



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



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

Als participants de CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, 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 SI Impacto 0/60 RV, FI (el Fons), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2024, el compte de pèrdues i guanys, l'estat de canvis en el patrimoni net i la memòria corresponents a l'exercici acabat en aquesta data.

En la nostra opinió, els comptes anuals adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Fons a 31 de desembre de 2024, així com dels seus resultats corresponents a l'exercici acabat en aquesta data, de conformitat amb el marc normatiu d'informació financera que resulta d'aplicació (que s'identifica en la nota 2 de la memòria) i, en particular, amb els principis i criteris comptables continguts en el mateix.

Fonament de l'opinió

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

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

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

Qüestions clau de l'auditoria

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



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank SI Impacto o/6o RV, FI

Qüestions clau de l'auditoria

Mode en el qual s'han tractat en 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.

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

Demanem a l'Entitat Dipositària, en el desenvolupament de les seves funcions de vigilància, supervisió, custòdia i administració per al Fons, les confirmacions relatives a l'existència de la totalitat dels títols recollits en la cartera d'inversions financeres del Fons a 31 de desembre de 2024, sense trobar excepcions o diferències significatives entre la resposta rebuda de l'Entitat Dipositària i els registres comptables del Fons, proporcionats per la Societat gestora del mateix.

Valoració de la cartera d'inversions financeres

Comprovem la valoració de la totalitat dels títols líquids negociats en mercats organitzats que es troben en la cartera d'inversions financeres del Fons a 31 de desembre de 2024, mitjançant la re-execució dels càlculs realitzats per la Societat gestora i utilitzant per a això valors fiables de mercat a la data d'anàlisi.

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



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank SI Impacto o/6o RV, FI

Altra informació: Informe de gestió

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió de l'exercici 2024, la formulació del qual és responsabilitat dels administradors de la Societat gestora i no forma part integrant dels comptes anuals.

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

Sobre la base del treball realitzat, segons el descrit en el paràgraf anterior, la informació que conté l'informe de gestió concorda amb la dels comptes anuals de l'exercici 2024 i el seu contingut i presentació són conformes a la normativa que resulta d'aplicació.

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

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

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

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

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

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

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



Paseo de la Castellana, 189
28029 - Madrid



CaixaBank SI Impacto o/6o RV, FI

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

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material en els comptes anuals, deguda a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies, o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per tal de dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern de l'entitat.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels administradors de la Societat gestora.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, pels administradors de la Societat gestora, del principi comptable d'empresa en funcionament i, basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si existeix o no una incertesa material relacionada amb fets o amb condicions que poden generar dubtes significatius sobre la capacitat del Fons per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que existeix una incertesa material, es requereix que cridem l'atenció en el nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. Tanmateix, els fets o condicions futurs poden ser la causa que el Fons deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals representen les transaccions i fets subjacents d'una manera que 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 SI Impacto o/6o RV, FI

Informe sobre altres requeriments legals i reglamentaris

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

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

Període de contractació

Els administradors de la Societat gestora, en la reunió celebrada el 26 de setembre de 2024, ens van nomenar com a auditors per un període d'un any per a l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2024.

Amb anterioritat, vam ser designats per acord dels administradors de la Societat gestora per al període de tres anys i hem vingut realitzant el treball d'auditoria de comptes de forma ininterrompuda des de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2017.

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. 20/25/02669

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

CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

ACTIU	2024	2023
Actiu no corrent	-	-
Immobilitzat intangible	-	-
Immobilitzat material	-	-
Béns immobles d'ús propi	-	-
Mobiliari i estris	-	-
Actius per impost diferit	-	-
Actiu corrent	465 065 956,28	655 767 911,82
Deutors	2 410 632,85	2 048 123,99
Cartera d'inversions financeres	445 082 129,28	589 823 363,58
Cartera interior	28 801 810,38	18 251 734,37
Valors representatius de deute	26 580 710,38	16 186 354,37
Instruments de patrimoni	2 221 100,00	2 065 380,00
Institucions d'Inversió Col·lectiva	-	-
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	-
Derivats	-	-
Altres	-	-
Cartera exterior	411 522 888,68	565 633 922,16
Valors representatius de deute	211 705 480,22	297 434 819,43
Instruments de patrimoni	151 777 553,88	229 152 441,49
Institucions d'Inversió Col·lectiva	48 039 854,58	39 046 661,24
Dipòsits en Entitats de Crèdit	-	-
Derivats	-	-
Altres	-	-
Interessos de la cartera d'inversió	4 757 430,22	5 937 707,05
Inversions moroses, dubtoses o en litigi	-	-
Periodificacions	-	-
Tresoreria	17 573 194,15	63 896 424,25
TOTAL ACTIU	465 065 956,28	655 767 911,82



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

PATRIMONI I PASSIU	2024	2023
Patrimoni atribuït a partícips o accionistes	464 105 258,32	654 588 397,50
Fons reemborsables atribuïts a partícips o accionistes	464 105 258,32	654 588 397,50
Capital	-	-
Partícips	417 363 804,03	618 087 037,97
Prima d'emissió	-	-
Reserves	9 662 489,46	9 662 489,46
(Accions pròpies)	-	-
Resultats d'exercicis anteriors	-	-
Altres aportacions de socis	-	-
Resultat de l'exercici	37 078 964,83	26 838 870,07
(Dividend a compte)	-	-
Ajustaments per canvis de valor en immobilitzat material d'ús propi	-	-
Altres patrimoni atribuït	-	-
Passiu no corrent	-	-
Provisions a llarg termini	-	-
Deutes a llarg termini	-	-
Passius per impost diferit	-	-
Passiu corrent	960 697,96	1 179 514,32
Provisions a curt termini	-	-
Deutes a curt termini	-	-
Creditors	913 327,44	1 108 024,41
Passius financers	-	-
Derivats	47 370,52	71 489,91
Periodificacions	-	-
TOTAL PATRIMONI I PASSIU	465 065 956,28	655 767 911,82
COMPTES D'ORDRE	2024	2023
Comptes de compromís	20 581 567,89	22 392 306,11
Compromisos per operacions llargues de derivats	-	-
Compromisos per operacions curtes de derivats	20 581 567,89	22 392 306,11
Altres comptes d'ordre	359 329 584,26	410 201 071,67
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	359 329 584,26	380 376 763,96
Altres	-	29 824 307,71
TOTAL COMPTES D'ORDRE	379 911 152,15	432 593 377,78

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

	2024	2023
Comissions de descompte per subscripcions i/o reemborsaments	-	-
Comissions retrocedides a la Institució d'Inversió Col·lectiva	-	-
Despeses de personal	-	-
Altres despeses d'explotació	(8 841 768,71)	(13 952 952,39)
Comissió de gestió	(7 872 758,19)	(12 399 035,63)
Comissió de dipositari	(562 494,18)	(888 883,49)
Ingrés/despesa per compensació compartiment	-	-
Altres	(406 516,34)	(665 033,27)
Amortització de l'immobilitzat material	-	-
Excessos de provisions	-	-
Deteriorament i resultats per alienacions d'immobilitzat	-	-
Resultat d'explotació	(8 841 768,71)	(13 952 952,39)
Ingressos financers	10 724 442,63	15 558 475,28
Despeses financeres	(115,92)	(1 024,65)
Variació del valor raonable en instruments financers	31 030 062,59	133 081 084,03
Per operacions de la cartera interior	827 309,79	4 525 583,58
Per operacions de la cartera exterior	30 139 510,97	128 618 742,28
Per operacions amb derivats	63 241,83	(63 241,83)
Altres	-	-
Diferències de canvi	1 230 233,49	(1 573 036,57)
Deteriorament i resultat per alienacions d'instruments financers	3 048 528,66	(106 136 365,60)
Deterioraments	-	-
Resultats per operacions de la cartera interior	(272 088,42)	(1 794 136,03)
Resultats per operacions de la cartera exterior	6 143 373,63	(95 425 768,93)
Resultats per operacions amb derivats	(2 911 099,52)	(8 939 211,09)
Altres	88 342,97	22 750,45
Resultat financer	46 033 151,45	40 929 132,49
Resultat abans d'impostos	37 191 382,74	26 976 180,10
Impost sobre beneficis	(112 417,91)	(137 310,03)
RESULTAT DE L'EXERCICI	37 078 964,83	26 838 870,07

Les Notes 1 a 13, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant del compte de pèrdues i guanys corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

Al 31 de desembre de 2024

A) Estat d'ingressos i despeses reconeguts

Resultat del compte de pèrdues i guanys	37 078 964,83
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a participants i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	37 078 964,83

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Participants	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Altres patrimoni atribuït	Total
Saldos al 31 de desembre de 2023	618 087 037,97	9 662 489,46	-	26 838 870,07	-	654 588 397,50
Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat	618 087 037,97	9 662 489,46	-	26 838 870,07	-	654 588 397,50
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	37 078 964,83	-	37 078 964,83
Aplicació del resultat de l'exercici	26 838 870,07	-	-	(26 838 870,07)	-	-
Operacions amb participants						
Subscripcions	15 160 657,14	-	-	-	-	15 160 657,14
Reemborsaments	(242 722 761,15)	-	-	-	-	(242 722 761,15)
Altres variacions del patrimoni	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2024	417 363 804,03	9 662 489,46	-	37 078 964,83	-	464 105 258,32

Les Notes 1 a 13, descrites en la memòria adjunta, formen part integrant de l' estat de canvis en el patrimoni net corresponent a l' exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024.



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	26 838 870,07
Total ingressos i despeses imputats directament en el patrimoni atribuït a participants i accionistes	-
Total transferències al compte de pèrdues i guanys	-
Total d'ingressos i despeses reconeguts	26 838 870,07

B) Estat total de canvis en el patrimoni net

	Participants	Reserves	Resultats d'exercicis anteriors	Resultat de l'exercici	Altres patrimoni atribuït	Total
Saldos al 31 de desembre de 2022	1 299 986 143,49	9 662 489,46	-	(256 336 710,75)	-	1 053 311 922,20
Ajustaments per canvis de criteri	-	-	-	-	-	-
Ajustaments per errors	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustat	1 299 986 143,49	9 662 489,46	-	(256 336 710,75)	-	1 053 311 922,20
Total ingressos i despeses reconegudes	-	-	-	26 838 870,07	-	26 838 870,07
Aplicació del resultat de l'exercici	(256 336 710,75)	-	-	256 336 710,75	-	-
Operacions amb participants						
Subscripcions	31 054 434,35	-	-	-	-	31 054 434,35
Reemborsaments	(456 616 829,12)	-	-	-	-	(456 616 829,12)
Altres variacions del patrimoni	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de desembre de 2023	618 087 037,97	9 662 489,46	-	26 838 870,07	-	654 588 397,50



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

1. Activitat i gestió del risc

a) Activitat

CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI, en endavant el Fons, va ser constituït a Madrid l'11 de gener de 2006 sota la denominació social de Morgan Stanley Multigestión Activo Equilibrio, FI, havent passat per diferents denominacions fins a adquirir l'actual amb data 9 de juliol de 2021. Té el seu domicili social a Passeig de la Castellana, 189, Madrid.

