



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



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

Als participants de CaixaBank Monetario Rendimiento, FI per encàrrec dels administradors de CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU (la Societat gestora):

Informe sobre els comptes anuals

Opinió

Hem auditat els comptes anuals de CaixaBank Monetario Rendimiento, 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 Monetario Rendimiento, FI

Qüestions clau de l'auditoria

Cartera d'inversions financeres

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.

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

El Fons manté un contracte de gestió amb CaixaBank Asset Management SGIIC, 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

Demanam 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 Monetario Rendimiento, 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 Monetario Rendimiento, 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 aconsegueixen 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 Monetario Rendimiento, 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. 20/25/02650

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

CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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	19 974 342 552,27	9 773 253 532,39
Deutors	9 135 693,85	2 127 078,01
Cartera d'inversions financeres	19 215 871 211,60	9 464 056 996,91
Cartera interior	3 350 818 579,62	1 512 060 512,07
Valors representatius de deute	3 350 818 579,62	1 512 060 512,07
Instruments de patrimoni	-	-
Institucions d'Inversió Col·lectiva	-	-
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	-
Derivats	-	-
Altres	-	-
Cartera exterior	15 681 480 342,51	7 847 062 630,79
Valors representatius de deute	15 681 480 342,51	7 847 062 630,79
Instruments de patrimoni	-	-
Institucions d'Inversió Col·lectiva	-	-
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	-
Derivats	-	-
Altres	-	-
Interessos de la cartera d'inversió	183 572 289,47	104 933 854,05
Inversions moroses, dubtoses o en litigi	-	-
Periodificacions	-	-
Tresoreria	749 335 646,82	307 069 457,47
TOTAL ACTIU	19 974 342 552,27	9 773 253 532,39

Les Notes 1 a 12, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant del balanç al 31 de desembre de 2024.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

PATRIMONI I PASSIU	2024	2023
Patrimoni atribuït a partícips o accionistes	19 954 737 423,73	9 764 356 981,81
Fons reemborsables atribuïts a partícips o accionistes	19 954 737 423,73	9 764 356 981,81
Capital	-	-
Partícips	19 323 809 511,00	9 430 184 028,23
Prima d'emissió	-	-
Reserves	131 709 456,44	131 709 456,44
(Accions pròpies)	-	-
Resultats d'exercicis anteriors	-	-
Altres aportacions de socis	-	-
Resultat de l'exercici	499 218 456,29	202 463 497,14
(Dividend a compte)	-	-
Ajustaments per canvis de valor en immobilitzat material d'ús propi	-	-
Altre patrimoni atribuït	-	-
Passiu no corrent	-	-
Provisions a llarg termini	-	-
Deutes a llarg termini	-	-
Passius per impost diferit	-	-
Passiu corrent	19 605 128,54	8 896 550,58
Provisions a curt termini	-	-
Deutes a curt termini	-	-
Creditors	19 605 128,54	8 890 802,79
Passius financers	-	-
Derivats	-	5 747,79
Periodificacions	-	-
TOTAL PATRIMONI I PASSIU	19 974 342 552,27	9 773 253 532,39
COMPTES D'ORDRE	2024	2023
Comptes de compromís	-	-
Compromisos per operacions llargues de derivats	-	-
Compromisos per operacions curtes de derivats	-	-
Altres comptes d'ordre	97 385 489,31	267 231 355,78
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	97 385 489,31	239 536 390,01
Altres	-	27 694 965,77
TOTAL COMPTES D'ORDRE	97 385 489,31	267 231 355,78

Les Notes 1 a 12, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant del balanç al 31 de desembre de 2024.



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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	(99 221 907,37)	(41 152 860,10)
Comissió de gestió	(94 741 615,48)	(39 180 055,87)
Comissió de dipositari	(3 804 159,85)	(1 673 078,03)
Ingrés/despesa per compensació compartiment	-	-
Altres	(676 132,04)	(299 726,20)
Amortització de l'immobilitzat material	-	-
Excessos de provisions	-	-
Deteriorament i resultats per alienacions d'immobilitzat	-	-
Resultat d'explotació	(99 221 907,37)	(41 152 860,10)
Ingressos financers	590 093 256,25	225 850 922,19
Despeses financeres	-	(958,08)
Variació del valor raonable en instruments financers	10 471 755,90	25 171 619,05
Per operacions de la cartera interior	615 798,03	2 711 043,19
Per operacions de la cartera exterior	9 855 957,87	22 460 575,86
Per operacions amb derivats	-	-
Altres	-	-
Diferències de canvi	155,74	(71,27)
Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers	1 934 114,63	(6 795 936,50)
Deterioraments	-	-
Resultats per operacions de la cartera interior	(9 951,46)	4 445,45
Resultats per operacions de la cartera exterior	779 990,10	(2 577 033,57)
Resultats per operacions amb derivats	1 164 055,58	(4 227 567,41)
Altres	20,41	4 219,03
Resultat financer	602 499 282,52	244 225 575,39
Resultat abans d'impostos	503 277 375,15	203 072 715,29
Impost sobre beneficis	(4 058 918,86)	(609 218,15)
RESULTAT DE L'EXERCICI	499 218 456,29	202 463 497,14

Les Notes 1 a 12, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant del compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024.



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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	499 218 456,29
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a particips i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	499 218 456,29

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Particips	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Altres patrimoni atribuït	Total
Saldos al 31 de desembre de 2023	9 430 184 028,23	131 709 456,44	-	202 463 497,14	-	9 764 356 981,81
Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat	9 430 184 028,23	131 709 456,44	-	202 463 497,14	-	9 764 356 981,81
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	499 218 456,29	-	499 218 456,29
Aplicació del resultat de l'exercici	202 463 497,14	-	-	(202 463 497,14)	-	-
Operacions amb particips						
Subscripcions	19 816 144 127,94	-	-	-	-	19 816 144 127,94
Reemborsaments	(10 124 982 142,31)	-	-	-	-	(10 124 982 142,31)
Altres variacions del patrimoni	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2024	19 323 809 511,00	131 709 456,44	-	499 218 456,29	-	19 954 737 423,73

Les Notes 1 a 12, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant de l' estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l' exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024.



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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	202 463 497,14
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a particips i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	202 463 497,14

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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 Monetario Rendimiento, FI, en endavant el Fons, va ser constituït a Madrid el 20 de desembre de 2002 sota la denominació social de FonCaixa Tesorería Euro, Fondo de Inversión Mobiliaria Principal, havent passat per diferents denominacions fins a adquirir l'actual amb data 20 de maig de 2016. Té el seu domicili social a Paseig 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 gener de 2003 amb el número 2.680, adquirint, a efectes legals, la consideració de Fons d'Inversió a partir de llavors.

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

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

- Classe Estàndard: classe de participacions que engloba els partícips existents a la data d'inscripció del fullet del Fons en els registres de la CNMV i als que se subscriguin posteriorment a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Plus: engloba els partícips existents a la data d'inscripció del fullet del Fons en els registres de la CNMV i a tots els que subscriguin posteriorment a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Premium: engloba els partícips que subscriguin a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Platinum: engloba els partícips existents a la data d'inscripció del fullet del Fons en els registres de la CNMV i a tots els que se subscriguin posteriorment a través del comercialitzador del Fons.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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

- 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.

En data 22 de maig de 2015, 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 Institucional: engloba els partícips que subscriguin a través del comercialitzador del Fons.

En data 16 de desembre de 2022, 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 Repartiment: engloba els partícips que subscriguin a través del comercialitzador del Fons. Els rendiments obtinguts són distribuïts.

Amb data 11 d'octubre de 2024, 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 Interna: classe de participacions per a inversors amb gestió discrecional encomanada al grup CaixaBank per contracte i per a IIC gestionades pel grup CaixaBank AM. 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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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 Monetario Rendimiento, 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.

El Fons aplica durant el 2024 i el 2023 una comissió diferent per a cada classe i unes comissions de gestió i dipòsit segons es detalla a continuació:

	Classe Estàndar d	Classe Plus	Classe Premium	Classe Platí	Classe Sin Retro (*)	Classe Institucional	Classe Repartim ent	Classe Interna
Comissió de Gestió	0,950%	0,675%	0,440%	0,225%	0,080%	0,125%	0,800%	0,080%
Comissió de Dipositaria	0,025%	0,025%	0,025%	0,025%	0,020%	0,025%	0,025%	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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

En el Fullet del Fons s'estableix una inversió mínima inicial de 6 euros per a la classe Estàndard, de 50.000 euros per a la classe Plus, de 300.000 euros per a la classe Premium, d'1.000.000 € per a la classe Platinum, de 5.000.000 € per a la classe Institucional i de 6.000 euros per a la classe Repartiment, imports que no seran d'aplicació per als Fons gestionats per CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU. Per a la classe Sin Retro i Interna, no hi ha inversió mínima inicial.

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

- **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:

- 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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

- 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.
 - 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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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.
- **Risc operacional:** aquell que pot provocar pèrdues com a resultat d'errors humans, processos interns inadequats o defectuosos, fallades en els sistemes o com a conseqüència d'esdeveniments externs.

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

2. Bases de presentació dels comptes anuals

a) Imatge fidel

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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

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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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.

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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

d) Cartera d'inversions financeres

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

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

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

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

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

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

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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 cotitzats l'estableix el canvi oficial de tancament del dia de la data del balanç, si n'hi ha, o immediat hàbil anterior o el canvi mitjà ponderat si no existís preu oficial de tancament.

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

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

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

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

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

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

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

e) Adquisició i cessió temporal d'actius



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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 Monetario Rendimiento, 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 Monetario Rendimiento, 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.

l) Subscripcions i reemborsaments



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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 Monetario Rendimiento, 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
Administracions Públiques deutores	9 135 693,85	2 127 073,43
Altres	-	4,58
	9 135 693,85	2 127 078,01

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.

5. Creditors

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

	2024	2023
Administracions Públiques creditors	8 343 184,64	2 564 450,60
Altres	11 261 943,90	6 326 352,19
	19 605 128,54	8 890 802,79

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

	2024	2023
Altres retencions	4 284 265,78	1 955 232,45
Impost sobre beneficis meritat en l'exercici	4 058 918,86	609 218,15
	8 343 184,64	2 564 450,60

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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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 del Fons al 31 de desembre de 2024 i 2023, respectivament.

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.

7. Tresoreria

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

	2024	2023
Comptes al Dipositari	140 254 957,33	269 583 890,14
Comptes en euros	140 252 397,57	269 581 581,79
Comptes en divisa	2 559,76	2 308,35
Altres comptes de tresoreria	609 080 689,49	37 485 567,33
Altres comptes de tresoreria en euros	609 080 689,49	37 485 567,33
	749 335 646,82	307 069 457,47

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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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.

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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 2023 s'ha obtingut de la manera següent:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Premium	Classe Plati
Patrimoni atribuït a partícips	<u>2 011 179 152,09</u>	<u>4 021 958 649,25</u>	<u>1 222 281 017,67</u>	<u>571 778 766,29</u>
Nombre de participacions	<u>257 896 384</u>	<u>509 697 946</u>	<u>153 281 269</u>	<u>70 893 024</u>
Valor liquidatiu per participació	<u>7,80</u>	<u>7,89</u>	<u>7,97</u>	<u>8,07</u>
Nombre de partícips	<u>127 361</u>	<u>43 733</u>	<u>2 979</u>	<u>406</u>
		Classe Sin Retro (*)	Classe Institucional	Classe Repartiment
Patrimoni atribuït a partícips		<u>1 386 187 231,88</u>	<u>192 191 594,84</u>	<u>358 780 569,79</u>
Nombre de participacions		<u>172 413 527</u>	<u>23 623 044</u>	<u>58 294 252</u>
Valor liquidatiu per participació		<u>8,04</u>	<u>8,14</u>	<u>6,15</u>
Nombre de partícips		<u>7 815</u>	<u>33</u>	<u>8 654</u>

(*) 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. Així mateix, de conformitat amb el que estableix el seu Fulllet, els partícips de la classe Repartiment del Fons, que ho fossin a 31 de juliol de 2024 segons el que disposa fulllet, han rebut en data 2 d'agost de 2024, en concepte de dividend, un import en euros corresponent al 0,79% del valor a tancament de 31 de juliol de 2024, mitjançant reemborsament de participacions.



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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 no hi ha participacions significatives.

9. 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	97 385 489,31	239 536 390,01
Altres	-	27 694 965,77
	97 385 489,31	267 231 355,78

10. 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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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

11. Altra informació

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

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

Respecte a l'operativa que realitza amb el Dipositari, en la Nota de "Tresoreria" s'indiquen els comptes que manté el Fons amb aquest al 31 de desembre de 2024 i 2023. Adicionalment, en els Annexos I i II es recullen les adquisicions temporals d'actius i dipòsits contractats amb el mateix, al 31 de desembre de 2024 i 2023, respectivament.

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

Els honoraris percebuts per PricewaterhouseCoopers Auditores, SL, per serveis d'auditoria de comptes anuals dels exercicis 2024 i 2023 ascendeixen a 13 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.