El Fons es troba inscrit en el Registre de Fons d'Inversió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) des del 23 de gener de 2006 amb el número 3.366, adquirint, a efectes legals, la consideració de Fons d'Inversió a partir de llavors.

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

La Societat Gestora del Fons va crear, el 24 de maig de 2011, dues classes de sèries de participacions en les quals es divideix el patrimoni atribuït a partícips del Fons:

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

En data 9 de juliol de 2021, la Societat Gestora del Fons va crear dues noves classes de participacions en les quals es divideix el patrimoni atribuït a partícips del Fons:

- Classe Premium: engloba els partícips que subscriguin a través del comercialitzador del Fons.
- Classe Cartera: classe de participacions que engloba les carteres d'inversions de Clients amb gestió discrecional i/o amb assessorament independent encomanada al grup CaixaBank mitjançant contracte i per a IIC gestionades pel grup CaixaBank AM.

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

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

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

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

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

- El patrimoni mínim s'haurà de situar en 3.000.000 euros.
- El nombre de partícips del Fons no podrà ser inferior a 100.

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

- Els valors mobiliaris i altres actius financers del Fons no es poden ignorar ni constituir en garantia de cap classe, llevat de servir de garantia de les operacions que el Fons realitzi en els mercats secundaris oficials de derivats, i han d'estar



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

sota la custòdia de les entitats legalment habilitades per a l'exercici d'aquesta funció.

- 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, tal com es detalla a continuació:

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Sin Retro (*)	Classe Premium
Comissió de Gestió	1,600%	1,325%	0,550%	1,125%
Comissió de Dipositària	0,110%	0,100%	0,020%	0,100%

(*) Anteriorment denominada Classe Cartera.

Durant l'exercici 2024 i 2023 la Societat Gestora no ha aplicat als partícips del Fons comissió sobre l'import de les participacions subscrites, ni sobre l'import de les participacions reemborsades.

En el Fullet del Fons s'estableix una inversió mínima inicial de 6 euros per a la classe Estàndard, 50.000 euros per a la classe Plus i 300.000 euros per a la classe Premium, import que no serà d'aplicació per als Fons gestionats per CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU. Per a la classe Sin Retro, no hi ha inversió mínima inicial.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

La inversió mínima a mantenir serà de 6 euros per a la classe Estàndard, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 24 de maig de 2011, inclusivament; de 50.000 euros per a la classe Plus, import que no serà d'aplicació als partícips que ho fossin abans del 2 de juny de 2010; i de 300.000 euros per a la classe Premium. En els supòsits en què com a conseqüència de l'ordre de reemborsament d'un partícip la seva posició en el fons descendeixi per sota de la inversió mínima a mantenir establert en el fullet, la Societat Gestora procedirà a reemborsar-li la totalitat de les participacions. Per a la classe Sin Retro, no hi ha inversió mínima a mantenir.

b) Gestió del risc

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

A causa de l'operativa en mercats financers del Fons, els principals riscos als quals es troba exposat el Fons que, en tot cas, són objecte de requeriment específic per la Societat Gestora, són els següents:

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

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

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.
- **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.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

- 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.

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

- **Risc de sostenibilitat:** La Societat Gestora del Fons té en compte els riscos de sostenibilitat en les decisions d'inversió. El risc de sostenibilitat de les inversions dependrà, entre d'altres, del tipus d'emissor, el sector d'activitat o la seva localització geogràfica. D'aquesta manera, les inversions que presentin un major risc de sostenibilitat poden ocasionar una disminució del preu dels actius subjacents i, per tant, afectar negativament el valor liquidatiu de la participació del Fons.

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

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

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

2. Bases de presentació dels comptes anuals

a) Imatge fidel

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, 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 SI Impacto 0/60 RV, 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 SI Impacto 0/60 RV, 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 SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

El valor raonable dels instruments de patrimoni 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 SI Impacto 0/60 RV, 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.

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 actius s'hagin liquidat o no, utilitzant com a contrapartida el



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

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 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 "Resultats per operacions amb derivats" o de "Variació del valor raonable en instruments financers per operacions amb derivats", segons aquests s'hagin liquidat o no, utilitzant com a contrapartida l'epígraf de "Derivats", de la cartera interior o exterior de l'actiu o del passiu corrent del balanç.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

i) Operacions de permuta financera

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

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

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

j) Moneda estrangera

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

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

k) Valor liquidatiu de les participacions

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

l) Subscripcions i reemborsaments



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, 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 "Partícips" de passiu del balanç del Fons.

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

m) Impost sobre beneficis

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

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

4. Deutors

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

	2024	2023
Dipòsits de garantia	531 079,39	868 883,67
Administracions Públiques deutores	1 634 532,17	991 853,88
Operacions pendents de liquidar	243 372,66	184 086,99
Altres	1 648,63	3 299,45
	<u>2 410 632,85</u>	<u>2 048 123,99</u>

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

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

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

5. Creditors

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

	2024	2023
Administracions Públiques creditores	230 633,52	171 885,42
Altres	682 693,92	936 138,99
	<u>913 327,44</u>	<u>1 108 024,41</u>



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

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

	2024	2023
Altres retencions	118 215,61	34 575,39
Impost sobre beneficis meritat en l'exercici	112 417,91	137 310,03
	230 633,52	171 885,42

El capítol de "Creditors - Altres" recull, principalment, l'import de les comissions de gestió i dipositaria, així com les despeses d'auditoria pendents de pagament al tancament de l'exercici corresponent.

Durant els exercicis 2024 i 2023, el Fons no ha realitzat pagaments que acumulessin ajornaments superiors als legalment establerts. Així mateix, al tancament dels exercicis 2024 i 2023, el Fons no té cap saldo pendent de pagament que acumuli un ajornament superior al termini legal establert.

6. Cartera d'inversions financeres

El detall de la cartera d'inversions financeres del Fons, per tipus d'actiu, al 31 de desembre de 2024 i 2023 es mostra en el balanç adjunt.

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

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.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Memòria dels comptes anuals corresponent a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2024
(Expressada en euros)

7. Tresoreria

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

	2024	2023
Comptes al Dipositari	12 676 482,99	60 949 829,20
Comptes en euros	664 721,74	8 063 570,28
Comptes en divisa	12 011 761,25	52 886 258,92
Altres comptes de tresoreria	4 896 711,16	2 946 595,05
Altres comptes de tresoreria en euros	4 896 711,16	2 946 595,05
	17 573 194,15	63 896 424,25

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

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

8. Patrimoni atribuït a partícips

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

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

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Sin Retro (*)	Classe Premium
Patrimoni atribuït a partícips	256 814 834,77	197 847 629,95	4 953 999,72	4 488 793,88
Nombre de participacions	20 066 051,76	14 858 348,57	888 763,87	814 187,92
Valor liquidatiu per participació	12,80	13,32	5,57	5,51
Nombre de partícips	20 593	3 135	98	11



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

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

	Classe Estàndard	Classe Plus	Classe Sin Retro (*)	Classe Premium
Patrimoni atribuït a partícips	<u>354 100 458,48</u>	<u>284 366 570,50</u>	<u>6 383 421,94</u>	<u>9 737 946,58</u>
Nombre de participacions	<u>29 686 030,61</u>	<u>22 979 310,86</u>	<u>1 242 815,51</u>	<u>1 904 367,30</u>
Valor liquidatiu per participació	<u>11,93</u>	<u>12,37</u>	<u>5,14</u>	<u>5,11</u>
Nombre de partícips	<u>28 706</u>	<u>4585</u>	<u>146</u>	<u>20</u>

(*) Anteriorment denominada Classe Cartera.

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

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

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

9. Comptes de compromís

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

10. Altres comptes d'ordre

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

	2024	2023
Pèrdues fiscals a compensar	359 329 584,26	380 376 763,96
Altres	<u>-</u>	<u>29 824 307,71</u>
	<u>359 329 584,26</u>	<u>410 201 071,67</u>



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

11. Administracions Públiques i situació fiscal

Durant l'exercici 2024, el règim fiscal del Fons ha estat regulat per la Llei 27/2014, de 27 de novembre, de l'Impost sobre Societats, i successives modificacions, trobant-se subjecte en aquest impost a un tipus de gravamen de l'1 per 100, sempre que el nombre de partícips requerit sigui com a mínim el previst en l'article novè de la Llei 35/2003 i successives modificacions. Addicionalment, l'article 26 de la Llei 27/2014 estableix per a l'exercici 2024 una limitació de l'import de les bases imposables negatives d'exercicis anteriors a compensar, admetent-se la compensació de la totalitat d'aquesta sempre que sigui igual o inferior a un milió d'euros.

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

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

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

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

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

12. Altra informació

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,



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressada en euros)

inclouen les possibles operacions vinculades realitzades per compte del Fons amb la Societat Gestora o amb persones o entitats vinculades a la Societat Gestora, indicant la naturalesa, riscos i funcions assumides en aquestes operacions.

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

Respecte a l'operativa que realitza amb el Dipositari, en la Nota de "Tresoreria" s'indiquen els comptes que manté el Fons amb aquest al 31 de desembre de 2024 i 2023.

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

Els honoraris percebuts per PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. per serveis d'auditoria de comptes anuals dels exercicis 2024 i 2023, ascendeixen a 10 milers d'euros i 9 milers d'euros, respectivament, no havent-se prestat altres serveis en l'exercici per l'esmentada signatura. Cap altra entitat de l'entorn de PricewaterhouseCoopers ha prestat altres serveis al Fons durant els esmentats exercicis.

13. Fets Posteriors

Des del tancament de l'exercici al 31 de desembre de 2024 fins a la data de formulació dels comptes anuals, no s'han produït altres fets posteriors d'especial rellevància que no hagin estat esmentats amb anterioritat.



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

Cartera Interior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,420 2031-04-3	EUR	1 866 645,07	18 361,60	1 856 195,33	(10 449,74)	ES00001010B7
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,827 2027-07-3	EUR	4 823 322,42	7 046,71	4 620 360,21	(202 962,21)	ES0000101966
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.723 2032-04-3	EUR	4 183 712,50	73 219,83	4 017 593,68	(166 118,82)	ES00001010I2
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.773 2028-04-3	EUR	3 866 834,54	(149 174,18)	3 601 332,54	(265 502,00)	ES0000101875
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 2.822 2029-10-3	EUR	2 912 855,12	28 741,04	2 996 837,62	83 982,50	ES00001010J0
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 3.462 2034-04-3	EUR	3 624 450,00	99 006,91	3 592 226,38	(32 223,62)	ES00001010M4
BONS/OBLIGA. JUNTA D'ANDALUSIA 3,400 2034-04-30	EUR	1 302 292,50	34 778,66	1 316 247,20	13 954,70	ES0000090912
TOTALS Deute públic		22 580 112,15	111 980,57	22 000 792,96	(579 319,19)	
Emissions avalades						
EMISSIONS INSTITUT DE CREDIT 3,050 2031-04-30	EUR	4 541 758,16	102 509,29	4 579 917,42	38 159,26	XS2793252060
TOTALS Emissions avalades		4 541 758,16	102 509,29	4 579 917,42	38 159,26	
Accions admeses cotització						
ACCIONS IBERDROLA SA	EUR	1 752 456,08	-	2 221 100,00	468 643,92	ES0144580Y14
TOTALS Accions admeses cotització		1 752 456,08	-	2 221 100,00	468 643,92	
TOTAL Cartera Interior		28 874 326,39	214 489,86	28 801 810,38	(72 516,01)	



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2029-07-04	EUR	2 926 996,72	(5 277,80)	2 658 909,00	(268 087,72)	EU000A3KRJQ6
BONS/OBLIGA. INTERNATIONAL BANK F 0,010 2028-04-2	EUR	3 542 517,64	71 610,24	3 352 827,70	(189 689,94)	XS2160861808
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,250 2032-01-26	EUR	4 339 890,09	171 605,97	4 026 574,76	(313 315,33)	DE000NRW0AQ0
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,625 2029-02-02	EUR	2 733 250,14	(44 516,68)	2 470 008,52	(263 241,62)	DE000NRW0AG1
BONOS/OBLIGA. ONTARIO TEACHERS' FI 0,050 2030-11-2	EUR	1 692 370,69	83 078,48	1 698 014,08	5 643,39	XS2259210677
BONOS/OBLIGA. ESTAT DEL RIN DEL NORD 2.900 2033-06-0	EUR	3 377 567,01	62 033,03	3 460 179,06	82 612,05	DE000NRW0N67
DEUTE REPÚBLICA FEDERAL D'ALEMANYA 2.300 2033-02-15	EUR	2 522 702,78	49 867,00	2 507 906,22	(14 796,56)	DE000BU3Z005
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2031-10-30	EUR	4 898 090,97	21 454,56	4 986 269,48	88 178,51	IT0005542359
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2035-04-30	EUR	8 621 367,99	63 994,38	9 032 425,14	411 057,15	IT0005508590
DEUTE GOVERN NEERLANDÈS 0,500 2040-01-15	EUR	2 830 048,00	32 552,99	2 833 654,83	3 606,83	NL0013552060
TOTALS Deute públic		37 484 802,03	506 402,17	37 026 768,79	(458 033,24)	
Renda fixa privada cotitzada						
Bonos ABN Amro Bank NV 4,000 2028-01-16	EUR	1 998 906,27	76 688,60	2 062 714,13	63 807,86	XS2575971994
BONOS AGÈNCIA FRANCESA DE 0,010 2028-11-25	EUR	2 349 275,35	56 282,01	2 186 980,15	(162 295,20)	FR0014003YN1
BONOS AGENCE FRANÇAISE DE 2.875 2030-01-21	EUR	3 613 178,69	119 788,63	3 669 567,89	56 389,20	FR001400F7C9
BONOS AIB GROUP PLC 0,500 2027-11-17	EUR	4 393 181,20	2 024,31	4 213 803,74	(179 377,46)	XS2343340852
BONOS AIB GROUP PLC 2.250 2028-04-04	EUR	2 179 536,70	31 407,25	2 161 516,80	(18 019,90)	XS2464405229
BONOS AIB GROUP PLC 4,625 2035-05-20	EUR	1 484 308,74	32 473,52	1 548 099,47	63 790,73	XS2823235085
BONOS AIB GROUP PLC 5,250 2031-10-23	EUR	4 514 895,00	22 893,68	4 970 799,78	455 904,78	XS2707169111
BONOS CAPIT ANGLO-AMERICÀ 4,750 2032-09-21	EUR	3 500 219,34	139 831,23	3 644 548,71	144 329,37	XS2536431617
BONS BANC DE SABADELL SA 0,875 2028-06-16	EUR	2 823 325,00	58 602,03	2 908 025,35	84 700,35	XS2353366268
BONS BANC DE SABADELL SA 4,250 2030-09-13	EUR	1 225 611,50	10 530,75	1 250 953,39	25 341,89	XS2782109016
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 1.375 2031-08-11	EUR	290 619,00	1 785,97	291 328,82	709,82	XS2340236327
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 5.000 2031-07-04	EUR	2 152 709,27	41 881,67	2 315 354,34	162 645,07	XS2643234011
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,375 2027-10-14	EUR	2 457 211,95	110 758,22	2 469 986,48	12 774,53	FR00140005J1
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,500 2028-05-30	EUR	2 400 121,77	35 442,51	2 321 683,00	(78 438,77)	FR0014006NI7
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 4.375 2029-01-13	EUR	2 342 780,00	85 668,70	2 393 802,69	51 022,69	FR001400DCZ6
BONOS CAIXA DELS DIPÒSITS ET 0,010 2025-09-15	EUR	2 435 155,82	100 069,19	2 451 530,03	16 374,21	FR0013534443
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,750 2028-05-26	EUR	5 199 391,23	159 736,09	4 813 725,91	(385 665,32)	XS2346253730
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 1.250 2031-06-18	EUR	6 369 531,87	(2 385,82)	6 187 299,49	(182 232,38)	XS2310118976
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 4.625 2027-05-16	EUR	2 800 843,75	52 723,25	2 894 674,70	93 830,95	XS2623501181
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 1,875 2026-10-30	EUR	899 760,17	2 989,31	886 026,13	(13 734,04)	FR0014009DZ6
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 3,625 2032-10-17	EUR	799 900,00	8 231,70	800 012,25	112,25	FR001400SID8
BONOS CIE DE SAINT-GOBAIN 3,375 2030-04-08	EUR	1 293 207,50	32 702,98	1 315 609,38	22 401,88	XS2796609787



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 0,125 2027-12-09	EUR	2 390 271,95	82 876,74	2 311 477,15	(78 794,80)	FR0014000Y93
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 4,375 2033-11-27	EUR	2 102 894,54	(458,19)	2 122 938,87	20 044,33	FR001400M4O2
BONOS E.ON SE 3,375 2031-01-15	EUR	1 784 826,00	60 030,14	1 822 944,11	38 118,11	XS2747600018
BONOS E.ON SE 4,000 2033-08-29	EUR	1 697 624,00	19 145,94	1 675 876,53	(21 747,47)	XS2673547746
BONIFICACIONS EDP SA 1,625 2027-04-15	EUR	2 085 690,29	(141 245,36)	2 119 616,04	33 925,75	PTEDPNOM0015
BONIFICACIONS EDP SA 1,700 2080-07-20	EUR	2 103 158,04	461 732,01	1 825 648,71	(277 509,33)	PTEDPLOM0017
BONIFICACIONS EDP SA 3,875 2028-06-26	EUR	502 636,62	9 167,61	516 836,84	14 200,22	PTEDPUOM0008
BONS ENEL FINANCE INTERNA 0,250 2027-06-17	EUR	5 803 459,73	152 484,68	5 509 921,21	(293 538,52)	XS2353182020
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,125 2026-09-16	EUR	1 611 227,46	(2 080,34)	1 568 931,74	(42 295,72)	XS1750986744
BONS ENEL FINANCE INTERNA 3,875 2029-03-09	EUR	1 447 942,99	167 360,78	1 380 481,84	(67 461,15)	XS2531420656
BONIFICACIONS ENGIE SA 0,500 2030-10-24	EUR	1 390 260,00	38 643,24	1 429 683,32	39 423,32	FR0013455813
BONIFICACIONS ENGIE SA 1,500 2199-12-31	EUR	1 674 023,50	16 822,73	1 742 147,82	68 124,32	FR0014000RR2
BONIFICACIONS ENGIE SA 2,125 2032-03-30	EUR	1 949 105,40	114 028,58	1 586 662,71	(362 442,69)	FR0013504693
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,500 2029-09-27	EUR	2 937 174,27	46 233,25	3 040 915,52	103 741,25	FR001400A1H6
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,875 2033-12-06	EUR	2 248 699,00	1 293,51	2 270 820,53	22 121,53	FR001400MF86
BONIFICACIONS ENGIE SA 4,750 2199-12-31	EUR	1 584 192,00	25 464,23	1 676 707,61	92 515,61	FR001400QOK5
BONOS GENERAL S 5,800 2032-07-06	EUR	1 047 501,29	21 100,00	1 136 719,93	89 218,64	XS2468223107
BONOS HOCHBAHN HAMBURGUESA A 0,125 2031-02-24	EUR	2 287 309,56	172 803,98	2 367 242,50	79 932,94	XS2233088132
BONOS MATERIALS HEIDELBERG 3,375 2031-10-17	EUR	1 199 196,00	10 760,33	1 214 638,67	15 442,67	XS2904554990
BONS IBERDROLA FINANCES S 1,575 2199-12-31	EUR	1 213 316,00	4 056,67	1 225 342,65	12 026,65	XS2405855375
BONS IBERDROLA FINANCES S 3,625 2034-07-18	EUR	1 829 956,50	28 898,17	1 843 311,17	13 354,67	XS2861000235
BONS IBERDROLA FINANCES S 4,871 2199-12-31	EUR	899 298,00	119 205,82	854 651,85	(44 646,15)	XS2748213290
BONS IBERDROLA FINANCES S 4,875 2199-12-31	EUR	2 178 418,78	252 041,57	2 069 478,29	(108 940,49)	XS2580221658
BONOS GRUP ING NV 3,375 2032-11-19	EUR	697 672,50	2 515,94	697 997,55	325,05	XS2941482569
BONOS ING GROEP NV 4,125 2033-08-24	EUR	3 250 203,00	28 851,94	3 386 000,49	135 797,49	XS2524746687
BONS IMMOBILIÀRIA COLÒNIA 2,000 2026-04-17	EUR	2 360 787,22	59 985,11	2 347 795,66	(12 991,56)	XS1808395930
BONS IMMOBILIÀRIA COLÒNIA 2,500 2029-11-28	EUR	2 611 924,00	32 970,40	2 707 978,37	96 054,37	XS1725678194
Bonos Intes Sanpaolo Spa 3,625 2030-10-16	EUR	1 976 269,99	16 868,19	2 043 077,70	66 807,71	XS2804485915
Bonos Intes Sanpaolo Spa 5,000 2028-03-08	EUR	2 522 156,73	82 209,77	2 630 414,74	108 258,01	XS2592650373
BONOS GRUP BANCARI LLOYDS 3,875 2032-05-14	EUR	1 793 853,00	40 906,79	1 843 862,36	50 009,36	XS2815980664
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 1,750 2025-05-26	EUR	393 429,46	17 331,80	396 214,35	2 784,89	XS1619643015
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 2,375 2027-07-13	EUR	822 241,12	39 927,18	860 146,36	37 905,24	XS2201946634
BONOS QUADRÍCULA NACIONAL NORD 3,631 2031-09-03	EUR	999 250,00	11 726,51	1 017 471,54	18 221,54	XS2894910665
BONOS GRUP NATWEST PLC 3,575 2032-09-12	EUR	1 702 745,50	16 699,27	1 717 434,98	14 689,48	XS2898838516
BONOS GRUP NATWEST PLC 3,673 2031-08-05	EUR	1 222 786,83	16 039,51	1 245 324,11	22 537,28	XS2871577115
BONOS WATERSCH NEERLANDES 1,000 2025-09-03	EUR	3 194 469,56	159 260,28	3 217 552,65	23 083,09	XS1284550941
BONOS AIGÜES NEERLANDESES 3,000 2031-06-05	EUR	3 171 943,14	53 277,13	3 226 675,22	54 732,08	XS2834365277
BONOS NN GRUP NV 5,250 2043-03-01	EUR	1 638 210,00	64 732,10	1 617 825,19	(20 384,81)	XS2526486159
BONIFICACIONS TARONJA SA 2,375 2032-05-18	EUR	2 996 253,50	46 428,07	2 967 827,63	(28 425,87)	FR001400AF72