12. Fets Posteriors



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressada en euros)

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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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 COMUNITAT AUTÒNOMA 1.826 2025-04-3	EUR	23 118 382,22	348 598,94	23 138 826,99	20 444,77	ES0000101651
LLETRES SPAIN LLETRES DEL TES 2025-10-10	EUR	97 680 000,00	370 153,84	97 904 346,16	224 346,16	ES0L02510102
TOTALS Deute públic		120 798 382,22	718 752,78	121 043 173,15	244 790,93	
Renda fixa privada cotitzada						
BONS CANAL D'ISABEL II S 1,680 2025-02-26	EUR	43 169 356,00	1 116 736,75	43 157 118,22	(12 237,78)	ES0205061007
BONS FERROVIAL EMISSIONS 1,375 2025-03-31	EUR	4 447 575,00	74 321,48	4 452 496,67	4 921,67	ES0205032024
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		47 616 931,00	1 191 058,23	47 609 614,89	(7 316,11)	
Valors d'entitats de crèdit garantits						
CÈDULES AYT CEDULES CAIXES X 3,750 2025-06-30	EUR	45 840 024,50	782 431,54	45 886 847,86	46 823,36	ES0312342019
CÈDULES BANC SANTANDER SA 0,010 2025-02-27	EUR	16 305 300,00	115 435,34	16 313 353,18	8 053,18	ES0413900590
CÈDULES CEDULES TDA 6 FONS 3,875 2025-05-23	EUR	137 172 441,00	3 014 586,87	137 436 255,14	263 814,14	ES0317046003
CÈDULES KUTXABANK SA 1,250 2025-09-22	EUR	26 528 645,50	159 968,86	26 560 060,93	31 415,43	ES0443307063
TOTALS Valors d'entitats de crèdit garantits		225 846 411,00	4 072 422,61	226 196 517,11	350 106,11	
Adquisició temporal d'actius						
REPO GOVERN ESPANYOL BO 2,80 2025-01-02	EUR	307,00	-	307,00	-	ES0000011868
REPO GOVERN ESPANYOL BO 2,80 2025-01-02	EUR	893 725 643,00	-	893 716 353,65	(9 289,35)	ES00000128P8
REPO GOVERN ESPANYOL BO 2,80 2025-01-02	EUR	880 508 034,00	-	880 498 882,05	(9 151,95)	ES0000012B39
REPO GOVERN ESPANYOL BO 2,80 2025-01-02	EUR	1 181 766 015,00	-	1 181 753 731,77	(12 283,23)	ES0000012I08
TOTALS Adquisició temporal d'actius		2 955 999 999,00	-	2 955 969 274,47	(30 724,53)	
TOTAL Cartera Interior		3 350 261 723,22	5 982 233,62	3 350 818 579,62	556 856,40	



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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						
BONOS BAYERISCHE LANDESBOD 0,750 2025-05-2	EUR	28 235 947,50	160 730,66	28 244 903,11	8 955,61	DE000A0Z1UH6
BONOS TERRA BADEN-WUERTTEMBERG 0,010 2025-04-0	EUR	49 596 996,00	129 414,92	49 603 760,43	6 764,43	DE000A14JZH9
BONOS ONTARIO TEACHERS'FI 0,500 2025-05-0	EUR	99 040 888,25	706 929,30	99 128 290,19	87 401,94	XS2162004209
BONOS PROVÍNCIA D'ONTARIO 0,625 2025-04-17	EUR	39 518 600,00	374 403,08	39 544 309,25	25 709,25	XS1807430811
BONOS PROVÍNCIA DEL QUEBEC C 0,200 2025-04-0	EUR	13 943 852,25	31 358,47	13 944 717,36	865,11	XS2152799529
BONOS PROVÍNCIA DEL QUEBEC C 0,875 2025-01-1	EUR	29 645 550,00	573 738,66	29 655 653,14	10 103,14	XS1167203881
DEUTE CERTIFICATS D'ITÀLIA DE 3.564 2026-04-15	EUR	65 327 825,00	411 726,13	65 490 993,87	163 168,87	IT0005428617
DEUTE CERTIFICATS D'ITÀLIA DE 3.815 2025-09-15	EUR	175 631 592,23	1 595 748,07	176 347 581,79	715 989,56	IT0005331878
DEUTE CERTIFICATS D'ITÀLIA DE 5.526 2025-01-15	EUR	100 946 000,00	1 724 022,92	100 962 127,08	16 127,08	IT0005359846
DEUTE BONS DE PORTUGAL 4.633 2025-07-23	EUR	7 055 500,00	120 364,16	7 071 574,48	16 074,48	PTOTVMOE0000
LETRES ESTABILITAT EUROPEA M 2025-01-09	EUR	13 884 920,00	104 431,94	13 888 078,06	3 158,06	EU000A4DMKU0
LETRES ESTABILITAT EUROPEA M 2025-03-20	EUR	98 438 000,00	877 936,76	98 546 063,24	108 063,24	EU000A3JZSY6
LETRES ESTABILITAT EUROPEA M 2025-04-17	EUR	49 287 250,00	291 239,57	49 324 510,43	37 260,43	EU000A4DMKV8
LETRES PROJECTE DE LLEI DE LA UNIÓ EUROPEA 2025-01-10	EUR	164 914 293,05	1 243 851,90	164 957 031,69	42 738,64	EU000A3LOVR7
LETRES PROJECTE DE LLEI DE LA UNIÓ EUROPEA 2025-02-07	EUR	49 639 000,00	209 616,17	49 651 133,83	12 133,83	EU000A3L1585
LETRES PROJECTE DE LLEI DE LA UNIÓ EUROPEA 2025-04-04	EUR	98 693 500,00	571 222,08	98 745 277,92	51 777,92	EU000A3L3W70
LETRES PROJECTE DE LLEI DE LA UNIÓ EUROPEA 2025-05-09	EUR	50 855 721,47	144 024,19	50 865 371,05	9 649,58	EU000A3L48E6
LETRES LLEI DEL TRESOR DE FRANÇA 2025-01-08	EUR	198 509 000,00	1 357 560,30	198 548 439,70	39 439,70	FR0128537174
LETRES LLEI DEL TRESOR DE FRANÇA 2025-03-05	EUR	148 986 750,00	291 307,84	149 011 192,16	24 442,16	FR0128690650
LETRES LLEI DEL TRESOR DE FRANÇA 2025-03-12	EUR	147 714 000,00	1 350 055,00	147 884 195,00	170 195,00	FR0128537208
LETRES LLEI DEL TRESOR DE FRANÇA 2025-03-19	EUR	49 680 250,00	39 298,00	49 676 952,00	(3 298,00)	FR0128690668
LETRES LETRES DEL TRESOR ALEMANY 2025-01-15	EUR	99 195 500,00	680 517,47	99 226 982,53	31 482,53	DE000BU0E139
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2025-01-31	EUR	196 570 000,00	2 843 752,48	196 703 247,52	133 247,52	IT0005607459
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2025-02-14	EUR	289 931 000,00	8 758 704,02	290 312 795,98	381 795,98	IT0005582868
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2025-03-14	EUR	147 683 250,00	1 378 828,32	147 883 921,68	200 671,68	IT0005586349
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2025-03-31	EUR	295 723 500,00	2 025 897,83	296 084 102,17	360 602,17	IT0005614182
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2025-05-30	EUR	197 388 000,00	424 662,84	197 491 337,16	103 337,16	IT0005624447
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2025-06-13	EUR	146 363 250,00	1 551 116,76	146 816 133,24	452 883,24	IT0005599474
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2025-10-14	EUR	97 214 000,00	582 244,01	97 693 755,99	479 755,99	IT0005617367



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
LETRES REGNE DE BÈLGICA T 2025-03-13	EUR	99 011 500,00	421 219,16	99 046 780,84	35 280,84	BE0312799712
TOTALS Deute públic		3 248 625 435,75	30 975 923,01	3 252 351 212,89	3 725 777,14	
Renda fixa privada cotitzada						
Bonos ABN Amro Bank NV 0,875 2025-04-22	EUR	39 413 950,00	541 567,60	39 456 835,14	42 885,14	XS1808739459
Bonos ABN Amro Bank NV 1,000 2025-04-16	EUR	26 617 839,00	486 672,57	26 664 164,06	46 325,06	XS1218821756
Bonos ABN Amro Bank NV 1,250 2025-05-28	EUR	39 085 860,00	816 151,70	39 204 908,57	119 048,57	XS2180510732
Bonos ABN Amro Bank NV 3,219 2025-09-22	EUR	25 941 756,00	3 612,21	25 961 664,42	19 908,42	XS2694034971
Bonos ABN Amro Bank NV 3,615 2025-01-10	EUR	26 016 764,99	198 560,25	26 018 388,08	1 623,09	XS2573331837
Bonos ABN Amro Bank NV 3,750 2025-04-20	EUR	44 411 190,00	1 134 915,43	44 425 358,89	14 168,89	XS2613658470
BONOS GRUP AIB PLC 2.250 2025-07-03	EUR	34 147 778,50	609 411,74	34 296 794,23	149 015,73	XS1849550592
BONOS AIR LIQUIDE FINANCE 1.000 2025-04-02	EUR	15 946 807,00	270 845,80	15 967 134,32	20 327,32	FR0013505559
BONOS PRODUCTES AERIS I CHE 1,000 2025-02-12	EUR	21 066 452,50	554 515,35	21 083 302,59	16 850,09	XS1117299484
BONS AIRBUS SE 1,625 2025-04-07	EUR	20 459 222,00	383 829,60	20 479 214,09	19 992,09	XS2152795709
BONOS ALLIANZ FINANCES II B 2025-01-14	EUR	5 053 437,00	39 789,65	5 054 676,85	1 239,85	DE000A28RSQ8
BONOS GRUP ALTRIA INC 1.700 2025-06-15	EUR	22 732 588,28	253 401,89	22 723 776,38	(8 811,90)	XS1843443513
BONS AMERICAN HONDA FINAN 3,318 2026-05-29	EUR	30 014 100,00	86 005,08	30 020 324,92	6 224,92	XS2911664667
BONS AMERICAN HONDA FINAN 3,439 2026-04-29	EUR	25 026 000,00	162 256,93	25 000 672,93	(25 327,07)	XS2870147597
BONOS SISTEMA MÈDIC AMERICÀ 0,750 2025-03-08	EUR	92 145 339,62	2 259 548,50	92 237 487,79	92 148,17	XS2454766473
BONOS AMERICAN TOWER CORP 1,375 2025-04-04	EUR	11 205 839,76	148 933,87	11 211 768,83	5 929,07	XS1591781452
BONOS CAPIT ANGLOAMERICÀ 1,625 2025-09-18	EUR	27 358 653,63	189 323,29	27 387 488,90	28 835,27	XS1686846061
BONOS POMA INC 0,875 2025-05-24	EUR	5 227 999,50	55 680,43	5 230 634,68	2 635,18	XS1619312173
BONOS CONTRACTE D'ARRENDAMENT DEL SERVEI ARVAL 0,875 2025-02-17	EUR	21 392 172,00	299 671,32	21 402 765,79	10 593,79	FR0014008FH1
BONOS ARRENDAMENT DE SERVEIS ARVAL 2025-10-01	EUR	40 214 775,50	282 449,66	40 287 894,34	73 118,84	FR0014005OL1
BONOS ARRENDAMENT DE SERVEIS ARVAL 4,250 2025-11-11	EUR	17 820 427,50	59 954,49	17 833 031,26	12 603,76	FR001400H8D3
BONOS PARTICIPACIONS DEL GRUP ASAHI 1,151 2025-09-19	EUR	4 518 649,00	35 349,61	4 528 071,32	9 422,32	XS1577951715
BONOS ASML HOLDING NV 3,500 2025-12-06	EUR	8 750 710,70	13 192,45	8 753 824,13	3 113,43	XS2631416950
BONOS AT&T INC 3,277 2025-03-06	EUR	84 590 116,52	102 206,34	84 634 511,42	44 394,90	XS2595361978
BONOS AT&T INC 3,500 2025-12-17	EUR	12 695 183,17	8 623,45	12 698 684,90	3 501,73	XS0993148856
BONOS ATHENE GLOBAL FUNDIN 1,125 2025-09-02	EUR	52 876 185,00	498 973,76	53 015 297,90	139 112,90	XS2225890537
BONOS AUSGRID FINANCES PTY 1,250 2025-07-30	EUR	56 545 204,02	683 216,62	56 755 703,38	210 499,36	XS1812905526



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS BANC AYVENS NV 2,125 2025-05-06	EUR	74 840 438,92	1 460 931,66	74 974 116,06	133 677,14	XS2477154871
BONOS BANC AYVENS NV 3,500 2025-04-09	EUR	34 278 094,62	874 272,01	34 301 550,68	23 456,06	XS2155365641
BONIFICACIONS AYVENS SA 3,386 2025-10-06	EUR	94 626 308,00	721 522,63	94 740 253,37	113 945,37	FR001400L4Y2
BONIFICACIONS AYVENS SA 3,563 2025-02-21	EUR	84 473 109,54	183 947,16	84 517 227,17	44 117,63	FR001400G0W1
BONS BANC BILBAO VIZCAYA 0,750 2025-06-04	EUR	4 929 550,00	43 955,05	4 932 845,29	3 295,29	XS2182404298
BONS BANC BILBAO VIZCAYA 1,375 2025-05-14	EUR	54 229 223,00	852 215,70	54 310 697,31	81 474,31	XS1820037270
BONS BANC BILBAO VIZCAYA 4,022 2025-11-26	EUR	23 850 272,49	33 427,23	23 849 779,33	(493,16)	XS2485259670
BONS BANC DE SABADELL SA 0,875 2025-07-22	EUR	25 256 878,00	366 530,60	25 337 110,15	80 232,15	XS2028816028
BONS BANC DE SABADELL SA 1,125 2025-03-27	EUR	15 879 341,00	182 463,51	15 879 285,53	(55,47)	XS2055190172
BONS BANCO SANTANDER SA 1,125 2025-01-17	EUR	49 401 103,00	1 077 453,10	49 412 419,85	11 316,85	XS1751004232
BONS BANCO SANTANDER SA 2,500 2025-03-18	EUR	106 643 519,00	2 878 668,83	106 778 889,32	135 370,32	XS1201001572
BONS BANCO SANTANDER SA 3,552 2025-02-11	EUR	43 779 436,50	149 889,10	43 797 161,57	17 725,07	XS2115156270
BONS BANC SANTANDER SA 3,739 2026-01-29	EUR	31 935 057,00	189 320,44	31 943 728,91	8 671,91	XS2293577354
BONS BANCO SANTANDER SA 3,755 2025-01-16	EUR	90 255 976,09	567 357,71	90 272 563,51	16 587,42	XS2575952341
BONOS BANC D'AMÈRICA CORP 1,375 2025-03-26	EUR	26 315 490,00	357 454,28	26 313 813,77	(1 676,23)	XS1209863254
BONOS BANC D'AMÈRICA CORP 3,839 2026-09-22	EUR	113 870 425,18	(29 296,38)	113 840 606,45	(29 818,73)	XS2387929834
BONOS BANC DE MONT-REAL 3,327 2025-06-06	EUR	42 296 247,57	33 415,12	42 322 742,46	26 494,89	XS2632933631
BONOS BANC DE MONT-REAL 3,349 2025-09-05	EUR	32 651 940,00	55 090,46	32 692 219,88	40 279,88	XS2696803340
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 3,131 2026-03-26	EUR	16 012 470,00	(1 502,31)	16 032 428,53	19 958,53	XS2793212197
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 3,243 2026-06-17	EUR	66 108 222,00	79 329,58	66 199 878,54	91 656,54	XS2842855814
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 3,339 2025-09-22	EUR	75 420 504,50	(22 585,44)	75 582 521,04	162 016,54	XS2692247468
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 3,392 2025-12-12	EUR	39 535 757,49	50 118,75	39 633 367,53	97 610,04	XS2733010628
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 3,492 2025-05-02	EUR	86 662 121,03	349 917,74	86 707 920,76	45 799,73	XS2618508340
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 0,010 2025-03-07	EUR	76 196 672,50	657 741,39	76 221 508,36	24 835,86	FR0014006XE5
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 0,750 2025-07-17	EUR	2 457 562,50	20 312,32	2 460 666,45	3 103,95	XS1750122225
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 1,000 2025-05-23	EUR	74 913 407,00	1 216 276,08	75 015 811,37	102 404,37	FR0014009A50
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 1,250 2025-01-14	EUR	28 287 742,50	530 792,02	28 292 593,43	4 850,93	XS1166201035
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,000 2025-09-11	EUR	52 433 450,00	520 316,92	52 576 400,01	142 950,01	XS1288858548
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,202 2026-09-12	EUR	25 993 890,00	44 418,08	25 993 020,48	(869,52)	FR001400SJ03
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,261 2025-09-08	EUR	45 025 200,94	74 990,30	45 081 287,20	56 086,26	FR001400KJT9
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,392 2025-04-28	EUR	26 528 025,00	149 180,06	26 521 088,33	(6 936,67)	FR001400HO25
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,565 2025-01-17	EUR	10 008 171,03	66 301,29	10 010 369,54	2 198,51	FR001400F695
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,634 2026-01-12	EUR	38 561 380,24	289 533,53	38 599 650,14	38 269,90	FR001400N3K1
BONOS BANCA INTERNACIONAL 3,856 2026-02-01	EUR	27 041 773,16	155 979,09	27 031 040,91	(10 732,25)	XS2754071350