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

BONOS SOCIETAT DEL GRAN P 1,125 2028-10-22	EUR	1 948 954,37	23 928,30	1 865 546,77	(83 407,60)	FR0013372299
BONOS SOCIETAT DEL GRAN P 2030-11-25	EUR	3 946 139,96	20 328,33	3 347 891,67	(598 248,29)	FR00140005B8
BONOS STORA ENSO OYJ 4,000 2026-06-01	EUR	3 163 821,94	62 881,44	3 200 959,75	37 137,81	XS2629062568
BONOS AGÈNCIA SUECA DE CRÈDIT A L'EXPORTACIÓ 2.000 2027-06-30	EUR	5 130 755,88	151 952,39	5 242 389,45	111 633,57	XS2491737461
BONS TELEFONICA EMISSIONS 2,592 2031-05-25	EUR	2 042 911,50	34 734,64	2 032 900,19	(10 011,31)	XS2484587048
BONS TELEFONICA EMISSIONS 3,698 2032-01-24	EUR	3 002 055,00	103 655,95	3 068 724,30	66 669,30	XS2753310825
BONS TELEFONICA EMISSIONS 4,183 2033-11-21	EUR	3 323 916,97	3 227,88	3 355 905,27	31 988,30	XS2722162315
BONOS VONOVIA SE 4.750 2027-05-23	EUR	4 765 453,78	82 385,60	4 945 770,33	180 316,55	DE000A30VQA4
BONOS VONOVIA SE 5.000 2030-11-23	EUR	3 645 320,00	734,02	3 817 802,66	172 482,66	DE000A30VQB2
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		163 815 376,99	4 014 050,41	163 872 527,53	57 150,54	
Emissions avalades						
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2026-02-25	EUR	4 016 106,01	(13 295,54)	3 906 875,54	(109 230,47)	FR0014000UG9
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2028-02-25	EUR	2 819 775,41	23 136,26	2 655 521,24	(164 254,17)	FR00140002P5
EMISIONES UNEDIC ASSEO 2028-11-25	EUR	3 018 066,49	(8 471,75)	2 717 531,75	(300 534,74)	FR0014000667
TOTALS Emissions avalades		9 853 947,91	1 368,97	9 279 928,53	(574 019,38)	
Valors d'entitats de crèdit garantits						
CÈDULES CRÈDIT AGRÍCOLA INICI 0,050 2029-12-06	EUR	766 377,00	10 870,52	778 581,80	12 204,80	FR0013465010
CÈDULES NATIONALE-NEDERLANDE 1.875 2032-05-17	EUR	749 624,00	10 248,29	747 673,57	(1 950,43)	NL0015000WP1
TOTALS Valors d'entitats de crèdit garantits		1 516 001,00	21 118,81	1 526 255,37	10 254,37	
Accions admeses cotització						
ACCIONS ACUITY BRANDS INC	USD	682 997,10	-	817 856,83	134 859,73	US00508Y1029
ACCIONS ADTALEM GLOBAL EDUCA	USD	974 573,66	-	1 368 209,68	393 636,02	US00737L1035
ACCIONS AGILENT TECHNOLOGIES	USD	892 603,69	-	920 803,21	28 199,52	US00846U1016
ACCIONS ALLEGRO MICROSYSTEMS	USD	439 075,48	-	495 930,88	56 855,40	US01749D1054
ACCIONS AMGEN INC	USD	642 853,72	-	551 298,20	(91 555,52)	US0311621009
ACCIONS ASML HOLDING NV	EUR	2 593 702,39	-	2 348 980,70	(244 721,69)	NL0010273215
ACCIONS ATACADAO SA	BRL	487 502,38	-	331 128,62	(156 373,76)	BRCRFBACNOR2
ACCIONS AUTODESK INC	USD	3 245 970,85	-	3 795 029,20	549 058,35	US0527691069
ACCIONS AZEK CO INC/THE	USD	935 235,47	-	1 031 109,72	95 874,25	US05478C1053
ACCIONS BADGER METER INC	USD	822 688,61	-	1 023 893,42	201 204,81	US0565251081
ACCIONS BALL CORP	USD	2 791 909,07	-	2 506 755,80	(285 153,27)	US0584981064
ACCIONS BANDHAN BANK LTD	INR	1 113 948,74	-	525 714,03	(588 234,71)	INE545U01014
ACCIONS BANK RAKYAT INDONESIA	IDR	760 826,94	-	783 753,05	22 926,11	ID1000118201
ACCIONS BHARTI AIRTEL LTD	INR	2 714 386,13	-	3 590 545,70	876 159,57	INE397D01024
ACCIONS BLOCK INC	USD	2 614 281,64	-	3 314 761,79	700 480,15	US8522341036
ACCIONS BOSTON SCIENTIFIC CO	USD	2 027 697,46	-	3 776 817,11	1 749 119,65	US1011371077
ACCIONS BRAMBLES LTD	AUD	803 529,86	-	1 160 157,14	356 627,28	AU000000BxB1
ACCIONS BROOKFIELD RENEWABLE	CAD	802 188,76	-	774 636,73	(27 552,03)	CA11285B1085



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

ACCIONS BYD CO LTD	CNY	1 409 721,91	-	1 552 013,54	142 291,63	CNE100001526
ACCIONS CAPITEC BANK HOLDING	ZAR	1 557 997,14	-	2 244 965,03	686 967,89	ZAE000035861
ACCIONS CHAMPION HOMES INC	USD	433 761,99	-	433 759,71	(2,28)	US8308301055
ACCIONS CHECK POINT SOFTWARE	USD	1 022 226,67	-	1 441 907,61	419 680,94	IL0010824113
ACCIONS CHUGAI PHARMACEUTICA	JPY	498 884,51	-	494 704,98	(4 179,53)	JP3519400000
ACCIONS CIA DE SANEJAMENT BA	BRL	1 666 868,20	-	1 572 004,88	(94 863,32)	BRSBSPACNOR5
ACCIONS CLEAN HARBORS INC	USD	424 270,79	-	644 307,57	220 036,78	US1844961078
ACCIONS COMMERCIAL METALS CO	USD	1 998 761,67	-	1 920 123,57	(78 638,10)	US2017231034
ACCIONS CROWN HOLDINGS INC	USD	966 773,73	-	981 886,37	15 112,64	US2283681060
ACCIONS CYBERARK SOFTWARE LT	USD	456 557,46	-	482 429,89	25 872,43	IL0011334468
ACCIONS DAIICHI SANKYO CO LT	JPY	762 961,98	-	754 311,00	(8 650,98)	JP3475350009
ACCIONS DANAHER CORP	USD	893 610,41	-	908 582,32	14 971,91	US2358511028
ACCIONS DEXCOM INC	USD	871 217,84	-	683 213,79	(188 004,05)	US2521311074
ACCIONS DOCUSIGN INC	USD	1 779 313,10	-	1 927 564,80	148 251,70	US2561631068
ACCIONES DR. HORTON INC	USD	1 405 340,85	-	1 174 334,12	(231 006,73)	US23331A1097
ACCIONS DSM-FIRMENICH AG	EUR	1 116 749,22	-	674 268,00	(442 481,22)	CH1216478797
ACCIONS DUOLINGO INC	USD	923 203,47	-	1 001 627,65	78 424,18	US26603R1068
ACCIONS EBAY INC	USD	3 232 663,21	-	3 875 425,98	642 762,77	US2786421030
ACCIONS ECOLAB INC	USD	2 941 451,69	-	3 805 989,28	864 537,59	US2788651006
ACCIONS EDP RENOVAVEIS SA	EUR	1 729 905,03	-	813 240,00	(916 665,03)	ES0127797019
ACCIONS ELI LILLY & CO	USD	2 509 946,89	-	2 645 749,87	135 802,98	US5324571083
ACCIONS EMEMORY TECHNOLOGY I	TWD	844 791,35	-	1 081 059,71	236 268,36	TW0003529004
ACCIONS ENEL SPA	EUR	1 115 791,08	-	1 242 923,00	127 131,92	IT0003128367
ACCIONS ENPHASE ENERGY INC	USD	425 030,89	-	304 993,97	(120 036,92)	US29355A1079
ACCIONS ETSY INC	USD	538 900,04	-	597 396,34	58 496,30	US29786A1060
ACCIONS EXACT SCIENCES CORP	USD	842 493,02	-	580 424,77	(262 068,25)	US30063P1057
ACCIONS FEDERAL AGRICULTURAL	USD	494 505,65	-	456 320,90	(38 184,75)	US3131483063
ACCIONS FORTINET INC	USD	2 417 479,72	-	3 621 041,66	1 203 561,94	US34959E1091
ACCIONS GEN DIGITAL INC	USD	530 342,96	-	692 528,84	162 185,88	US6687711084
ACCIONS GLOBAL PAYMENTS INC	USD	3 968 252,93	-	3 743 086,35	(225 166,58)	US37940X1028
ACCIONS GRAND CANYON EDUCATI	USD	876 009,61	-	1 375 739,73	499 730,12	US38526M1062
ACCIONS HA SUSTAINABLE INFRA	USD	488 328,77	-	404 062,36	(84 266,41)	US41068X1000
ACCIONS HDFC BANK LTD	INR	1 949 319,55	-	2 023 467,49	74 147,94	INE040A01034
ACCIONS HUBBELL INC	USD	1 297 368,01	-	1 273 836,46	(23 531,55)	US4435106079
ACCIONS ILLUMINA INC	USD	506 224,35	-	503 120,14	(3 104,21)	US4523271090
ACCIONS INFINEON TECHNOLOGIE	EUR	493 098,58	-	455 300,00	(37 798,58)	DE0006231004
ACCIONS INTUIT INC	USD	3 335 773,85	-	3 846 782,84	511 008,99	US4612021034
ACCIONS INTUITIVE SURGICAL I	USD	1 698 079,72	-	2 188 921,41	490 841,69	US46120E6023
ACCIONS ITRON INC	USD	445 423,09	-	429 770,72	(15 652,37)	US4657411066