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS BANC STELLANTIS EN 2025-01-22	EUR	47 940 478,00	1 148 972,61	47 965 911,39	25 433,39	FR0014001JP1
BONOS BARCLAYS PLC 4,032 2026-05-12	EUR	59 185 844,02	117 358,92	59 238 044,88	52 200,86	XS2342059784
BONOS BAT INTERNATIONAL FI 2,750 2025-03-25	EUR	43 263 997,53	1 113 795,32	43 326 569,79	62 572,26	XS0909359332
BONOS BAXTER INTERNATIONAL 1,300 2025-05-30	EUR	56 279 524,80	956 855,65	56 404 887,06	125 362,26	XS1577962084
BONOS BAYER AG 0,050 2025-01-12	EUR	98 351 245,50	2 175 160,26	98 384 459,56	33 214,06	XS2281342878
BONOS BECTON DICKINSON & C 0,034 2025-08-13	EUR	29 044 344,68	102 608,02	29 056 508,64	12 163,96	XS2375836553
BONIFICACIONS BANC BELFIUS SA 3,263 2026-09-18	EUR	30 016 800,00	34 176,21	30 039 422,96	22 622,96	BE6355593565
BONOS BERKSHIRE HATHAWAY I 2025-03-12	EUR	6 833 587,50	26 298,64	6 835 130,36	1 542,86	XS2133056114
BONOS PROPIETAT BLACKSTONE 2,200 2025-07-24	EUR	17 521 988,81	226 147,12	17 577 875,84	55 887,03	XS1851268893
BONOS BMW FINANCE NV 3,198 2026-02-19	EUR	15 003 000,00	54 573,08	14 999 516,92	(3 483,08)	XS2768933603
BONOS BMW FINANÇAMENT NV 3,423 2025-07-11	EUR	34 887 936,13	278 529,06	34 900 906,52	12 970,39	XS2649033359
BONOS BMW FINANÇAMENT NV 3,435 2026-11-18	EUR	30 025 950,00	122 221,40	30 031 616,10	5 666,10	XS2939527102
BONOS BMW FINANÇAMENT NV 3,500 2025-04-06	EUR	13 619 031,48	366 668,61	13 644 416,67	25 385,19	XS2609431031
BONOS BMW INTERNATIONAL IN 3,039 2026-06-05	EUR	39 998 300,00	88 456,37	39 944 736,96	(53 563,04)	XS2835763702
BONOS BMW INTERNACIONAL IN 3,718 2026-10-09	EUR	37 061 455,00	311 576,13	37 068 674,93	7 219,93	XS2915279140
BONOS BNG BANK NV 0,500 2025-04-16	EUR	2 176 383,00	16 434,23	2 177 511,25	1 128,25	XS1807469199
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 1.250 2025-03-19	EUR	20 366 474,50	430 893,48	20 385 932,50	19 458,00	XS1793252419
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 2.375 2025-02-17	EUR	82 321 636,86	2 661 154,03	82 382 255,46	60 618,60	XS1190632999
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 3.152 2026-03-20	EUR	50 027 675,00	37 988,78	50 083 666,78	55 991,78	FR001400OTTO
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 3.305 2025-02-24	EUR	46 330 452,79	129 201,60	46 351 599,90	21 147,11	FR001400G1Y5
BONOS RESERVES DE PARTICIPACIONS INC 0,100 2025-03-08	EUR	74 141 353,63	1 471 420,96	74 236 988,91	95 635,28	XS2308321962
BONOS BP MERCATS DE CAPITALS P 1.953 2025-03-03	EUR	7 518 108,15	217 567,81	7 525 945,20	7 837,05	XS1375957294
BONIFICACIONS BPCE SA 0.625 2025-04-28	EUR	105 945 399,00	1 847 687,70	106 121 396,46	175 997,46	FR0013509726
BONIFICACIONS BPCE SA 1.000 2025-04-01	EUR	42 888 412,00	858 159,67	42 941 120,15	52 708,15	FR0013412343
BONIFICACIONS BPCE SA 2.250 2025-03-12	EUR	19 212 469,50	570 241,25	19 245 722,86	33 253,36	FR0012633345
BONIFICACIONS BPCE SA 3.267 2026-03-06	EUR	56 732 419,50	115 399,39	56 779 861,24	47 441,74	FR001400OGIO
BONIFICACIONS BPCE SA 3.608 2025-07-18	EUR	29 708 999,08	216 014,92	29 732 319,98	23 320,90	FR001400JA60
BONOS BRISTOL-MYERS SQUIBB 1,000 2025-05-15	EUR	4 570 119,67	91 532,33	4 582 210,21	12 090,54	XS1226748439
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 3,872 2026-01-26	EUR	93 262 545,00	509 113,46	93 540 257,21	277 712,21	XS2752874821
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 4,034 2025-01-13	EUR	33 882 056,56	216 699,27	33 889 202,00	7 145,44	XS2648672231
BONOS CAISSE FRANÇAISE DE 1,125 2025-09-09	EUR	24 745 875,00	94 647,37	24 748 299,55	2 424,55	FR0012939882
BONOS IMPERIAL CACANADENC BA 3,131 2026-03-27	EUR	10 556 646,50	2 007,81	10 568 384,17	11 737,67	XS2793782611
BONOS IMPERIAL CANADENC BA 3,381 2025-06-09	EUR	58 001 874,29	116 419,08	58 095 638,59	93 764,30	XS2634071489



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 3,568 2025-01-24	EUR	11 206 445,02	68 859,58	11 209 871,44	3 426,42	XS2580013899
BONOS IMPERIAL CANADENC BA 3,685 2026-07-17	EUR	48 025 938,00	356 536,00	48 068 364,00	42 426,00	XS2864386441
BONOS CAPGEMINI SE 0,625 2025-06-23	EUR	2 927 595,00	41 317,20	2 935 839,44	8 244,44	FR0013519048
BONOS CARREFOUR BANK SA 0,107 2025-06-14	EUR	16 520 095,00	63 141,11	16 544 604,75	24 509,75	FR0014003Z81
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 1,250 2025-06-03	EUR	25 172 590,38	455 869,95	25 245 083,88	72 493,50	XS1179916017
BONOS CASSA DIPÒSIT E PRE 1.500 2025-04-09	EUR	6 935 031,50	199 528,93	6 953 660,77	18 629,27	IT0005105488
BONOS CASSA DEPOSITI E PRE 4,720 2026-06-28	EUR	20 135 556,08	(12 047,87)	19 999 078,07	(136 478,01)	IT0005374043
BONS CATERPILLAR FINANÇA 3,231 2025-12-08	EUR	44 696 119,73	52 360,07	44 774 657,75	78 538,02	XS2730676553
BONS CIE GENERALE DES ETA 0,875 03-09-2025	EUR	3 921 300,00	33 036,10	3 934 134,86	12 834,86	FR0013357845
BONOS CITIGROUP INC 1.750 2025-01-28	EUR	47 518 133,27	1 086 284,97	47 532 773,17	14 639,90	XS1173792059
BONOS BANCA CLEARSTREAM 2025-12-01	EUR	5 248 908,00	17 854,46	5 252 113,54	3 205,54	XS2264712436
BONS COCA-COLA EUROPACIFI 2,375 2025-05-07	EUR	20 549 152,00	466 545,39	20 593 897,68	44 745,68	XS0926785808
BONS COCA-COLA HBC FINANC 2,750 2025-09-23	EUR	3 800 646,00	27 986,28	3 801 440,56	794,56	XS2533012790
BONIFICACIONS COFIROUTE SA 0,375 2025-02-07	EUR	20 126 297,00	472 218,67	20 137 991,84	11 694,84	FR0013201126
BONOS COOPERATIVA RABOBANA 3,652 2026-11-03	EUR	22 983 996,00	121 487,52	22 981 919,68	(2 076,32)	XS2712747182
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA/L 1.375 2025-03-13	EUR	82 052 856,00	2 088 527,28	82 152 908,04	100 052,04	XS1790990474
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 2.700 2025-04-14	EUR	12 160 275,00	121 140,76	12 183 896,36	23 621,36	FR0012620367
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 2.700 2025-07-15	EUR	14 213 128,00	111 265,96	14 238 776,27	25 648,27	FR0012737963
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 3.000 2025-02-02	EUR	14 406 315,41	139 738,22	14 412 047,62	5 732,21	FR0012395689
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 3,201 2025-03-07	EUR	103 497 435,66	127 504,39	103 533 184,24	35 748,58	FR001400GDG7
BONOS DAIMLER TRUCK FINANC 3,363 2025-03-18	EUR	55 788 735,46	(16 788,75)	55 834 561,76	45 826,30	XS2687832886
BONOS DAIMLER TRUCK INTERN 1,250 2025-04-06	EUR	47 768 040,00	1 157 662,45	47 853 999,19	85 959,19	XS2466172280
BONIFICACIONS DANONE SA 1,000 2025-03-26	EUR	8 829 090,00	183 561,62	8 843 044,48	13 954,48	FR0013325172
BONOS BANC DANSKE A/S 0,625 2025-05-26	EUR	11 806 680,00	114 484,44	11 822 395,56	15 715,56	XS2171316859
BONOS BANC DANSKE A/S 3,482 2025-08-11	EUR	19 938 002,65	140 488,16	19 985 934,06	47 931,41	XS2664508699
BONOS DIAGEO FINANCE PLC 1,000 2025-04-22	EUR	28 238 408,25	602 682,28	28 293 997,59	55 589,34	XS1896660989
BONOS DIAGEO FINANCE PLC 3,152 2026-06-20	EUR	51 316 378,66	49 772,63	51 387 614,47	71 235,81	XS2844409271
BONOS DSM BV 1.000 2025-04-09	EUR	6 629 725,60	140 952,39	6 641 150,14	11 424,54	XS1215181980
BONOS E.ON INTERNACIONAL F 1,000 2025-04-13	EUR	992 040,00	9 415,79	992 047,29	7,29	XS1595704872
BONOS E.ON SE 0,875 2025-01-08	EUR	10 592 274,53	187 888,11	10 594 476,60	2 202,07	XS2463505581
BONIFICACIONS EASYJET PLC 0,875 2025-06-11	EUR	27 966 707,53	343 184,20	28 007 569,05	40 861,52	XS2009152591
BONOS EDP FINANCE BV 2.000 2025-04-22	EUR	3 469 672,50	63 171,73	3 474 008,82	4 336,32	XS1222590488
BONS ENAGAS FINANCIACIONE 1,250 2025-02-06	EUR	57 840 302,00	1 770 621,59	57 882 338,03	42 036,03	XS1177459531
BONOS ENBW INTERNACIONAL F 0,625 2025-04-17	EUR	32 615 352,00	824 735,30	32 692 199,06	76 847,06	XS2156607702



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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 ENEL FINANCE INTERNA 1,500 2025-07-21	EUR	19 616 775,00	299 652,42	19 676 620,18	59 845,18	XS1937665955
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,966 2025-01-27	EUR	31 619 119,75	772 066,19	31 631 476,37	12 356,62	XS1176079843
BONIFICACIONS ENGIE SA 1,375 2025-03-27	EUR	4 858 595,00	70 396,63	4 860 425,71	1 830,71	FR0013504644
BONS ENI SPA 1,000 2025-03-14	EUR	29 822 571,00	474 928,65	29 844 059,35	21 488,35	XS1684269332
BONIFICACIONS ESSILORLUXOTTICA SA 0,125 2025-05-27	EUR	46 622 224,50	691 641,96	46 751 946,50	129 722,00	FR0013463650
BONOS FEDERACIÓ DES CAISS 3,765 2026-01-17	EUR	84 224 012,00	576 825,36	84 357 569,64	133 557,64	XS2742659738
BONOS FERROCARRILS ESTATALS 1,500 2025-06-27	EUR	36 407 518,69	678 633,98	36 529 019,05	121 500,36	XS1639488771
BONIFICACIONS FRESENIUS SE & CO KG 1,875 2025-02-15	EUR	3 934 860,00	120 299,10	3 938 314,67	3 454,67	XS1936208252
BONIFICACIONS FRESENIUS SE & CO KG 1,875 2025-05-24	EUR	2 280 641,20	48 211,54	2 288 626,42	7 985,22	XS2482872418
BONOS GENERAL ELECTRIC CO 0,875 2025-05-17	EUR	76 755 783,31	923 522,87	76 826 688,79	70 905,48	XS1612542826
BONS GENERAL MOTORS FINAN 1,000 2025-02-24	EUR	53 746 772,27	1 701 415,07	53 819 284,08	72 511,81	XS2444424639
BONS GENERAL MOTORS FINAN 1,694 2025-03-26	EUR	25 834 643,60	579 784,20	25 868 593,59	33 949,99	XS1792505866
BONOS GLENCORE FINANCE EUR 1,750 2025-03-17	EUR	25 451 321,16	710 314,10	25 487 656,36	36 335,20	XS1202849086
BONOS GRUP GOLDMAN SACHS 1,250 2025-05-01	EUR	69 071 824,00	1 287 470,28	69 200 880,88	129 056,88	XS1509006380
BONOS GRUP GOLDMAN SACHS 3,375 2025-03-27	EUR	90 505 777,72	2 385 622,67	90 581 485,01	75 707,29	XS2149207354
BONOS GRUP GOLDMAN SACHS 3,865 2026-03-19	EUR	28 638 874,57	(66 183,97)	28 645 952,17	7 077,60	XS2322254165
BONOS FINANÇAMENT HEATHROW LTD 1,500 2025-10-12	EUR	67 008 147,13	427 760,76	67 147 209,95	139 062,82	XS2242979719
BONOS MATERIALS HEIDELBERG 1,500 2025-02-07	EUR	12 650 902,83	300 520,31	12 657 751,12	6 848,29	XS1529515584
BONOS HOLCIM FINANCES LUXEM 1,500 2025-04-06	EUR	47 174 976,49	1 208 120,66	47 268 412,22	93 435,73	XS2463918313
BONOS HOLCIM FINANCES LUXEM 2,375 2025-04-09	EUR	17 446 642,55	392 328,16	17 474 131,36	27 488,81	XS2156244043
BONOS HSBC BANK PLC 3,281 2025-03-08	EUR	83 611 867,40	77 726,55	83 647 728,09	35 860,69	XS2595829388
BONOS HSBC CONTINENTAL EUR 3,452 2026-05-10	EUR	48 457 380,89	214 065,33	48 513 575,78	56 194,89	FR001400PZU2
BONOS HSBC HOLDINGS PLC 3,000 2025-06-30	EUR	88 601 251,73	1 690 796,97	88 955 366,52	354 114,79	XS1254428896
BONS IBERDROLA FINANCES S 0,875 2025-06-16	EUR	2 826 586,50	52 000,51	2 835 925,56	9 339,06	XS2153405118
BONS IBERDROLA FINANCES S 1,000 2025-03-07	EUR	14 176 435,50	368 824,20	14 195 726,62	19 291,12	XS1575444622
BONOS MARQUES IMPERIALS FINA 1,375 2025-01-27	EUR	18 525 317,86	311 168,81	18 526 807,28	1 489,42	XS1558013360
BONOS TECNOLOGIA INFINEON 0,625 2025-02-17	EUR	58 173 065,00	1 310 730,61	58 227 690,87	54 625,87	XS2443921056
BONOS ING GROEP NV 1,125 2025-02-14	EUR	63 164 158,50	1 091 694,97	63 182 454,08	18 295,58	XS1771838494
BONS IMMOBILIÀRIA COLÒNIA 1,625 2025-11-28	EUR	19 372 476,00	48 627,54	19 385 638,35	13 162,35	XS1725677543
BONOS NEGOCIS INTERNACIONALS 0,875 2025-01-31	EUR	29 969 816,43	433 528,17	29 975 007,19	5 190,76	XS1944456109



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS NEGOCIS INTERNACIONALS 0,950 2025-05-23	EUR	32 805 452,50	235 134,93	32 812 338,09	6 885,59	XS1617845083
Bonos Intes Sanpaolo Spa 1,960 2025-06-10	EUR	6 258 734,00	77 095,18	6 260 922,17	2 188,17	IT0005495194
Bonos Intes Sanpaolo Spa 2,125 2025-05-26	EUR	82 065 134,30	1 696 055,50	82 311 905,89	246 771,59	XS2179037697
Bonos Intes Sanpaolo Spa 3,473 2025-03-17	EUR	100 940 126,09	111 576,90	101 142 722,60	202 596,51	XS2597970800
Bonos Intes Sanpaolo Spa 3,805 2025-11-16	EUR	160 840 840,75	537 987,72	161 328 919,97	488 079,22	XS2719281227
Bonos Intes Sanpaolo Spa 4.500 2025-10-02	EUR	2 530 475,00	20 380,33	2 539 146,90	8 671,90	XS2696903728
BONS ITALGAS SPA 0,250 2025-06-24	EUR	2 216 925,95	51 248,92	2 228 272,47	11 346,52	XS2192431380
BONOS JAB HOLDINGS BV 1,625 2025-04-30	EUR	36 044 143,00	711 388,99	36 106 290,76	62 147,76	DE000A1Z0TA4
BONOS JPMORGAN CHASE & CO 1.500 2025-01-27	EUR	10 269 842,25	164 923,10	10 269 251,89	(590,36)	XS1174469137
BONIFICACIONS KBC IFIMA SA 3,274 2026-03-04	EUR	58 152 880,00	127 331,54	58 184 762,51	31 882,51	XS2775174340
BONIFICACIONS KERING SA 1.250 05-05-2025	EUR	21 824 384,00	228 893,57	21 822 568,35	(1 815,65)	FR001400A5N5
BONIFICACIONS KERING SA 3.750 05/09/2025	EUR	12 480 166,00	141 668,77	12 479 430,02	(735,98)	FR001400KI02
BONOS REIAL AHOLD DE 3,162 2026-03-11	EUR	7 417 575,00	6 024,40	7 420 183,93	2 608,93	XS2780024977
BONOS COREA HABITATGE FINANC 0,010 2025-02-05	EUR	108 967 475,60	1 553 425,66	109 021 441,40	53 965,80	XS2100269088
BONOS COREA HABITATGE FINANC 0,723 2025-03-22	EUR	58 387 340,00	626 808,03	58 414 228,49	26 888,49	XS2442748971
BONOS KRAFT HEINZ FOODS CO 3,532 2025-05-09	EUR	34 904 129,82	132 456,44	34 932 883,53	28 753,71	XS2622214745
BONS LANDESBANK BADEN-WUE 3,498 2025-11-28	EUR	3 405 881,05	7 181,99	3 409 942,11	4 061,06	DE000LB38937
BONOS LEASYS SPA 4,000 2026-04-08	EUR	61 100 414,55	559 617,18	61 223 216,15	122 801,60	XS2798983545
BONOS LLOYDS BANK CORPORAT 0,375 2025-01-28	EUR	45 998 467,15	666 694,57	46 007 073,26	8 606,11	XS2109394077
BONOS LLOYDS BANK CORPORAT 3,668 2026-10-09	EUR	23 011 155,00	193 197,48	23 010 738,41	(416,59)	XS2915526847
BONOS BANC LLOYDS PLC 1,250 2025-01-13	EUR	13 474 361,00	378 354,68	13 478 387,17	4 026,17	XS1167204699
BONOS FINANÇAMENT LOGICOR SA 0,625 2025-11-17	EUR	1 857 616,28	4 425,51	1 857 514,50	(101,78)	XS2431318711
BONOS FINANÇAMENT LOGICOR SA 2.250 2025-05-13	EUR	14 071 144,95	208 248,22	14 077 751,72	6 606,77	XS1909057306
BONOS LVMH MOET HENNESSY L 0,750 2025-04-07	EUR	46 513 954,00	545 142,66	46 547 408,44	33 454,44	FR0013506508
BONOS MACQUARIE BANK LTD 3,303 2026-12-18	EUR	55 025 025,00	64 936,96	55 025 689,29	664,29	XS2963566380
BONOS MACQUARIE BANK LTD 3,819 2025-10-20	EUR	41 925 903,50	1 510 024,53	40 860 592,78	(1 065 310,72)	XS2706264087
BONOS MEDIOBANCA BANCA DI 1.125 2025-07-15	EUR	20 711 983,44	134 931,51	20 727 522,47	15 539,03	XS2027957815
BONOS MEDIOBANCA BANCA DI 1.625 2025-01-07	EUR	21 570 869,84	563 907,09	21 574 599,78	3 729,94	XS1973750869
BONOS MEDTRONIC GLOBAL HOL 0,250 2025-07-02	EUR	38 428 556,68	597 655,92	38 566 988,94	138 432,26	XS2020670779
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 2,625 2025-04-07	EUR	39 966 642,01	951 173,85	40 027 024,42	60 382,41	DE000A289RN6
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 3,022 2026-06-11	EUR	34 991 600,00	60 785,13	34 960 350,98	(31 249,02)	DE000A3LZW01
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 3,259 2025-12-01	EUR	59 801 212,99	128 872,96	59 825 168,78	23 955,79	DE000A3LRS64
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 3,400 2025-04-13	EUR	32 803 519,00	864 871,51	32 876 068,26	72 549,26	DE000A3LGGL0
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 3,458 2026-04-09	EUR	43 999 660,00	350 526,59	43 953 628,30	(46 031,70)	DE000A3LW3B3



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS SERVEI FINANCER UMERCK 0,125 2025-07-16	EUR	24 030 137,00	52 369,79	24 026 168,57	(3 968,43)	XS2102916793
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 1,750 2025-05-26	EUR	46 294 752,03	811 320,06	46 405 386,51	110 634,48	XS1619643015
BONOS VIDA METROPOLITANA GL 1,750 2025-05-25	EUR	26 398 642,69	477 303,61	26 454 412,43	55 769,74	XS2484586669
BONOS VIDA METROPOLITANA GL 3,293 2026-09-17	EUR	5 001 850,00	6 122,61	4 966 355,45	(35 494,55)	XS2902603377
BONOS VIDA METROPOLITANA GL 3,313 2025-06-18	EUR	5 003 423,56	3 280,40	5 009 526,41	6 102,85	XS2635641975
BONOS MITSUBISHI HC CAPITA 0,250 2025-02-03	EUR	35 190 493,50	871 886,59	35 205 747,39	15 253,89	XS2437455277
BONOS MITSUBISHI HC CAPITA 3,556 2025-10-31	EUR	20 004 200,00	119 638,86	19 997 870,03	(6 329,97)	XS2928675904
BONOS MITSUBISHI HC CAPITA 3,752 2026-04-30	EUR	37 942 221,38	232 021,16	37 932 398,72	(9 822,66)	XS2810848528
BONOS MMS EUA HOLDINGS INC 0,625 2025-06-13	EUR	39 196 945,00	700 723,21	39 339 413,56	142 468,56	FR0013425139
BONOS MORGAN STANLEY 1,750 2025-01-30	EUR	84 861 678,88	1 944 871,29	84 880 887,70	19 208,82	XS1180256528
BONOS BANC NACIONAL DE CANA 3,327 2026-03-06	EUR	34 274 101,25	65 764,63	34 328 613,39	54 512,14	XS2780858994
BONOS BANC NACIONAL DE CANA 3,449 2026-11-06	EUR	20 006 900,00	100 438,73	20 008 415,16	1 515,16	XS2936118400
BONOS BANC NACIONAL DE LA CANA 3,701 2025-09-26	EUR	25 005 000,00	29 260,71	24 970 816,16	(34 183,84)	XS2908585263
BONOS BANC NACIONAL DE CANA 3,869 2025-04-21	EUR	16 507 232,06	119 900,44	16 534 218,27	26 986,21	XS2614612930
BONOS XARXA NACIONAL ELECTRI 0,190 2025-01-20	EUR	54 154 818,10	1 555 470,73	54 174 345,73	19 527,63	XS2104915033
BONOS NATIONALE-NEDERLANDE 0,375 2025-02-26	EUR	60 729 667,00	1 147 381,22	60 775 489,76	45 822,76	XS2084050637
BONOS EDIFICI NACIONAL 0,250 2025-07-22	EUR	12 066 250,00	218 305,12	12 129 439,74	63 189,74	XS2207657417
BONOS EDIFICI NACIONAL 3,381 2025-06-07	EUR	1 051 213,45	1 244,75	1 052 531,23	1 317,78	XS2633055582
BONOS NATURGY FINANCES IBER 0,875 2025-05-15	EUR	41 822 592,50	958 168,41	41 986 090,63	163 498,13	XS1718393439
BONOS NATURGY FINANCE IBER 1,250 2026-01-15	EUR	1 969 470,00	24 828,58	1 970 146,83	676,83	XS2156506854
BONOS NATURGY FINANCE IBER 1,375 2025-01-21	EUR	25 351 824,00	646 360,28	25 361 039,11	9 215,11	XS1170307414
BONOS MERCATS NATWEST NV 3,482 2026-11-11	EUR	10 003 000,00	48 066,59	10 002 794,52	(205,48)	XS2936812366
BONOS MERCATS NATWEST PLC 0,125 2025-11-12	EUR	5 699 517,95	15 493,72	5 705 667,15	6 149,20	XS2407357768
BONOS MERCATS NATURALS PLC 2,000 2025-08-27	EUR	6 840 562,05	47 431,23	6 840 562,05	-	XS2485553866
BONOS MERCATS NATWEST PLC 2,750 2025-04-02	EUR	88 047 331,00	1 878 275,19	88 083 827,91	36 496,91	XS2150006646
BONOS MERCATS NATURALS PLC 3,181 2026-09-25	EUR	55 052 950,00	13 967,69	55 064 871,75	11 921,75	XS2906229138
BONOS MERCATS NATWEST PLC 3,513 2025-09-18	EUR	3 002 207,75	2 430,57	3 010 120,18	7 912,43	XS2689473028
BONOS MERCATS NATWEST PLC 3,868 2026-01-09	EUR	127 796 271,80	1 030 345,96	128 060 584,87	264 313,07	XS2745115597
BONOS MERCATS NATURALS PLC 3,925 2025-08-27	EUR	22 825 712,50	(58 705,74)	22 857 629,68	31 917,18	XS2485554088
BONS NETFLIX INC 3,000 2025-06-15	EUR	4 991 475,00	9 370,27	4 997 304,73	5 829,73	XS2166217278
BONOS NIBC BANK NV 0,875 2025-07-08	EUR	41 523 752,50	575 986,14	41 670 678,93	146 926,43	XS2023631489
BONOS NIBC BANK NV 6,375 2025-12-01	EUR	20 640 800,00	35 686,29	20 662 308,23	21 508,23	XS2630448434
BONS NORDEA BANK ABP 1,125 2025-02-12	EUR	29 916 131,75	592 567,32	29 928 644,69	12 512,94	XS1189263400
BONOS NORSK HYDRO ASA 1,125 2025-04-11	EUR	44 356 923,00	539 121,32	44 390 439,67	33 516,67	XS1974922442