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

ACCIONS JACK HENRY & ASSOCIA	USD	3 421 874,68	-	3 621 586,14	199 711,46	US4262811015
ACCIONS JOHN WILEY & SONS IN	USD	477 075,89	-	586 541,49	109 465,60	US9682232064
ACCIONS JOHNSON CONTROLS INT	USD	1 413 361,45	-	1 699 221,90	285 860,45	IE00BY7QL619
ACCIONS KERRY GROUP PLC	EUR	1 751 733,29	-	1 773 170,00	21 436,71	IE0004906560
ACCIONES LANDIS+GYR GROUP AG	CHF	803 464,66	-	765 964,02	(37 500,64)	CH0371153492
ACCIONS LATTICE SEMICONDUCTE	USD	532 248,77	-	503 142,35	(29 106,42)	US5184151042
ACCIONS LKQ CORP	USD	493 327,23	-	454 119,80	(39 207,43)	US5018892084
ACCIONS MEDTRONIC PLC	USD	1 267 341,05	-	1 264 692,76	(2 648,29)	IE00BTN1Y115
ACCIONS MERCADOLIBRE INC	USD	1 270 769,37	-	1 639 947,44	369 178,07	US58733R1023
ACCIONS MOBILEYE GLOBAL INC	USD	480 886,02	-	459 610,95	(21 275,07)	US60741F1049
ACCIONS MOWI ASA	NOK	1 076 105,63	-	1 155 737,22	79 631,59	NO0003054108
ACCIONS NOVO NORDISK A/S	DKK	680 316,76	-	460 361,52	(219 955,24)	DK0062498333
ACCIONS NOVONESIS (NOVOZYMES	DKK	1 533 110,61	-	1 742 677,77	209 567,16	DK0060336014
ACCIONS OKTA INC	USD	894 376,63	-	859 622,53	(34 754,10)	US6792951054
ACCIONS ORBIA ADVANCE CORP S	MXN	1 823 918,28	-	617 294,35	(1 206 623,93)	MX01OR010004
ACCIONS PALO ALTO NETWORKS I	USD	2 222 893,83	-	3 302 454,99	1 079 561,16	US6974351057
ACCIONS PEARSON PLC	GBP	1 654 051,13	-	2 570 961,32	916 910,19	GB0006776081
ACCIONS POSTAL SAVINGS BANK	HKD	1 366 232,59	-	1 598 960,07	232 727,48	CNE1000029W3
ACCIONS QUANTA SERVICES INC	USD	1 222 934,08	-	2 324 646,38	1 101 712,30	US74762E1029
ACCIONS QUEST DIAGNOSTICS IN	USD	477 255,95	-	567 991,50	90 735,55	US74834L1008
ACCIONS RECRUIT HOLDINGS CO	JPY	2 012 269,51	-	3 705 866,63	1 693 597,12	JP3970300004
ACCIONS RELX PLC	GBP	1 693 001,80	-	2 830 767,46	1 137 765,66	GB00B2B0DG97
ACCIONS SCHNEIDER ELECTRIC S	EUR	1 707 881,80	-	2 963 070,00	1 255 188,20	FR0000121972
ACCIONS SHOPIFY INC	CAD	1 505 055,92	-	2 105 970,16	600 914,24	CA82509L1076
ACCIONS SJVN LTD	INR	725 554,07	-	585 889,06	(139 665,01)	INE002L01015
ACCIONS STRIDE INC	USD	208 354,98	-	381 265,63	172 910,65	US86333M1080
ACCIONS STRYKER CORP	USD	2 342 510,83	-	2 745 952,60	403 441,77	US8636671013
ACCIONS TAIWAN SEMICONDUCTOR	TWD	2 904 701,54	-	5 617 819,54	2 713 118,00	TW0002330008
ACCIONS TE CONNECTIVITY PLC	USD	2 237 576,53	-	2 415 383,50	177 806,97	IE000IVNQZ81
ACCIONS TESLA INC	USD	746 415,77	-	1 559 453,59	813 037,82	US88160R1014
ACCIONS THERMO FISHER SCIENT	USD	830 444,83	-	808 582,61	(21 862,22)	US8835561023
ACCIONS UMICORE SA	EUR	1 115 342,57	-	549 516,00	(565 826,57)	BE0974320526
ACCIONS UNITED RENTALS INC	USD	2 277 970,54	-	2 074 182,56	(203 787,98)	US9113631090
ACCIONS VEEVA SYSTEMS INC	USD	721 536,75	-	669 812,23	(51 724,52)	US9224751084
ACCIONS VERALT CORP	USD	1 060 783,07	-	566 942,22	(493 840,85)	US92338C1036
ACCIONS VERTEX PHARMACEUTICA	USD	1 128 655,39	-	1 166 288,56	37 633,17	US92532F1003
ACCIONS VONOVIA SE	EUR	957 147,98	-	867 872,00	(89 275,98)	DE000A1ML7J1
ACCIONS WATTS WATER TECHNOLO	USD	779 695,13	-	824 308,54	44 613,41	US9427491025
ACCIONS WISE PLC	GBP	899 803,73	-	1 379 426,28	479 622,55	GB00BL9YR756



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

ACCIONS XYLEM INC/NY	USD	439 664,05	-	481 619,93	41 955,88	US98419M1009
ACCIONS ZSCALER INC	USD	897 776,66	-	860 032,42	(37 744,24)	US98980G1022
ADR KANZHUN LTD	USD	898 776,07	-	766 037,55	(132 738,52)	US48553T1060
ADR LI AUTO INC	USD	513 825,31	-	514 145,87	320,56	US50202M1027
SOCIMI ALEXANDRIA REAL AQUESTA	USD	2 073 961,14	-	1 732 799,15	(341 161,99)	US0152711091
SOCIMI PROPIETAT DE HEALTHPEAK	USD	1 660 969,80	-	1 665 276,83	4 307,03	US42250P1030
TOTALS Accions admeses cotització		133 418 326,55	-	151 777 553,88	18 359 227,33	
Accions i participacions Directiva						
ETF DEKA MSCI EUROPE CLI	EUR	6 151 335,00	-	6 015 750,00	(135 585,00)	DE000ETFL565
ETF DEKA MSCI JAPÓ CLIM	EUR	1 750 159,24	-	1 853 192,93	103 033,69	DE000ETFL318
ETF DEKA MSCI USA CLIMAT	EUR	30 507 014,51	-	33 013 124,80	2 506 110,29	DE000ETFL573
ETF INVESCO MSCI EUA ESG	USD	480 724,22	-	470 460,01	(10 264,21)	IE000RLUE8E9
ETF ISHARES MSCI JAPÓ E	EUR	1 854 711,56	-	1 909 855,72	55 144,16	IE00BHZPJ452
ETF ISHARES MSCI USA ESG	USD	3 692 604,88	-	4 777 471,12	1 084 866,24	IE00BHZPJ908
TOTALS Accions i participacions Directiva		44 436 549,41	-	48 039 854,58	3 603 305,17	
TOTAL Cartera Exterior		390 525 003,89	4 542 940,36	411 522 888,68	20 997 884,79	



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

Descripció	Divisa	Import Nominal Compromès	Valor raonable	Venciment del contracte
Futurs venuts				
FUTUR EUR/USD 125000 FÍSICA	USD	15 987 649,62	15 920 976,73	17/03/2025
FUTUR S&P 500 50 FÍSICA	USD	4 593 918,27	4 584 254,48	21/03/2025
TOTALS Futurs venuts		20 581 567,89	20 505 231,21	
TOTALS		20 581 567,89	20 505 231,21	



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Interior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 0,827 2027-07-3	EUR	4 823 322,42	9 541,67	4 503 749,32	(319 573,10)	ES0000101966
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.773 2028-04-3	EUR	5 524 049,34	(137 980,14)	4 995 822,35	(528 226,99)	ES0000101875
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 2.822 2029-10-3	EUR	811 867,32	5 474,75	856 673,82	44 806,50	ES00001010J0
BONOS/OBLIGA. COMUNITAT AUTÒNOMA 1.723 2032-04-3	EUR	3 838 611,98	54 775,53	3 499 816,07	(338 795,91)	ES00001010I2
TOTALS Deute públic		14 997 851,06	(68 188,19)	13 856 061,56	(1 141 789,50)	
Emissions avalades						
EMISSIONS INSTITUT DE CREDIT 3,050 2027-10-31	EUR	2 279 686,14	15 059,36	2 330 292,81	50 606,67	XS2586947082
TOTALS Emissions avalades		2 279 686,14	15 059,36	2 330 292,81	50 606,67	
Accions admeses cotització						
ACCIONS IBERDROLA SA	EUR	1 861 575,56	-	2 065 380,00	203 804,44	ES0144580Y14
TOTALS Accions admeses cotització		1 861 575,56	-	2 065 380,00	203 804,44	
TOTAL Cartera Interior		19 139 112,76	(53 128,83)	18 251 734,37	(887 378,39)	