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS NTT FINANCE CORP 0,010 2025-03-03	EUR	38 982 840,88	674 858,90	39 024 177,41	41 336,53	XS2305026762
BONOS HIPOTECA NYKREDIT 0,250 2026-01-13	EUR	12 415 248,75	41 692,59	12 406 976,49	(8 272,26)	DK0030467105
BONOS HIPOTECA NYKREDIT 0,500 2025-07-10	EUR	15 473 135,00	78 378,02	15 474 176,40	1 041,40	DK0009529901
BONOS HIPOTECA NYKREDIT 0,625 2025-01-17	EUR	45 521 308,50	890 640,51	45 530 643,60	9 335,10	DK0009522062
BONOS HIPOTECA NYKREDIT 3,635 2026-02-27	EUR	28 641 195,00	42 264,72	28 678 127,36	36 932,36	DK0030393319
BONOS O2 TELEFÓNICA DEUTSC 1,750 2025-07-05	EUR	19 404 490,00	358 617,52	19 459 938,88	55 448,88	XS1851313863
BONOS ORACLE CORP 3,125 2025-07-10	EUR	20 817 453,54	312 673,71	20 849 768,90	32 315,36	XS0951216166
BONIFICACIONS PERNOD RICARD SA 1,125 2025-04-07	EUR	22 890 087,00	537 482,25	22 930 384,16	40 297,16	FR0013506524
BONOS PHILIP MORRIS INTERN 2,750 2025-03-19	EUR	20 147 232,50	502 558,13	20 167 999,70	20 767,20	XS0906815591
BONOS RCI BANC SA 0,500 2025-07-14	EUR	22 705 954,31	213 860,08	22 739 690,87	33 736,56	FR0014007KL5
BONOS RCI BANC SA 1,625 2025-04-11	EUR	53 955 332,70	1 352 784,95	54 087 770,38	132 437,68	FR0013250693
BONOS RCI BANC SA 3,452 2025-03-12	EUR	37 100 236,85	92 721,88	37 104 550,20	4 313,35	FR0013322146
BONOS RCI BANC SA 3,596 2026-09-14	EUR	20 007 000,00	28 878,18	20 015 488,49	8 488,49	FR001400SMX8
BONOS RCI BANQUE SA 4,125 2025-12-01	EUR	54 644 865,50	135 706,81	54 679 756,46	34 890,96	FR001400E904
BONOS REDEIA CORP SA 0,875 2025-04-14	EUR	21 279 322,50	386 591,63	21 316 378,00	37 055,50	XS2154441120
BONOS REN FINANCES BV 2,500 2025-02-12	EUR	10 287 181,81	277 310,70	10 289 772,14	2 590,33	XS1189286286
BONOS BANC REIAL DEL CANADÀ 3,462 2026-11-04	EUR	36 026 200,00	194 086,25	36 025 387,75	(812,25)	XS2931921113
BONOS BANC REIAL DEL CANADÀ 3,645 2025-01-17	EUR	52 330 976,54	364 447,49	52 344 473,14	13 496,60	XS2577030708
BONOS RYANAIR DAC 2,875 2025-09-15	EUR	29 854 917,40	263 409,42	29 923 721,75	68 804,35	XS2228260043
BONOS CAIXA D'ESTALVIS 4,032 2026-02-12	EUR	9 993 950,00	54 536,43	10 013 243,57	19 293,57	XS2764456344
BONIFICACIONS SANOFI SA 0,875 2025-04-06	EUR	3 808 389,00	87 674,70	3 814 971,96	6 582,96	FR0014009KS6
BONIFICACIONS SANOFI SA 1,000 2025-04-01	EUR	25 148 455,50	304 233,60	25 159 948,37	11 492,87	FR0013505104
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR B 0,125 2025-02-25	EUR	35 098 167,50	455 046,20	35 126 920,43	28 752,93	XS2124046918
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR F 0,375 2025-01-17	EUR	76 124 010,00	1 043 511,25	76 131 726,86	7 716,86	XS2100690036
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR F 3,366 2025-03-14	EUR	30 010 097,18	33 609,09	30 038 015,91	27 918,73	XS2684980365
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR F 3,851 2026-01-22	EUR	30 035 893,34	217 519,99	30 112 871,68	76 978,34	XS2752456314
BONOS SCANIA CV AB 2,250 2025-06-03	EUR	45 180 810,53	738 594,14	45 246 264,85	65 454,32	XS2182067350
BONS SIEMENS FINANCIERING 2,250 2025-03-10	EUR	20 742 327,00	404 193,98	20 744 862,79	2 535,79	XS2526839175
BONS SIEMENS FINANCIERING 3,093 2025-12-18	EUR	16 522 110,00	3 042,07	16 553 832,06	31 722,06	XS2733106657
BONOS SKANDINAVISKA ENSKIL 3,338 2025-06-13	EUR	79 262 016,29	36 573,50	79 350 319,68	88 303,39	XS2635183069
BONOS SNAM SPA 3,579 2026-04-15	EUR	65 022 162,08	458 210,10	65 053 261,72	31 099,64	XS2802190459
BONOS SOCIETE GENERALE SA 1,125 2025-01-23	EUR	47 113 539,50	1 015 666,98	47 123 794,68	10 255,18	FR0013311503
BONOS SOCIETE GENERALE SA 2,625 2025-02-27	EUR	29 029 555,00	949 101,02	29 065 069,80	35 514,80	XS1195574881
BONOS SOCIETE GENERALE SA 3,634 2025-01-13	EUR	91 810 355,20	616 000,89	91 819 769,34	9 414,14	FR001400F315



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS SOCIETE GENERALE SA 3,719 2026-01-19	EUR	126 676 592,24	814 471,55	126 848 225,83	171 633,59	FR001400N9V5
BONIFICACIONS SODEXO SA 0,750 2025-04-27	EUR	39 397 502,92	947 264,66	39 484 720,07	87 217,15	XS2163320679
BONOS ESTÀNDARD CATERITZAT B 3,372 2025-09-12	EUR	32 819 122,00	48 615,87	32 881 917,20	62 795,20	XS2680785099
BONOS FORMAT ESTÀNDARD B 3,484 2025-03-03	EUR	40 977 556,15	50 659,12	40 999 025,79	21 469,64	XS2593127793
BONOS FORMAT ESTÀNDARD B 3,579 2026-10-15	EUR	19 996 500,00	153 350,61	20 012 451,06	15 951,06	XS2919743927
BONOS STELLANTIS NV 2,000 2025-03-20	EUR	1 478 880,00	38 425,48	1 481 766,37	2 886,37	FR0013323326
BONOS STELLANTIS NV 3,875 2026-01-05	EUR	2 517 087,50	94 264,38	2 519 424,69	2 337,19	XS2178833773
BONOS SVENSKA HANDELSBANKE 1,000 2025-04-15	EUR	6 169 781,25	82 515,65	6 173 692,40	3 911,15	XS2156510021
BONS TELEFONICA EMISSIONS 1,528 2025-01-17	EUR	4 763 976,00	101 496,03	4 765 105,28	1 129,28	XS1550951211
BONOS THERMO FISHER CIENTÍFIC 0,125 2025-03-01	EUR	21 210 866,50	338 518,92	21 230 174,95	19 308,45	XS2058556296
BONOS THERMO FISHER CIENTÍFIC 2,000 2025-04-15	EUR	36 250 935,00	637 432,60	36 276 534,90	25 599,90	XS1142279782
BONOS PROHIBICIÓ DE TORONTO-DOMINION 3,559 2026-04-16	EUR	105 048 987,09	757 194,88	105 142 491,79	93 504,70	XS2803392021
BONOS PROHIBICIÓ DE TORONTO-DOMINION 3,669 2025-01-20	EUR	50 068 145,22	284 455,63	50 081 523,33	13 378,11	XS2577740157
BONOS PROHIBICIÓ TORONTO-DOMINION 3,669 2025-07-21	EUR	94 207 493,59	554 046,56	94 308 505,27	101 011,68	XS2652775789
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 0,064 2025-01-13	EUR	40 060 079,30	822 009,75	40 074 991,82	14 912,52	XS2430285077
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 3,091 2026-01-07	EUR	20 006 900,00	167 158,78	20 016 907,89	10 007,89	XS2913966235
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 3,263 2025-08-18	EUR	50 029 725,83	174 362,61	50 047 479,06	17 753,23	XS2862961658
BONOS TOYOTA FINANCES AUSTRI 3,369 2026-12-02	EUR	20 010 000,00	53 737,65	20 016 940,68	6 940,68	XS2953611584
BONOS FINANCES TOYOTA AUSTRI 3,520 2025-11-13	EUR	54 090 023,54	215 863,90	54 189 316,10	99 292,56	XS2717421429
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 2025-10-27	EUR	14 032 810,00	110 844,51	14 069 067,99	36 257,99	XS2400997131
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,252 2025-08-31	EUR	32 845 302,30	65 980,49	32 869 013,38	23 711,08	XS2675093285
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,269 2025-12-22	EUR	14 022 250,00	2 007,73	14 039 452,49	17 202,49	XS2737063722
BONOS FINANÇAMENT DE MOTOR TOYOTA 3,288 2026-03-13	EUR	34 230 146,89	46 641,83	34 272 339,97	42 193,08	XS2783789931
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,443 2026-08-21	EUR	19 920 814,67	72 677,96	19 934 594,10	13 779,43	XS2883975976
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,452 2026-04-30	EUR	45 600 094,53	250 605,71	45 597 569,15	(2 525,38)	XS2812416480
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,625 2025-04-24	EUR	13 239 897,94	332 702,63	13 275 120,24	35 222,30	XS2613667976
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 3,655 2026-10-16	EUR	15 002 025,00	115 448,59	15 011 543,08	9 518,08	XS2921399932
BONOS TRACTON FINANCES LUXEM 0,125 2025-03-24	EUR	53 308 960,00	1 282 671,55	53 380 494,89	71 534,89	DE000A3KNP88
BONOS TRACTON FINANCES LUXEM 3,713 2026-08-21	EUR	45 027 250,00	180 493,10	45 018 881,90	(8 368,10)	DE000A3L2ZN4
BONOS TRACTON FINANCES LUXEM 3,813 2025-09-18	EUR	63 688 510,70	(70 309,25)	63 709 402,08	20 891,38	DE000A3LNFJ2



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS TRATON FINANCE LUXEM 4,000 2025-09-16	EUR	43 823 245,00	442 042,74	43 904 669,97	81 424,97	DE000A3LHK72
BONOS TRACTON FINANCES LUXEM 4,125 2025-01-18	EUR	40 733 168,00	1 563 023,03	40 744 680,35	11 512,35	DE000A3LC4C3
BONOS TRACTON FINANCES LUXEM 4,125 2025-11-22	EUR	50 477 500,00	165 684,79	50 480 941,92	3 441,92	DE000A3LBGG1
BONOS TRACTON FINANCES LUXEM 4,219 2026-01-21	EUR	58 314 632,50	458 811,36	58 517 041,52	202 409,02	DE000A3LKBD0
BONOS UBS AG/LONDRES 0,250 2026-01-05	EUR	6 823 985,00	26 152,72	6 819 013,21	(4 971,79)	XS2345982362
BONOS UBS AG/LONDRES 0,450 2025-05-19	EUR	40 010 635,00	612 372,83	40 095 350,53	84 715,53	XS2176686546
BONOS UBS AG/LONDRES 3,534 2026-04-12	EUR	129 480 701,25	971 122,32	129 631 181,68	150 480,43	XS2800795291
BONOS GRUP UBS AG 4,205 2026-01-16	EUR	110 465 186,85	570 570,35	110 493 505,28	28 318,43	CH0591979635
BONIFICACIONS UNIBAIL-RODAMCO-OEST 0,875 2025-02-21	EUR	8 865 724,50	214 354,50	8 872 676,57	6 952,07	XS1523192588
BONIFICACIONS UNIBAIL-RODAMCO-OEST 1,000 2025-03-14	EUR	39 029 646,32	1 016 990,63	39 093 219,29	63 572,97	XS1218319702
BONIFICACIONS UNIBAIL-RODAMCO-OEST 1,125 2025-09-15	EUR	56 305 602,00	461 940,85	56 467 835,20	162 233,20	FR0013332988
BONIFICACIONS UNIBAIL-RODAMCO-OEST 2,125 2025-04-09	EUR	45 133 674,50	1 068 721,23	45 198 703,74	65 029,24	FR0013506813
BONOS UNICREDIT SPA 0,500 2025-04-09	EUR	43 707 411,40	605 466,23	43 747 007,87	39 596,47	XS2063547041
BONOS UNILEVER FINANÇAMENT NET 1,250 2025-03-25	EUR	4 898 700,00	120 291,01	4 906 850,43	8 150,43	XS2147133495
BONOS VEOLIA ENVIRONNEMENT 1,000 2025-04-03	EUR	1 868 916,00	32 438,32	1 871 859,58	2 943,58	FR0013248507
BONOS VERIZON COMMUNICATIO 0,875 2025-04-02	EUR	9 889 275,00	117 545,49	9 894 399,72	5 124,72	XS1405766897
BONIFICACIONS VINCI SA 3,028 2026-01-02	EUR	35 019 450,00	308 583,93	35 025 753,57	6 303,57	FR001400MK22
BONIFICACIONS VINCI SA 3,290 2026-05-13	EUR	58 007 030,00	252 795,74	58 017 580,93	10 550,93	FR001400Q0V1
BONIFICACIONS VINCI SA 3,375 2025-02-04	EUR	17 884 463,50	557 712,61	17 890 162,37	5 698,87	FR001400HQD4
BONOS VOLKSWAGEN BANK GMBH 1,250 2025-12-15	EUR	41 932 852,49	103 991,42	41 912 739,82	(20 112,67)	XS1734548644
BONOS VOLKSWAGEN BANK GMBH 4,250 2026-01-07	EUR	3 744 344,50	152 950,68	3 746 117,31	1 772,81	XS2617442525
BONOS VOLKSWAGEN FINANCIAL 0,250 2025-01-31	EUR	60 918 561,29	1 411 618,04	60 952 723,95	34 162,66	XS2438615606
BONOS VOLKSWAGEN FINANCIAL 2025-02-12	EUR	23 453 183,05	530 606,69	23 468 935,36	15 752,31	XS2374595127
BONOS VOLKSWAGEN FINANCIAL 3,000 2025-04-06	EUR	4 770 679,00	109 633,55	4 774 162,19	3 483,19	XS2152062209
BONOS VOLKSWAGEN INTERNATI 3,125 2025-03-28	EUR	13 331 106,00	365 103,44	13 355 978,92	24 872,92	XS2491738352
BONOS VOLKSWAGEN INTERNATI 3,381 2026-03-27	EUR	67 403 701,28	(46 660,31)	67 450 657,11	46 955,83	XS2794650833
BONOS VOLKSWAGEN INTERNATI 3,584 2026-08-14	EUR	48 053 610,00	214 467,41	48 042 289,92	(11 320,08)	XS2880093765
BONOS VOLKSWAGEN INTERNATI 4,125 2025-11-15	EUR	56 448 827,00	202 537,89	56 519 115,53	70 288,53	XS2554487905
BONOS VOLKSWAGEN LEASING G 1,375 2025-01-20	EUR	18 928 570,00	297 503,87	18 932 180,17	3 610,17	XS1642590480