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
Deute públic						
BONOS/OBLIGA. INVERSIÓ NÒRDICA BA 0,500 2025-11-0	EUR	482 874,17	13 642,47	482 503,06	(371,11)	XS1815070633
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,250 2032-01-26	EUR	4 339 890,09	110 727,41	4 028 476,50	(311 413,59)	DE000NRW0AQ0
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2025-11-04	EUR	4 286 043,52	(50 278,77)	4 064 491,77	(221 551,75)	EU000A284451
BONS/OBLIGA. EUROPEAN UNION 2029-07-04	EUR	2 491 569,22	(9 931,72)	2 168 220,61	(323 348,61)	EU000A3KRJQ6
BONOS/OBLIGA. REGIÓ DE L'ILLA DE FRA 0,500 2025-06-1	EUR	1 744 419,70	32 937,68	1 707 297,35	(37 122,35)	FR0013183167
DEUTE GOVERN D'IRLANDA B 1.350 2031-03-18	EUR	8 014 322,65	(138 822,45)	7 044 355,03	(969 967,62)	IE00BFZRQ242
BONS/OBLIGA. NRW BANK 0,625 2029-02-02	EUR	2 733 250,14	(26 404,86)	2 411 150,68	(322 099,46)	DE000NRW0AG1
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2031-10-30	EUR	3 990 721,54	28 953,21	4 168 210,79	177 489,25	IT0005542359
BONOS/OBLIGA. ESTAT DEL RIN DEL NORD 2.900 2033-06-0	EUR	3 377 567,01	58 148,23	3 505 770,98	128 203,97	DE000NRW0N67
BONS/OBLIGA. INTERNATIONAL BANK F 0,010 2028-04-2	EUR	3 962 832,57	51 414,90	3 685 806,49	(277 026,08)	XS2160861808
BONOS/OBLIGA. PROFESSORS D'ONTARIO FI 0,050 2030-11-						
2	EUR	1 048 182,69	36 333,24	1 029 477,19	(18 705,50)	XS2259210677
BONOS/OBLIGA. INVERSIÓ EUROPEA 1.500 2032-06-15	EUR	1 756 073,68	32 865,90	1 734 259,00	(21 814,68)	XS2484093393
DEUTE REGNE DE BÈLGICA G 1.250 2033-04-22	EUR	11 145 137,52	129 898,78	11 441 182,31	296 044,79	BE0000346552
DEUTE REPÚBLICA FEDERAL D'ALEMANYA 2031-08-15	EUR	4 381 996,49	79 314,29	4 250 785,71	(131 210,78)	DE0001030732
DEUTE REPÚBLICA FEDERAL D'ALEMANYA 2.300 2033-02-						
15	EUR	7 303 813,44	162 104,71	7 487 534,79	183 721,35	DE000BU3Z005
DEUTE ITÀLIA POLIENNA CUPONS 4.000 2035-04-30	EUR	3 107 080,28	25 533,13	3 266 326,07	159 245,79	IT0005508590
TOTALS Deute públic		64 165 774,71	536 436,15	62 475 848,33	(1 689 926,38)	
Renda fixa privada cotitzada						
BONOS WATERSCH NEERLANDÈS 1,000 2025-09-03	EUR	3 194 469,56	77 784,29	3 230 318,35	35 848,79	XS1284550941
BONOS BANQUE FEDERATIVE DU 4,125 2030-09-18	EUR	3 192 115,39	37 609,04	3 362 955,16	170 839,77	FR001400KO38
BONOS SOCIETE GENERALE SA 4.750 2029-09-28	EUR	1 082 801,00	12 950,52	1 147 823,88	65 022,88	FR001400KZQ1
BONOS CRÉDIT AGRÍCOLA SA 4.375 2033-11-27	EUR	3 909 309,00	14 436,80	3 891 039,77	(18 269,23)	FR001400M4O2
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,875 2033-12-06	EUR	2 248 699,00	5 533,29	2 277 465,80	28 766,80	FR001400MF86
BONOS UNICREDIT SPA 4.600 2030-02-14	EUR	2 201 761,87	11 293,94	2 287 644,84	85 882,97	IT0005570988
BONOS EDP - ENERGIES DE L'OP 1.700 2080-07-20	EUR	2 103 158,04	447 758,75	1 774 173,47	(328 984,57)	PTEDPLOM0017
BONOS VONOVIA SE 4.750 2027-05-23	EUR	2 619 537,28	23 452,86	2 750 815,98	131 278,70	DE000A30VQA4
BONOS EDP - PO ENERGIES 3.875 2028-06-26	EUR	502 636,62	9 669,02	514 745,67	12 109,05	PTEDPUOM0008
BONIFICACIONS TARONJA SA 2,375 2032-05-18	EUR	2 111 777,66	103 185,79	2 043 255,63	(68 522,03)	FR001400AF72
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 1,750 2025-05-26	EUR	393 429,46	6 687,49	397 233,58	3 804,12	XS1619643015
BONOS MIZUHO FINANCIAL GRO 0,956 2024-10-16	EUR	1 728 926,31	35 355,71	1 728 653,54	(272,77)	XS1691909920
BONS ENEL FINANCE INTERNA 1,125 2026-09-16	EUR	3 625 261,78	1 274,77	3 436 862,74	(188 399,04)	XS1750986744
BONS IMMOBILIÀRIA COLÒNIA 2,000 2026-04-17	EUR	2 360 787,22	50 065,94	2 308 746,13	(52 041,09)	XS1808395930
BONS TELEFONICA EMISSIONS 1,069 2024-02-05	EUR	981 069,77	26 169,55	980 966,09	(103,68)	XS1946004451



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,625 2024-10-01	EUR	6 069 861,82	(42 485,89)	5 912 069,66	(157 792,16)	XS2055758804
BONOS EDP - ENERGIES POP 1.625 2027-04-15	EUR	4 484 234,12	(373 802,02)	4 542 625,00	58 390,88	PTEDPNOM0015
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,375 2027-10-14	EUR	6 461 557,34	161 458,92	6 399 716,26	(61 841,08)	FR00140005J1
BONS MERCEDES-BENZ INTERN 3,700 2031-05-30	EUR	3 834 482,60	79 385,05	3 969 320,25	134 837,65	DE000A3LH6U5
BONS BAYERISCHE LANDESBAN 4,250 2027-06-21	EUR	1 395 515,26	31 802,63	1 434 741,05	39 225,79	DE000BLB6JZ6
BONS LANDESBANK BADEN-WUE 0,250 2028-07-21	EUR	1 676 700,00	7 767,10	1 712 259,68	35 559,68	DE000LB2V7C3
BONOS SOCIÉTÉ DU GRAND PAR 1,125 2028-10-22	EUR	1 948 954,37	15 966,62	1 857 286,66	(91 667,71)	FR0013372299
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,250 2199-12-31	EUR	2 530 321,03	538 607,17	2 102 905,93	(427 415,10)	FR0013398229
BONIFICACIONS ENGIE SA 2,125 2032-03-30	EUR	3 208 671,63	313 713,95	2 306 020,90	(902 650,73)	FR0013504693
BONOS AGENCE FRANÇAISE DE 2,875 2030-01-21	EUR	6 542 783,04	196 126,85	6 754 476,10	211 693,06	FR001400F7C9
BONOS SOCIÉTÉ DU GRAND PAR 2030-11-25	EUR	3 946 139,96	14 672,71	3 316 107,29	(630 032,67)	FR00140005B8
BONS SUEZ SACA 4,625 2028-11-03	EUR	3 866 039,78	24 768,24	4 033 419,85	167 380,07	FR001400DQ84
BONOS AGÈNCIA FRANCESA DE 2027-10-28	EUR	2 239 158,87	61 919,57	2 290 313,43	51 154,56	FR0014000AU2
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 0,125 2027-12-09	EUR	7 262 749,38	125 148,77	6 891 711,31	(371 038,07)	FR0014000Y93
BONOS AGÈNCIA FRANCESA DE 0,010 2028-11-25	EUR	2 349 275,35	32 647,88	2 165 251,71	(184 023,64)	FR0014003YN1
BONIFICACIONS BNP PARIBAS SA 0,500 2028-05-30	EUR	2 976 151,00	16 961,99	2 802 122,70	(174 028,30)	FR0014006NI7
BONIFICACIONS CARREFOUR SA 1,875 2026-10-30	EUR	899 760,17	2 931,03	870 259,08	(29 501,09)	FR0014009DZ6
BONIFICACIONS ENGIE SA 3,500 2029-09-27	EUR	2 233 250,77	31 471,96	2 333 214,85	99 964,08	FR001400A1H6
BONOS XARXA NACIONAL ELECTRI 0,190 2025-01-20	EUR	954 360,00	7 736,21	959 299,68	4 939,68	XS2104915033
BONOS CAIXA DELS DIPÒSITS ET 0,010 2025-09-15	EUR	1 960 413,32	15 423,96	1 981 884,43	21 471,11	FR0013534443
BONS IBERDROLA FINANCES S 4,875 2199-12-31	EUR	2 178 418,78	290 737,26	1 979 009,95	(199 408,83)	XS2580221658
BONOS CRÈDIT AGRÍCOLA SA 0,375 2025-10-21	EUR	1 476 823,53	34 468,46	1 492 503,47	15 679,94	XS2067135421
BONOS AGÈNCIA SUECA DE CRÈDIT A						
L'EXPORTACIÓ 2,000 2027-06-30	EUR	6 080 895,86	103 038,12	6 219 679,61	138 783,75	XS2491737461
BONS ENEL FINANCE INTERNA 3,875 2029-03-09	EUR	2 643 040,51	392 245,93	2 428 780,22	(214 260,29)	XS2531420656
BONOS CAPIT ANGLO-AMERICA 4,750 2032-09-21	EUR	3 500 219,34	152 160,71	3 563 304,90	63 085,56	XS2536431617
BONOS EDP FINANCES BV 3,875 2030-03-11	EUR	4 184 456,97	186 629,99	4 194 771,37	10 314,40	XS2542914986
BONOS ENBW INTERNACIONAL F 4,049 2029-11-22	EUR	2 004 428,97	8 731,46	2 100 447,56	96 018,59	XS2558395278
BONOS ASSEGURANCES GENERALS 5,800 2032-07-06	EUR	3 771 004,63	92 570,11	3 890 227,43	119 222,80	XS2468223107
BONOS MATERIALS HEIDELBERG 3,750 2032-05-31	EUR	2 315 660,26	58 352,00	2 421 834,95	106 174,69	XS2577874782
BONOS AIB GROUP PLC 2,250 2028-04-04	EUR	1 854 676,90	28 827,18	1 775 957,04	(78 719,86)	XS2464405229
Bonos Intes Sanpaolo Spa 5,000 2028-03-08	EUR	1 695 280,73	69 043,74	1 767 158,83	71 878,10	XS2592650373
BONOS ASSEGURANCES GENERALS 5,399 2033-04-20	EUR	1 919 228,89	70 580,95	2 028 685,64	109 456,75	XS2609970848
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 4,625 2027-05-16	EUR	2 800 843,75	75 966,17	2 864 713,79	63 870,04	XS2623501181
BONOS STORA ENSO OYJ 4,000 2026-06-01	EUR	3 163 821,94	68 193,53	3 188 541,54	24 719,60	XS2629062568
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 5,000 2031-07-04	EUR	2 126 321,07	50 434,88	2 273 263,60	146 942,53	XS2643234011