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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
BONOS VOLKSWAGEN LEASING G 1,625 2025-08-15	EUR	22 711 362,32	218 529,71	22 744 758,51	33 396,19	XS1865186677
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 0,625 2025-02-14	EUR	19 506 661,11	533 542,30	19 525 711,45	19 050,34	XS2440678915
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 1,625 2025-05-26	EUR	5 358 744,00	63 647,02	5 360 706,98	1 962,98	XS2175848170
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 1,625 2025-09-18	EUR	9 103 860,00	58 305,00	9 110 554,26	6 694,26	XS2480958904
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 3,215 2025-03-30	EUR	14 990 861,30	(2 582,72)	15 012 622,30	21 761,00	XS2605926026
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 3,380 2026-05-22	EUR	79 882 368,00	270 359,26	79 876 903,74	(5 464,26)	XS2824777267
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 3,500 2025-11-17	EUR	14 484 728,73	43 959,24	14 496 346,46	11 617,73	XS2583352443
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 3,768 2026-01-09	EUR	44 703 278,50	349 132,58	44 746 923,49	43 644,99	XS2744130852
BONOS VONOVIA SE 1,125 2025-09-08	EUR	2 756 250,00	17 330,49	2 759 761,87	3 511,87	DE000A19NS93
BONOS VONOVIA SE 1.500 2025-03-31	EUR	10 956 913,85	327 687,91	10 975 057,18	18 143,33	DE000A1ZY989
BONOS VONOVIA SE 1.800 2025-06-29	EUR	19 490 383,00	377 613,20	19 601 355,72	110 972,72	DE000A2RWZZ6
BONOS VONOVIA SE 2025-12-01	EUR	24 379 895,00	60 826,94	24 383 561,06	3 666,06	DE000A3MP4T1
BONOS WPP FINANCES 2016 1,375 2025-03-20	EUR	54 233 023,70	1 414 973,17	54 321 412,97	88 389,27	XS1794084068
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		12 022 527 087,68	139 441 289,92	12 034 356 959,56	11 829 871,88	
Emissions avalades						
EMISSIONS BPIFRANCE SACA 0,125 2025-03-25	EUR	72 204 750,00	2 257 685,38	72 351 364,28	146 614,28	FR0013505518
TOTALS Emissions avalades		72 204 750,00	2 257 685,38	72 351 364,28	146 614,28	
Valors d'entitats de crèdit garantits						
CÈDULES AUSTRÀLIA I NOVA ZELANDA 0,250 2025-03-17	EUR	68 919 886,90	478 237,49	68 934 779,64	14 892,74	XS2456253082
Sedulus Aerste Group Bank AG 0,750 2025-02-05	EUR	3 401 562,50	111 418,64	3 404 584,39	3 021,89	XS1181448561
CÈDULES BANC REIAL DEL CAADÀ 0,125 2025-03-25	EUR	11 320 982,75	88 693,83	11 324 329,10	3 346,35	XS2143036718
CÈDULES SANTANDER Regne Unit PLC 0,500 2025-01-10	EUR	13 878 760,00	178 480,14	13 881 977,29	3 217,29	XS1748479919
PAPERETES SOCIETE GENERALE SFH 0,500 2025-01-30	EUR	49 801 527,00	616 315,38	49 813 969,87	12 442,87	FR0013383585
CÈDULES SUMITOMO MITSUI BANK 0,010 2025-09-10	EUR	28 685 087,06	188 955,50	28 731 700,43	46 613,37	XS2225211650
BITLLETS WESTPAC BANKING CORP 3,457 2025-04-04	EUR	48 492 437,60	1 205 713,56	48 519 442,90	27 005,30	XS2606993694
TOTALS Valors d'entitats de crèdit garantits		224 500 243,81	2 867 814,54	224 610 783,62	110 539,81	
Instruments del mercat monetari						
PAGARÉS VOLKSWAGEN INTERNATI 2025-01-17	EUR	97 772 151,84	2 047 343,00	97 810 022,16	37 870,32	XS2847672503
TOTALS Instruments del mercat monetari		97 772 151,84	2 047 343,00	97 810 022,16	37 870,32	
TOTAL Cartera Exterior		15 665 629 669,08	177 590 055,85	15 681 480 342,51	15 850 673,43	



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Annex I. Cartera d' inversiones financieras al 31 de diciembre de 2024
(Expressat en euros)



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

Cartera Interior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
LLETRES SPAIN LLETRES DEL TES 2024-04-12	EUR	48 423 000,33	1 125 634,93	48 374 115,07	(48 885,26)	ES0L02404124
TOTALS Deute públic		48 423 000,33	1 125 634,93	48 374 115,07	(48 885,26)	
Renda fixa privada cotitzada						
BONIFICACIONS BANKINTER SA 0,875 2024-03-05	EUR	8 696 249,37	119 508,45	8 699 288,69	3 039,32	ES0313679K13
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		8 696 249,37	119 508,45	8 699 288,69	3 039,32	
Adquisició temporal d'actius amb Dipositari						
REPO GOVERN ESPANYOL IN 3,77 2024-01-02	EUR	283 800 840,00	59 519,35	283 798 285,66	(2 554,34)	ES00000128S2
REPO GOVERN ESPANYOL BO 3,77 2024-01-02	EUR	325 981 680,00	68 365,60	325 978 746,01	(2 933,99)	ES00000128H5
REPO GOVERN ESPANYOL BO 3,77 2024-01-02	EUR	845 217 684,00	177 260,93	845 210 076,64	(7 607,36)	ES00000124C5
TOTALS Adquisició temporal d'actius amb Dipositari		1 455 000 204,00	305 145,88	1 454 987 108,31	(13 095,69)	
TOTAL Cartera Interior		1 512 119 453,70	1 550 289,26	1 512 060 512,07	(58 941,63)	



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Annex II. 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						
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-03-14	EUR	48 515 014,94	1 166 644,53	48 510 355,47	(4 659,47)	IT0005537094
LETRES LLEI DEL TRESOR ALEMANYA 2024-02-21	EUR	24 231 998,20	654 818,40	24 222 806,60	(9 191,60)	DE000BU0E022
BONOS AGENCE FRANCE LOCALE 0,500 2024-06-2	EUR	9 747 200,00	110 827,67	9 753 675,06	6 475,06	FR0013256534
LETRES LLEI DEL TRESOR DE FRANÇA 2024-02-21	EUR	48 427 018,69	1 341 063,30	48 411 936,70	(15 081,99)	FR0127613505
LETRES LLEI DEL TRESOR DE FRANÇA 2024-03-20	EUR	48 523 492,54	1 137 299,87	48 478 950,13	(44 542,41)	FR0127613513
LETRES LLEI DEL TRESOR DE FRANÇA 2024-05-02	EUR	98 553 500,00	199 785,49	98 606 214,51	52 714,51	FR0128071034
DEUTE CERTIFICATS D'ITÀLIA DE 4.678 2024-02-15	EUR	150 940 347,30	1 831 557,97	151 015 792,03	75 444,73	IT0005218968
DEUTE CERTIFICATS D'ITÀLIA DE 4.549 2025-09-15	EUR	175 631 592,23	2 306 989,29	176 121 372,52	489 780,29	IT0005331878
LETRES REGNE DE BÈLGICA T 2024-01-11	EUR	48 618 521,29	1 331 810,65	48 628 439,35	9 918,06	BE0312792642
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-02-14	EUR	73 027 759,38	1 653 424,53	73 033 450,47	5 691,09	IT0005532988
DEUTE SNCF RESEAU 4,500 2024-01-30	EUR	20 140 003,88	700 447,66	20 134 279,74	(5 724,14)	XS0410174659
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-04-12	EUR	96 814 970,97	2 232 979,51	96 780 520,49	(34 450,48)	IT0005542516
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-06-14	EUR	48 565 508,42	558 677,63	48 657 072,37	91 563,95	IT0005549388
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-07-12	EUR	48 148 987,46	845 348,65	48 252 651,35	103 663,89	IT0005555963
LETRES CUPONS ORDINARIS ITÀLIA 2024-01-31	EUR	98 118 012,69	1 562 940,78	98 155 559,22	37 546,53	IT0005557365
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-03-28	EUR	49 211 000,00	316 844,34	49 257 405,66	46 405,66	IT0005566184
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-11-14	EUR	96 434 500,00	384 624,72	96 741 375,28	306 875,28	IT0005570855
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-05-31	EUR	78 553 600,00	214 813,34	78 623 986,66	70 386,66	IT0005571960
LETRES ITÀLIA CUPONS ORDINARIS 2024-01-12	EUR	24 300 044,68	675 781,35	24 301 843,65	1 798,97	IT0005529752
TOTALS Deute públic		1 286 503 072,67	19 226 679,68	1 287 687 687,26	1 184 614,59	
Renda fixa privada cotitzada						
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 4,278 2025-03-07	EUR	78 462 390,16	214 863,27	78 542 013,53	79 623,37	FR001400GDG7
BONIFICACIONS ESSILORLUXOTTICA SA 2,625 2024-02-10	EUR	10 978 000,00	262 409,86	10 977 845,21	(154,79)	XS1030851791
BONOS MCDONALD S CORP 2,375 2024-11-27	EUR	5 916 720,00	19 515,38	5 920 522,32	3 802,32	XS0857662448
BONOS PHILIP MORRIS INTERN 2,875 2024-05-30	EUR	33 798 207,39	669 510,77	33 814 632,63	16 425,24	XS0787527349
BONOS HEINEKEN NV 3,500 2024-03-19	EUR	18 395 660,19	474 128,28	18 371 316,64	(24 343,55)	XS0758420748
BONOS ASSEGURANCES GENERALS 5,125 2024-09-16	EUR	17 118 130,70	215 218,46	17 155 560,08	37 429,38	XS0452314536
BONS ENEL SPA 5,250 2024-05-20	EUR	25 351 371,28	588 525,28	25 335 464,47	(15 906,81)	XS0192503695
BONOS VATTENFALL AB 5,375 2024-04-29	EUR	8 808 895,78	272 083,33	8 805 723,24	(3 172,54)	XS0191154961
Bonos Intes Sanpaolo Spa 1,700 2024-03-13	EUR	3 746 054,56	86 445,40	3 746 155,94	101,38	IT0005363780
Bonos Intes Sanpaolo Spa 5,529 2024-03-13	EUR	27 186 719,19	(274 276,09)	27 210 865,78	24 146,59	IT0005363772