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
BONOS AIB GROUP PLC 5,250 2031-10-23	EUR	4 514 895,00	39 815,73	4 872 868,20	357 973,20	XS2707169111
BONOS BANC D'IRLANDA GROU 4.625 2029-11-13	EUR	1 934 148,27	10 542,20	2 020 249,58	86 101,31	XS2717301365
Bonos ABN Amro Bank NV 4,000 2028-01-16	EUR	3 997 812,55	152 847,17	4 104 799,13	106 986,58	XS2575971994
BONOS LANDESBANK HESSEN-TH 0,375 2029-06-04	EUR	2 789 409,18	89 639,23	2 749 125,18	(40 284,00)	XS2346124410
BONS TELEFONICA EMISSIONS 4,183 2033-11-21	EUR	3 843 279,00	16 369,98	3 891 575,88	48 296,88	XS2722162315
BONOS CAPITAL DE LA C PIB INC 0,250 2027-04-06	EUR	4 468 348,72	89 088,84	4 368 610,83	(99 737,89)	XS2152308727
BONOS PROPIETATS MERLIN SO 2,375 2027-07-13	EUR	822 241,12	22 485,73	855 586,95	33 345,83	XS2201946634
BONOS HOCHBAHN HAMBURGUESA A 0,125 2031-02-24	EUR	2 287 309,56	94 667,73	2 406 467,20	119 157,64	XS2233088132
BONOS TELEFÓNICA EUROPE BV 2.376 2199-12-31	EUR	1 619 750,00	28 934,47	1 653 089,74	33 339,74	XS2293060658
BONS IBERDROLA INTERNATIO 1,450 2199-12-31	EUR	941 869,20	353 067,29	664 565,76	(277 303,44)	XS2295335413
BONOS ING GROEP NV 2,125 2026-05-23	EUR	1 727 702,28	40 894,30	1 744 182,52	16 480,24	XS2483607474
BONOS AIB GROUP PLC 0,500 2027-11-17	EUR	4 393 181,20	(1 909,19)	4 045 250,00	(347 931,20)	XS2343340852
Bonos Intes Sanpaolo Spa 0,750 2024-12-04	EUR	3 515 860,01	50 910,33	3 455 015,47	(60 844,54)	XS2089368596
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 0,750 2028-05-26	EUR	5 199 391,23	216 631,94	4 550 456,13	(648 935,10)	XS2346253730
BONOS GRUP ING NV 0,875 2032-06-09	EUR	5 304 770,69	24 412,08	4 768 753,99	(536 016,70)	XS2350756446
BONOS RWE AG 0,625 2031-06-11	EUR	1 397 412,26	24 003,83	1 493 767,92	96 355,66	XS2351092478
BONS ENEL FINANCE INTERNA 2027-06-17	EUR	5 803 459,73	72 166,41	5 340 613,59	(462 846,14)	XS2353182020
BONS REPSOL EUROPE FINANC 0,375 2029-07-06	EUR	2 965 026,83	211 091,41	2 394 119,90	(570 906,93)	XS2361358299
BONOS AIGÜES NEERLANDESES 2031-09-08	EUR	5 117 871,40	125 679,84	4 814 780,16	(303 091,24)	XS2382267750
BONOS TALANX AG 1.750 2042-12-01	EUR	3 054 046,96	7 242,24	2 814 007,81	(240 039,15)	XS2411241693
BONIFICACIONS CAIXABANK SA 1.250 2031-06-18	EUR	6 369 531,87	17 866,92	5 893 605,71	(475 926,16)	XS2310118976
TOTALS Renda fixa privada cotitzada		212 878 558,96	5 493 879,43	207 858 078,00	(5 020 480,96)	
Emissions avalades						
EMISSIONS KREDITANSTALT FUER W 0,250 2025-06-30	EUR	3 084 071,24	(48 728,30)	2 944 198,79	(139 872,45)	XS1612940558
EMISIONES CAIXA I FONS D'AMMORTITZACIÓ 1.750 2027-11-25	EUR	2 445 951,46	30 675,82	2 501 467,59	55 516,13	FR001400CHC6
EMISIONES CAIXA DE DEPRECIACIÓ 2026-02-25	EUR	6 024 159,02	(16 283,10)	5 688 863,10	(335 295,92)	FR0014000UG9
EMISSIONS UNEDIC ASSEO 2030-11-19	EUR	1 498 814,62	431,69	1 266 153,31	(232 661,31)	FR0014000L31
EMISSIONS UNEDIC ASSEO 2028-11-25	EUR	7 444 564,02	(14 816,84)	6 579 800,84	(864 763,18)	FR0014000667
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2028-02-25	EUR	3 597 644,49	6 709,23	3 331 948,77	(265 695,72)	FR00140002P5
EMISIONES FONS DE DEPRECIACIÓ 2030-11-25	EUR	5 689 909,01	2 531,80	4 788 460,70	(901 448,31)	FR0013534559
TOTALS Emissions avalades		29 785 113,86	(39 479,70)	27 100 893,10	(2 684 220,76)	
Accions admeses cotització						
ACCIONS SAMSUNG SDI CO LTD	KRW	3 631 092,57	-	2 409 796,97	(1 221 295,60)	KR7006400006
SOCIMI PROPIETATS DE BOSTON A	USD	2 958 683,24	-	2 033 913,04	(924 770,20)	US1011211018
ACCIONS TRANE TECHNOLOGIES P	USD	663 545,72	-	773 233,70	109 687,98	IE00BK9ZQ967



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
ACCIONS MEDTRONIC PLC	USD	1 408 961,34	-	1 268 532,61	(140 428,73)	IE00BTN1Y115
ACCIONS JOHNSON CONTROLS INT	USD	1 382 810,83	-	1 253 043,48	(129 767,35)	IE00BY7QL619
ACCIONS CHECK POINT SOFTWARE	USD	2 555 566,67	-	2 767 934,78	212 368,11	IL0010824113
ACCIONS HDFC BANK LTD	INR	1 230 764,07	-	1 299 294,68	68 530,61	INE040A01034
ACCIONS BANDHAN BANK LTD	INR	4 251 539,52	-	2 946 507,90	(1 305 031,62)	INE545U01014
ACCIONS APTIV PLC	USD	2 798 037,67	-	2 031 702,90	(766 334,77)	JE00B783TY65
ACCIONS DAIICHI SANKYO CO LT	JPY	2 032 974,47	-	1 980 182,83	(52 791,64)	JP3475350009
ACCIONS KERRY GROUP PLC	EUR	1 660 993,95	-	1 423 800,00	(237 193,95)	IE0004906560
ACCIONS RECRUIT HOLDINGS CO	JPY	4 119 996,45	-	4 315 103,24	195 106,79	JP3970300004
ACCIONS BANK RAKYAT INDONESIA	IDR	4 105 638,89	-	5 844 406,28	1 738 767,39	ID1000118201
ACCIONS ORBIA ADVANCE CORP S	MXN	1 823 918,28	-	1 786 143,73	(37 774,55)	MX01OR010004
ACCIONS ASML HOLDING NV	EUR	2 679 186,16	-	2 768 383,70	89 197,54	NL0010273215
ACCIONS DINO POLSKA SA	PLN	2 658 645,84	-	2 968 291,22	309 645,38	PLDINPL00011
ACCIONS TAIWAN SEMICONDUCTOR	TWD	7 212 907,98	-	7 756 142,64	543 234,66	TW0002330008
ACCIONS ADVANCED DRAINAGE SY	USD	1 199 149,41	-	1 401 304,35	202 154,94	US00790R1041
ACCIONS AUTODESK INC	USD	3 443 494,59	-	3 815 402,17	371 907,58	US0527691069
ACCIONS AVANGRID INC	USD	1 163 509,99	-	763 278,99	(400 231,00)	US05351W1036
ACCIONS AZEK CO INC/THE	USD	549 392,35	-	796 875,00	247 482,65	US05478C1053
ACCIONS BRAMBLES LTD	AUD	1 583 192,49	-	1 671 886,68	88 694,19	AU000000BxB1
ACCIONS DAIKIN INDUSTRIES LT	JPY	2 676 050,07	-	2 644 825,16	(31 224,91)	JP3481800005
ACCIONS VONOVIA SE	EUR	2 415 120,20	-	2 040 610,00	(374 510,20)	DE000A1ML7J1
ACCIONS UMICORE SA	EUR	1 813 431,63	-	1 543 800,00	(269 631,63)	BE0974320526
ACCIONS SENDES DISTRIBUÏDORA	BRL	2 318 535,10	-	2 669 630,39	351 095,29	BRASAIACNOR0
ACCIONS BROOKFIELD RENEWABLE	CAD	4 074 505,70	-	3 246 789,74	(827 715,96)	CA11284V1058
ACCIONS SHOPIFY INC	USD	1 358 110,27	-	1 764 039,86	405 929,59	CA82509L1076
ACCIONS TE CONNECTIVITY LTD	USD	2 976 891,82	-	3 308 876,81	331 984,99	CH0102993182
ACCIONES LANDIS+GYR GROUP AG	CHF	2 230 425,78	-	2 735 252,09	504 826,31	CH0371153492
ACCIONS DSM-FIRMENICH AG	EUR	7 283 147,13	-	4 140 000,00	(3 143 147,13)	CH1216478797
ACCIONS CHINA YANGTZE POWER	CNY	2 718 208,54	-	2 749 414,19	31 205,65	CNE000001G87
ACCIONS BYD CO LTD	CNY	1 065 937,87	-	832 102,29	(233 835,58)	CNE100001526
ACCIONS STERIS PLC	USD	1 592 098,05	-	1 593 115,94	1 017,89	IE00BFY8C754
ACCIONS INFINEON TECHNOLOGIE	EUR	3 434 898,80	-	3 893 400,00	458 501,20	DE0006231004
ACCIONS BOSTON SCIENTIFIC CO	USD	4 537 437,03	-	6 388 423,91	1 850 986,88	US1011371077
ACCIONS LEG IMMOBILIEN SE	EUR	1 043 304,60	-	1 427 760,00	384 455,40	DE000LEG1110
ACCIONS CHR HANSEN HOLDING A	DKK	2 653 633,81	-	2 734 531,80	80 897,99	DK0060227585
ACCIONS EDP RENOVAVEIS SA	EUR	4 365 484,05	-	3 751 312,50	(614 171,55)	ES0127797019