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Annex II. 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 UNICREDIT SPA 4,483 2024-08-31	EUR	36 554 112,81	258 630,44	36 627 686,32	73 573,51	IT0005204406
BONOS CASSA DEPOSITI E PRE 2,781 2024-03-25	EUR	20 783 768,32	701 992,72	20 745 814,41	(37 953,91)	IT0005008484
BONIFICACIONS ALD SA 4,612 2025-10-06	EUR	29 331 813,00	320 449,80	29 365 652,58	33 839,58	FR001400L4Y2
BONOS SOCIETE GENERALE SA 1,250 2024-02-15	EUR	61 986 312,45	1 600 791,55	61 979 693,34	(6 619,11)	FR0013403441
BONIFICACIONS BPCE SA 4,375 2025-07-18	EUR	24 999 364,08	226 630,69	25 011 695,70	12 331,62	FR001400JA60
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 2,625 2024-03-18	EUR	9 109 943,38	253 911,81	9 108 934,98	(1 008,40)	XS1045553812
BONIFICACIONS BPCE SA 4,292 2024-09-06	EUR	10 000 405,68	28 283,31	10 013 672,25	13 266,57	FR001400G9P6
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 4,262 2025-02-24	EUR	35 317 912,79	153 775,11	35 365 098,62	47 185,83	FR001400G1Y5
BONIFICACIONS ALD SA 4,534 2025-02-21	EUR	63 719 031,04	289 746,98	63 816 049,69	97 018,65	FR001400G0W1
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 4,335 2025-01-17	EUR	20 016 342,07	175 730,97	20 044 794,03	28 451,96	FR001400F695
BONOS SOCIETE GENERALE SA 4,402 2025-01-13	EUR	76 098 187,70	705 020,18	76 188 355,60	90 167,90	FR001400F315
BONOS HSBC CONTINENTAL EUR 4,931 2024-06-28	EUR	15 120 293,73	(81 757,44)	15 143 245,31	22 951,58	FR001400BBS7
BONIFICACIONS L OREAL SA 0,375 2024-03-29	EUR	3 412 448,77	72 227,90	3 408 585,50	(3 863,27)	FR0014009EI0
BONIFICACIONS L OREAL SA 4,625 2024-03-29	EUR	15 664 684,04	(140 493,12)	15 664 858,26	174,22	FR0014009EH2
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 0,125 2024-02-05	EUR	10 573 112,29	198 617,22	10 575 373,27	2 260,98	FR0013432770
BONIFICACIONS BPCE SA 0,625 2024-09-26	EUR	51 010 705,80	551 395,04	51 090 666,34	79 960,54	FR0013429073
BONOS HSBC CONTINENTAL EUR 0,250 2024-05-17	EUR	14 566 160,00	49 601,26	14 568 023,92	1 863,92	FR0013420023
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 4,402 2025-05-02	EUR	24 023 708,53	166 246,90	24 054 298,43	30 589,90	XS2618508340
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 4,330 2025-09-08	EUR	35 015 300,94	96 984,92	35 048 313,69	33 012,75	FR001400KJT9
BONOS BERKSHIRE HATHAWAY I 1,300 2024-03-15	EUR	13 006 503,53	312 210,03	12 999 316,98	(7 186,55)	XS1380334141
Bonos Intes Sanpaolo Spa 1,375 2024-01-18	EUR	59 525 078,66	1 725 007,84	59 519 958,46	(5 120,20)	XS1551306951
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,000 2024-09-16	EUR	9 383 088,00	47 457,07	9 393 386,21	10 298,21	XS1550149204
BONS AMERICAN HONDA FINAN 0,750 2024-01-17	EUR	27 440 464,71	338 818,01	27 437 157,01	(3 307,70)	XS1550134602
BONS ABBVIE INC 1,375 2024-05-17	EUR	69 608 488,54	1 389 372,33	69 602 939,79	(5 548,75)	XS1520899532
BONOS HSBC HOLDINGS PLC 0,875 2024-09-06	EUR	46 017 902,50	489 379,28	46 077 425,22	59 522,72	XS1485597329
BONOS JPMORGAN CHASE & CO 0,625 2024-01-25	EUR	51 586 645,20	1 263 738,05	51 583 849,65	(2 795,55)	XS1456422135
BONOS MATERIALS HEIDELBERG 2,250 2024-06-03	EUR	27 873 272,18	553 339,55	27 896 975,44	23 703,26	XS1425274484
BONS COCA-COLA EUROPACIFI 1,125 2024-05-26	EUR	17 346 344,14	368 804,51	17 359 222,21	12 878,07	XS1415535340
BONIFICACIONS KELLANOVA 1.000 2024-05-17	EUR	11 954 362,41	223 798,87	11 947 429,97	(6 932,44)	XS1410417544
BONOS KRAFT HEINZ FOODS CO 1,500 2024-05-24	EUR	26 435 143,17	526 648,30	26 408 189,01	(26 954,16)	XS1405782407
BONOS THERMO FISHER CIENTÍFIC 0,750 2024-09-12	EUR	4 854 675,00	40 368,70	4 865 001,79	10 326,79	XS1405775708
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 0,750 2024-04-26	EUR	32 587 572,43	796 714,98	32 552 449,90	(35 122,53)	XS1401331753



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Annex II. 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 UNIBAIL-RODAMCO-OEST 2,500 2024-02-26	EUR	25 218 197,15	744 732,45	25 227 177,96	8 980,81	XS1038708522
BONOS STELLANTIS NV 3,750 2024-03-29	EUR	60 323 767,96	1 708 588,27	60 274 050,41	(49 717,55)	XS1388625425
BONOS NATURGY FINANCE BV 2,875 2024-03-11	EUR	14 320 512,11	394 072,34	14 309 016,18	(11 495,93)	XS1041934800
BONOS MORGAN STANLEY 1,750 2024-03-11	EUR	14 620 924,09	429 515,64	14 615 604,96	(5 319,13)	XS1379171140
BONOS FINANÇAMENT CRH BV 1,875 2024-01-09	EUR	40 120 186,09	1 202 898,20	40 120 093,25	(92,84)	XS1328173080
BONS ENI SPA 1,750 2024-01-18	EUR	14 609 001,22	409 835,17	14 606 801,22	(2 200,00)	XS1292988984
BONOS APPLE INC 1,375 2024-01-17	EUR	2 692 507,50	39 843,50	2 692 879,39	371,89	XS1292384960
BONOS VERIZON COMMUNICATION 1,625 2024-03-01	EUR	17 854 077,43	412 507,99	17 846 213,59	(7 863,84)	XS1146282634
BONOS GRUP GOLDMAN SACHS 2,125 2024-09-30	EUR	19 628 905,52	221 747,05	19 625 983,55	(2 921,97)	XS1116263325
BONOS BANC D'AMÈRICA CORP 2,375 2024-06-19	EUR	30 599 017,87	581 988,22	30 579 171,12	(19 846,75)	XS1079726334
BONOS AT&T INC 2,400 2024-03-15	EUR	59 521 020,97	1 551 890,39	59 479 332,05	(41 688,92)	XS1076018131
BONOS CERVESERIES CARLSBERG 2,500 2024-05-28	EUR	38 854 522,43	852 096,82	38 837 194,79	(17 327,64)	XS1071713470
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 3,000 2024-05-21	EUR	53 365 726,17	1 276 507,77	53 421 221,14	55 494,97	XS1069549761
BONOS CITIGROUP INC 2,375 2024-05-22	EUR	9 881 946,42	201 096,15	9 884 510,13	2 563,71	XS1068874970
BONOS AEROPORT DE SYDNEY FINAN 2,750 2024-04-23	EUR	6 442 898,79	152 581,44	6 441 502,33	(1 396,46)	XS1057783174
BONIFICACIONS BPCE SA 1,000 2024-07-15	EUR	9 730 202,69	154 711,05	9 741 563,81	11 361,12	FR0013396447
BONOS MONDI FINANCE PLC 1,500 2024-04-15	EUR	26 668 195,41	523 951,49	26 672 982,75	4 787,34	XS1395010397
BONOS ESTÀNDARD CARTERITZAT B 4,450 2025-09-12	EUR	27 009 465,00	62 467,21	27 020 790,29	11 325,29	XS2680785099
BONS SIEMENS FINANCIERING 4,188 2025-12-18	EUR	16 522 110,00	24 464,98	16 528 043,52	5 933,52	XS2733106657
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 4,478 2025-12-12	EUR	20 014 600,00	46 888,09	20 018 779,69	4 179,69	XS2733010628
BONS CATERPILLAR FINANÇA 4,314 2025-12-08	EUR	37 542 075,74	101 935,48	37 532 170,77	(9 904,97)	XS2730676553
BONOS DAIMLER TRUCK FINANC 4,432 2025-03-18	EUR	15 009 675,00	23 440,28	15 017 552,44	7 877,44	XS2721521016
Bonos Intes Sanpaolo Spa 4,787 2025-11-16	EUR	96 102 838,33	566 250,24	96 236 189,76	133 351,43	XS2719281227
BONOS TOYOTA FINANCES AUSTR 4,443 2025-11-13	EUR	54 090 023,54	317 362,00	54 131 054,00	41 030,46	XS2717421429
BONOS BANC DE LA COMMONWEALTH DE 4,149 2024-10-25	EUR	15 000 000,00	115 826,25	14 903 400,00	(96 600,00)	XS2708745927
BONOS MACQUARIE BANK LTD 4,593 2025-10-20	EUR	41 925 903,50	382 120,98	41 974 002,42	48 098,92	XS2706264087
BONOS BANC DE MONT-REAL 4,430 2025-09-05	EUR	20 021 700,00	63 476,56	20 035 212,33	13 512,33	XS2696803340
Bonos ABN Amro Bank NV 4,296 2025-09-22	EUR	15 921 306,00	16 168,35	15 921 101,25	(204,75)	XS2694034971
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 4,431 2025-09-22	EUR	53 851 264,50	57 922,68	53 874 304,27	23 039,77	XS2692247468
BONOS MERCATS NATURALS PLC 4,582 2025-09-18	EUR	3 002 207,75	4 720,98	2 976 362,85	(25 844,90)	XS2689473028
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 1,125 2024-08-28	EUR	28 095 962,74	395 688,05	28 116 537,91	20 575,17	FR0013405537
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR F 4,408 2025-03-14	EUR	30 010 097,18	62 242,87	30 028 253,80	18 156,62	XS2684980365



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressat en euros)

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



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Annex II. 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 UPJOHN FINANCE BV 1,023 2024-06-23	EUR	30 084 790,39	454 955,65	30 103 499,15	18 708,76	XS2193969370
BONS DELL BANK INTERNATIO 1,625 2024-06-24	EUR	27 160 006,12	429 837,37	27 202 181,08	42 174,96	XS2193734733
BONOS AMADEUS IT GROUP SA 2.500 2024-05-20	EUR	11 672 660,19	232 369,58	11 681 014,88	8 354,69	XS2177552390
BONOS BARCLAYS BANK IRLANDA 4,516 2024-09-23	EUR	10 007 822,65	(3 067,01)	9 998 981,13	(8 841,52)	XS2171218683
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTRI 2,004 2024-10-21	EUR	17 401 047,00	96 203,98	17 429 319,00	28 272,00	XS2156236296
BONOS BAT PAÏSOS BAIXOS FINA 2,375 2024-10-07	EUR	47 721 808,50	393 011,59	47 789 105,36	67 296,86	XS2153593103
BONIFICACIONS Autoritat JOHN DEERE CASH 1,375 2024-04-02	EUR	6 986 667,90	166 439,61	6 985 857,32	(810,58)	XS2150006133
BONOS DANAHER CORP 1,700 2024-03-30	EUR	7 892 658,52	165 146,08	7 892 371,30	(287,22)	XS2147994995
BONOS BP MERCATS DE CAPITALS P 1,876 2024-04-07	EUR	3 082 020,00	43 275,32	3 082 398,35	378,35	XS2135797202
BONOS MITSUBISHI UFJ FINAN 0,978 2024-06-09	EUR	12 719 720,00	172 093,67	12 731 093,63	11 373,63	XS2132337697
BONS HONEYWELL INTERNATIO 2024-03-10	EUR	15 250 283,42	362 430,01	15 245 664,10	(4 619,32)	XS2126093744
BONS ADIDAS AG 2024-09-09	EUR	4 432 698,00	42 703,64	4 442 664,36	9 966,36	XS2224621347
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 5,516 2024-03-24	EUR	26 659 792,50	(133 725,18)	26 822 779,02	162 986,52	XS2549047673
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 4,072 2024-04-18	EUR	20 010 001,13	181 088,40	20 007 446,26	(2 554,87)	XS2613353288
BONOS IMPERIAL CANADENC BA 3,995 2024-04-05	EUR	20 005 005,28	215 621,15	20 002 681,17	(2 324,11)	XS2609549113
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 4,425 2025-03-30	EUR	14 990 861,30	2 349,84	15 022 112,66	31 251,36	XS2605926026
Bonos Intes Sanpaolo Spa 4,562 2025-03-17	EUR	95 923 701,09	(433 372,58)	96 769 234,32	845 533,23	XS2597970800
BONOS HSBC BANK PLC 4,350 2025-03-08	EUR	63 081 589,90	161 019,27	63 135 973,23	54 383,33	XS2595829388
BONOS AT&T INC 4,362 2025-03-06	EUR	59 554 991,52	163 270,98	59 580 365,86	25 374,34	XS2595361978
BONOS CORONADA ESTÀNDARD B 4,514 2025-03-03	EUR	27 449 821,15	83 234,19	27 491 454,51	41 633,36	XS2593127793
BONOS CANADIAN IMPERIAL BA 4,439 2025-01-24	EUR	26 215 076,75	216 152,25	26 264 574,93	49 498,18	XS2580013899
BONOS PROHIBICIÓ TORONTO-DOMINION 4,452 2025-01-20	EUR	44 870 645,67	372 592,86	44 935 842,34	65 196,67	XS2577740157
BONOS BANC REIAL DEL CANADÀ 4,415 2025-01-17	EUR	52 330 976,54	449 079,00	52 445 201,54	114 225,00	XS2577030708
BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 4,175 2024-07-18	EUR	5 602 240,00	47 299,99	5 602 802,90	562,90	XS2576245364
BONS BANCO SANTANDER SA 4,515 2025-01-16	EUR	61 318 509,59	546 196,98	61 425 943,02	107 433,43	XS2575952341
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 4,718 2024-02-01	EUR	46 139 298,17	238 915,73	46 149 477,60	10 179,43	XS2438833423
BONOS MERCATS NATURALS NV 5,242 2024-11-14	EUR	25 088 044,49	130 198,44	25 100 144,62	12 100,13	XS2554493119
BONOS PROLOGIS EURO FINANCI 4,163 2024-02-08	EUR	4 530 850,56	(2 833,58)	4 532 033,46	1 182,90	XS2439004339
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 4,250 2024-03-24	EUR	38 684 560,69	1 230 728,39	38 684 619,65	58,96	XS2549047244
BONOS VATTENFALL AB 4,475 2024-04-18	EUR	33 694 334,91	268 893,85	33 703 580,99	9 246,08	XS2546459582
BONOS VATTENFALL AB 3,250 2024-04-18	EUR	9 626 188,29	260 177,86	9 628 816,35	2 628,06	XS2545247863



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Annex II. 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 TRESORERIA VOLVO AB 2,125 2024-09-01	EUR	7 184 500,24	75 857,62	7 188 191,87	3 691,63	XS2527786755
BONS BANC BILBAO VIZCAYA 4,680 2024-07-11	EUR	40 076 976,03	386 297,64	40 146 302,36	69 326,33	XS2499418593
BONOS TRESORERIA VOLVO AB 4,533 2024-05-31	EUR	32 609 756,25	(33 710,28)	32 624 008,98	14 252,73	XS2486812683
BONOS MERCATS NATURALS PLC 4,896 2025-08-27	EUR	22 825 712,50	85 364,97	22 837 566,43	11 853,93	XS2485554088
BONOS TOYOTA MOTOR FINANCE 4,735 2024-05-28	EUR	10 086 400,60	(24 831,94)	10 068 236,11	(18 164,49)	XS2485361955
BONS BANC SANTANDER SA 4,974 2024-05-05	EUR	79 774 545,78	(106 987,31)	79 851 546,06	77 000,28	XS2476266205
BONOS ATHENE GLOBAL FUNDIN 1,241 2024-04-08	EUR	18 429 540,35	614 695,11	18 457 512,40	27 972,05	XS2468129429
BONOS ABB FINANCE BV 4,625 2024-03-31	EUR	9 084 965,29	(73 167,24)	9 088 529,74	3 564,45	XS2463975628
BONOS ABB FINANCE BV 0,625 2024-03-31	EUR	19 049 756,88	388 484,01	19 044 846,24	(4 910,64)	XS2463974571
BONS POSCO 0,500 2024-01-17	EUR	19 302 808,58	245 228,31	19 301 585,60	(1 222,98)	XS2103230152
Bonos ABN Amro Bank NV 4,330 2025-01-10	EUR	10 004 004,99	97 497,11	10 023 330,67	19 325,68	XS2573331837
BONOS MCDONALD S CORP 0,625 2024-01-29	EUR	10 786 424,00	250 270,50	10 784 197,17	(2 226,83)	XS1725630740
BONS ABBVIE INC 1,250 2024-06-01	EUR	36 692 754,00	801 149,64	36 719 577,98	26 823,98	XS2125914593
BONOS TOYOTA FINANCE AUSTR 0,250 2024-04-09	EUR	10 975 458,00	33 359,47	10 976 363,56	905,56	XS1978200639
BONOS ABERTIS INFRASTRUCT 1,500 2024-06-27	EUR	970 629,96	22 237,50	971 821,43	1 191,47	XS1967635621
BONOS BANC DANSKE A/S 1,625 2024-03-15	EUR	24 601 983,53	700 680,55	24 602 506,01	522,48	XS1963849440
BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 0,625 2024-03-15	EUR	38 192 385,00	236 325,03	38 192 806,57	421,57	XS1962554785
BONOS LEASEPLAN CORP NV 1,375 2024-03-07	EUR	10 293 356,78	267 843,94	10 303 271,76	9 914,98	XS1960260021
BONS BANC BILBAO VIZCAYA 1,125 2024-02-28	EUR	37 104 810,18	776 128,11	37 114 502,20	9 692,02	XS1956973967
BONOS COOPERATIVA RABOBANA 0,625 2024-02-27	EUR	14 048 832,90	252 205,45	14 052 683,00	3 850,10	XS1956955980
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR F 1,000 2024-02-27	EUR	68 986 636,41	1 281 064,84	68 996 202,28	9 565,87	XS1956025651
BONS TELEFONICA EMISSIONS 1,069 2024-02-05	EUR	16 129 010,90	384 714,75	16 132 309,81	3 298,91	XS1946004451
BONS GENERAL MOTORS FINAN 2,200 2024-04-01	EUR	70 885 725,58	1 817 489,35	70 829 572,97	(56 152,61)	XS1939356645
Bonos ABN Amro Bank NV 0,875 2024-01-15	EUR	19 440 530,11	300 034,41	19 443 641,64	3 111,53	XS1935139995
BONOS VIDA METROPOLITANA GL 0,375 2024-04-09	EUR	37 538 479,28	877 971,60	37 531 381,91	(7 097,37)	XS1979259220
BONS BANC DE SABADELL SA 1,625 2024-03-07	EUR	55 904 534,07	1 518 360,39	55 896 031,16	(8 502,91)	XS1876076040
Bonos Intes Sanpaolo Spa 1,500 2024-04-10	EUR	980 140,04	24 186,38	979 764,28	(375,76)	XS1979446843
BONS BANCO SANTANDER SA 4,734 2024-11-21	EUR	23 853 950,73	100 877,65	23 882 858,35	28 907,62	XS1717591884
BONOS PHILIP MORRIS INTERN 0,625 2024-11-08	EUR	3 878 380,00	13 839,02	3 880 121,20	1 741,20	XS1716243719
BONS SUMITOMO MITSUI FINA 0,934 2024-10-11	EUR	19 511 195,77	117 234,20	19 535 742,73	24 546,96	XS1694219780
BONOS MITSUBISHI UFJ FINAN 0,872 2024-09-07	EUR	46 114 984,61	550 438,30	46 179 319,00	64 334,39	XS1675764945
BONOS XARXA NACIONAL NORD 1,000 2024-07-12	EUR	9 710 888,67	173 615,76	9 715 978,78	5 090,11	XS1645494375



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Annex II. 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 FIDELITAT NACIONAL IN 1,100 2024-07-15	EUR	21 839 964,32	274 065,91	21 849 973,49	10 009,17	XS1640492994
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 1.000 2024-06-27	EUR	11 738 165,68	255 570,69	11 737 093,71	(1 071,97)	XS1637277572
BONOS GRUP BANCARI LLOYDS 4.703 2024-06-21	EUR	24 044 643,25	(22 542,46)	24 058 814,51	14 171,26	XS1633845158
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 4.708 2024-06-07	EUR	17 420 045,87	(26 199,92)	17 430 322,85	10 276,98	XS1626933102
BONOS SOCIETE GENERALE SA 4.762 2024-05-22	EUR	27 158 171,27	30 407,10	27 175 301,40	17 130,13	XS1616341829
BONOS GRUP GOLDMAN SACHS 1.375 2024-05-15	EUR	64 602 303,83	1 617 124,12	64 574 954,19	(27 349,64)	XS1614198262
BONOS ABB FINANCE BV 0,750 2024-05-16	EUR	4 936 525,00	28 866,46	4 936 746,65	221,65	XS1613121422
BONOS BANC NACIONAL DE CANA 4.652 2025-04-21	EUR	16 507 232,06	144 965,30	16 579 951,70	72 719,64	XS2614612930
BONOS MEDIOBANCA BANCA DI 2.050 2024-01-25	EUR	2 089 818,90	45 704,70	2 090 889,67	1 070,77	XS1928480166
BONOS CREDIT AGRICOLE SA L 0,500 2024-06-24	EUR	35 680 789,97	710 660,34	35 692 504,35	11 714,38	XS2016807864
BONOS MARCA MAJÚSCULA NATURGY 1.125 2024-04-11	EUR	4 893 224,17	110 602,19	4 891 121,58	(2 102,59)	XS1590568132
BONS HARLEY-DAVIDSON FINA 0,900 2024-11-19	EUR	31 907 068,50	154 587,00	31 974 964,97	67 896,47	XS2075185228
BONS ENEL FINANCE INTERNA 2024-06-17	EUR	8 695 213,09	139 109,85	8 702 445,15	7 232,06	XS2066706818
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR B 0,250 2024-10-15	EUR	5 301 615,00	38 977,68	5 318 907,58	17 292,58	XS2063659945
BONOS SWEDBANK AB 0,250 2024-10-09	EUR	50 710 379,21	453 990,63	50 802 466,01	92 086,80	XS2063261155
BONS BANC BILBAO VIZCAYA 0,375 2024-10-02	EUR	22 023 264,00	103 643,43	22 047 405,45	24 141,45	XS2058729653
BONOS CA AUTO BANK SPA IRE 0,500 2024-09-13	EUR	50 759 037,05	431 106,53	50 870 242,49	111 205,44	XS2051914963
BONOS SNAM SPA 2024-05-12	EUR	5 155 021,93	27 763,19	5 158 031,53	3 009,60	XS2051660335
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR B 0,125 2024-09-11	EUR	20 441 704,00	169 949,89	20 499 501,00	57 797,00	XS2050945984
BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,118 2024-09-06	EUR	1 492 069,18	18 783,21	1 493 565,72	1 496,54	XS2049630887
BONOS E.ON SE 2024-08-28	EUR	9 096 289,05	113 448,18	9 106 113,57	9 824,52	XS2047500769
BONOS FINANCER JEFFERIES 1,000 2024-07-19	EUR	40 581 809,58	411 696,63	40 627 582,15	45 772,57	XS2030530450
BONOS NIBC BANK NV 2,000 2024-04-09	EUR	6 138 651,00	107 263,92	6 141 843,30	3 192,30	XS1978668298
BONOS SANTANDER CONSUMIDOR F 0,375 2024-06-27	EUR	27 413 179,50	445 256,36	27 423 479,48	10 299,98	XS2018637913
BONS BANCO SANTANDER SA 4,507 2025-02-11	EUR	28 756 711,50	168 253,45	28 775 964,42	19 252,92	XS2115156270
BONOS BANC STELLANTIS FR 0,625 2024-06-21	EUR	39 978 885,41	675 046,69	40 009 419,58	30 534,17	XS2015267953
BONS BANC SANTANDER SA 0,250 2024-06-19	EUR	29 876 088,90	657 246,43	29 863 399,55	(12 689,35)	XS2014287937
BONOS AEGON BANK NV 0,625 2024-06-21	EUR	46 364 914,81	868 183,52	46 383 803,33	18 888,52	XS2008921947
BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,523 2024-06-10	EUR	40 648 074,08	842 512,42	40 650 971,02	2 896,94	XS2004880832
BONOS AIB GROUP PLC 1,250 2024-05-28	EUR	19 228 798,94	381 527,08	19 228 964,73	165,79	XS2003442436
BONOS MERCATS NATWEST PLC 1,000 2024-05-28	EUR	43 734 558,20	928 369,92	43 746 185,11	11 626,91	XS2002491517
BONOS BAXTER INTERNATIONAL 0,400 2024-05-15	EUR	52 447 899,53	816 098,10	52 457 190,06	9 290,53	XS1998215393



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONS SUMITOMO MITSUI FINA 0,465 2024-05-30	EUR	1 931 269,33	45 711,12	1 931 481,99	212,66	XS1998025008
BONOS IMPERIAL CANADENC BA 0,375 2024-05-03	EUR	29 423 619,01	517 856,37	29 430 130,86	6 511,85	XS1991125896
BONOS BANC REIAL DEL CANADÀ 0,250 2024-05-02	EUR	7 830 173,04	168 959,14	7 830 844,67	671,63	XS1989375412
BONOS BANC DE NOVA ESCÒCIA 0,500 2024-04-30	EUR	19 357 170,47	419 208,47	19 347 826,03	(9 344,44)	XS1987142673
BONOS PROHIBICIÓ TORONTO-DOMINION 0,375 2024-04-25	EUR	35 077 010,10	870 801,81	35 052 192,69	(24 817,41)	XS1985806600
BONOS ERSTE GROUP BANK AG 0,375 2024-04-16	EUR	8 136 987,08	205 258,00	8 129 336,98	(7 650,10)	XS1982725159
Bonos Intes Sanpaolo Spa 1,000 2024-07-04	EUR	75 225 035,91	1 415 584,29	75 270 091,38	45 055,47	XS2022425297
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		6 427 821 481,12	81 862 455,18	6 432 575 266,63	4 753 785,51	
Valors d'entitats de crèdit garantits						
PAPERETES BANCA MONTE DEI PASC 2,000 2024-01-29	EUR	63 840 420,00	1 231 473,32	63 849 548,05	9 128,05	IT0005359507
PAPERETES BANCA MONTE DEI PASC 2,875 2024-07-16	EUR	25 780 993,43	359 327,18	25 791 167,67	10 174,24	IT0005038283
PAPERETES SOCIETE GENERALE SFH 2,000 2024-04-29	EUR	8 367 879,30	201 822,42	8 362 757,38	(5 121,92)	FR0011859495
TOTALS Valors d'entitats de crèdit garantits		97 989 292,73	1 792 622,92	98 003 473,10	14 180,37	
Instruments de mercat monetari						
PAGARÉS BAYER AG 2024-09-12	EUR	19 146 981,54	251 345,38	19 193 286,17	46 304,63	XS2690057851
PAGARÉS HEWLETT PACKARD ENTE 2024-05-10	EUR	9 607 087,17	250 461,63	9 602 917,63	(4 169,54)	XS2623990871
TOTALS Instruments de mercat monetari		28 754 068,71	501 807,01	28 796 203,80	42 135,09	
TOTAL Cartera Exterior		7 841 067 915,23	103 383 564,79	7 847 062 630,79	5 994 715,56	



CaixaBank Monetario Rendimiento, 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 Monetario Rendimiento, 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.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

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.

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,ensem que aquestes forces contràries limitaran la pròpia actuació de polítiques econòmiques molt agressives.



CaixaBank Monetario Rendimiento, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

Ús d'instruments financers

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

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

Despeses 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 Monetario Rendimiento, FI

Formulació dels comptes anuals i informe de gestió

Reunits els Administradors de CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, en data 26 de març de 2025, i en compliment de la legislació vigent, procedeixen a formular els comptes anuals i l'informe de gestió de l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024 de CaixaBank Monetario Rendimiento, FI, els quals venen constituïts pels documents annexos que precedeixen aquest escrit:

- a) Balanç al 31 de desembre de 2024, Compte de pèrdues i guanys i Estat de canvis en el patrimoni net corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024.
- b) Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024.
- c) Informe de gestió de l'exercici 2024.

SIGNANTS:

Sr. Pablo Forero Calderón
President

Sr. Juan Miguel Gandarias Zúñiga
Vicepresident

Sra. Teresa María Cubas Méndez *

Consellera

Sr. Eugenio Solla Tomé
Conseller

Sr. Juan Carlos Genestal Martínez
Conseller

Sra. Laura Comas de Alarcón
Consellera

Sra. Cristina Rembado Thomas
Consellera

Sra. María Isabel Cabral de Abreu
Castelo Branco
Consellera

Sra. Belén Martín Sanz
Consellera

** Conforme al que disposa l'article 253.2 de la LSC, es fa constar que la Sra. Teresa María Cubas Méndez no signa la present diligència per raó de la seva mort.*