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
ACCIONS SCHNEIDER ELECTRIC S	EUR	3 943 401,88	-	5 162 552,00	1 219 150,12	FR0000121972
ACCIONS HALMA PLC	GBP	3 077 111,79	-	2 663 035,16	(414 076,63)	GB0004052071
ACCIONS PEARSON PLC	GBP	3 238 849,95	-	3 613 694,87	374 844,92	GB0006776081
ACCIONS RELX PLC	GBP	3 819 097,08	-	5 213 431,49	1 394 334,41	GB00B2B0DG97
ACCIONS WISE PLC	GBP	2 909 645,70	-	3 484 077,61	574 431,91	GB00BL9YR756
ACCIONS ROYALTY PHARMA PLC	USD	4 980 778,76	-	3 689 356,88	(1 291 421,88)	GB00BMVP7Y09
ACCIONS CHINA THREE GORGES R	CNY	1 883 837,74	-	1 140 842,47	(742 995,27)	CNE1000051F2
ACCIONS TRIMBLE INC	USD	3 650 768,27	-	2 746 739,13	(904 029,14)	US8962391004
ACCIONS BADGER METER INC	USD	992 577,61	-	978 795,29	(13 782,32)	US0565251081
ACCIONS NEXTERA ENERGY INC	USD	4 450 433,18	-	3 246 068,84	(1 204 364,34)	US65339F1012
ACCIONS OKTA INC	USD	904 926,92	-	1 148 025,36	243 098,44	US6792951054
ACCIONS PACIFIC BIOSCIENCES	USD	1 128 411,28	-	812 168,48	(316 242,80)	US69404D1081
ACCIONS PALO ALTO NETWORKS I	USD	1 452 576,52	-	2 163 521,74	710 945,22	US6974351057
ACCIONS QUANTA SERVICES INC	USD	3 511 681,63	-	4 789 039,86	1 277 358,23	US74762E1029
ACCIONS QUEST DIAGNOSTICS IN	USD	1 431 953,11	-	1 436 250,00	4 296,89	US74834L1008
ACCIONS BLOCK INC	USD	1 235 079,78	-	1 231 644,61	(3 435,17)	US8522341036
ACCIONS STRIDE INC	USD	992 486,17	-	1 021 766,30	29 280,13	US86333M1080
ACCIONS MERCADOLIBRE INC	USD	3 556 017,24	-	4 113 904,53	557 887,29	US58733R1023
ACCIONS TESLA INC	USD	3 060 978,67	-	3 106 000,00	45 021,33	US88160R1014
ACCIONS IQVIA HOLDINGS INC	USD	1 151 475,81	-	1 299 416,67	147 940,86	US46266C1053
ACCIONS VEEVA SYSTEMS INC	USD	2 460 927,87	-	1 778 717,39	(682 210,48)	US9224751084
ACCIONS VERALT CORP	USD	1 704 685,39	-	690 417,72	(1 014 267,67)	US92338C1036
ACCIONS VERTEX PHARMACEUTICA	USD	2 423 487,45	-	2 579 918,48	156 431,03	US92532F1003
ACCIONS WATTS WATER TECHNOLO	USD	1 695 636,51	-	1 773 909,42	78 272,91	US9427491025
ACCIONS XYLEM INC/NY	USD	2 044 892,26	-	2 175 326,09	130 433,83	US98419M1009
ACCIONS ZIMMER BIOMET HOLDIN	USD	1 692 946,23	-	1 488 179,35	(204 766,88)	US98956P1021
ACCIONS ZOETIS INC	USD	3 901 221,01	-	3 933 097,83	31 876,82	US98978V1035
ACCIONS ZURN ELKAY WATER SOL	USD	1 556 298,30	-	1 401 237,32	(155 060,98)	US98983L1089
ACCIONS CAPITEC BANK HOLDING	ZAR	4 228 849,40	-	3 808 758,97	(420 090,43)	ZAE000035861
ACCIONS STRYKER CORP	USD	1 353 427,08	-	1 410 500,00	57 072,92	US8636671013
ACCIONS FORTINET INC	USD	2 253 390,71	-	1 908 586,96	(344 803,75)	US34959E1091
ACCIONS CLEAN HARBORS INC	USD	2 852 855,27	-	3 082 377,72	229 522,45	US1844961078
ACCIONS CROWN HOLDINGS INC	USD	6 628 802,10	-	6 005 869,57	(622 932,53)	US2283681060
ACCIONS DANAHER CORP	USD	4 598 975,99	-	5 238 677,54	639 701,55	US2358511028
ACCIONS DARLING INGREDIENTS	USD	1 087 607,69	-	731 347,83	(356 259,86)	US2372661015
ACCIONS DEXCOM INC	USD	2 114 660,64	-	2 697 608,70	582 948,06	US2521311074



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

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

(Expressat en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoració inicial	Interessos	Valor raonable	(Minusvàlua) / Plusvàlua	ISIN
ACCIONS DUOLINGO INC	USD	624 777,68	-	1 130 588,77	505 811,09	US26603R1068
ACCIONS ECOLAB INC	USD	2 961 339,99	-	3 269 900,36	308 560,37	US2788651006
ACCIONS ENCOMPASS HEALTH COR	USD	2 959 666,48	-	3 263 478,26	303 811,78	US29261A1007
ACCIONS ETSY INC	USD	1 766 246,66	-	1 321 467,39	(444 779,27)	US29786A1060
ACCIONS MOBILEYE GLOBAL INC	USD	1 177 437,36	-	1 177 173,91	(263,45)	US60741F1049
ACCIONS FIRST SOLAR INC	USD	1 380 745,66	-	1 139 170,29	(241 575,37)	US3364331070
ACCIONS VODACOM GROUP LTD	ZAR	2 318 381,37	-	2 228 322,70	(90 058,67)	ZAE000132577
ACCIONS GLOBAL PAYMENTS INC	USD	2 310 040,54	-	2 243 206,52	(66 834,02)	US37940X1028
ACCIONS GRAND CANYON EDUCATI	USD	2 482 491,75	-	3 109 637,68	627 145,93	US38526M1062
ACCIONS GROCERY OUTLET HOLDI	USD	2 105 948,48	-	1 782 681,16	(323 267,32)	US39874R1014
ACCIONS JACK HENRY & ASSOCIA	USD	527 229,08	-	503 255,43	(23 973,65)	US4262811015
ACCIONS HOLOGIC INC	USD	1 693 564,11	-	1 456 182,07	(237 382,04)	US4364401012
ACCIONS ICF INTERNATIONAL IN	USD	2 001 145,03	-	2 198 395,83	197 250,80	US44925C1036
ACCIONS INSTRUCTURE HOLDINGS	USD	2 744 202,87	-	2 691 213,77	(52 989,10)	US4577901030
ACCIONS INTUIT INC	USD	2 909 862,22	-	3 340 287,14	430 424,92	US4612022034
ACCIONS INTUITIVE SURGICAL I	USD	1 728 550,84	-	1 894 594,20	166 043,36	US46120E6023
ACCIONS EXACT SCIENCES CORP	USD	1 291 297,72	-	1 098 978,26	(192 319,46)	US30063P1057
TOTALS Accions admeses cotització		230 624 903,76	-	229 152 441,49	(1 472 462,27)	
Accions i participacions Directiva						
ETF ISHARES MSCI USA ESG	USD	22 005 696,52	-	24 384 822,81	2 379 126,29	IE00BHZPJ908
ETF ISHARES MSCI JAPÓ E	EUR	1 227 161,00	-	1 352 735,17	125 574,17	IE00BHZPJ452
ETF ISHARES MSCI EN ESG	USD	13 827 360,82	-	13 309 103,26	(518 257,56)	IE00BHZPJ239
TOTALS Accions i participacions Directiva		37 060 218,34	-	39 046 661,24	1 986 442,90	
TOTAL Cartera Exterior		574 514 569,63	5 990 835,88	565 633 922,16	(8 880 647,47)	



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

Descripció	Divisa	Import Nominal Compromès	Valor raonable	Venciment del contracte
Futurs venuts				
FUTUR Eurostoxx 50 10 FÍSICA	EUR	6 365 505,00	6 314 770,00	15/03/2024
FUTUR EUR/USD 125000 FÍSICA	USD	10 831 650,61	10 784 080,62	18/03/2024
FUTUR S&P 500 50 FÍSICA	USD	5 195 150,50	5 239 130,43	15/03/2024
TOTALS Futurs venuts		22 392 306,11	22 337 981,05	
TOTALS		22 392 306,11	22 337 981,05	



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

Exposició fidel del negoci i activitats principals

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

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

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

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

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 SI Impacto 0/60 RV, 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, pensem que aquestes forces contràries limitaran la pròpia actuació de polítiques econòmiques molt agressives.

Ús d'instruments financers

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

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.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Informe de gestió de l'exercici 2024

Període mitjà de pagament a proveïdors

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

Accions pròpies

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

Esdeveniments posteriors al tancament al 31 de desembre de 2024

Des del tancament de l'exercici al 31 de desembre de 2024 fins a la data d'aquest informe de gestió, no s'han produït fets posteriors d'especial rellevància que no s'assenyalin en la memòria.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

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

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

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

Nom del producte: **CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI**

Identificador d'entitat jurídica: **95980020140005345168**

Nº Registre Fons CNMV: **3366**

Objectiu d'inversió sostenible

Aquest producte financer tenia un objectiu d'inversió sostenible?

☒ ☒ **Sí** ☒ ☒ ☐ **No** ☐

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

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

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

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

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

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

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

☐ amb un objectiu social

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió



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

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

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

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

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

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

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

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

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

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

● Com s'han comportat els indicadors de sostenibilitat?

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

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

Indicadors de mesurament d'impacte

Indicadors de mesurament d'impacte	Indicador
Percentatge d'inversió d'impacte (total cartera)	84,53%
Exposició a solucions d'impacte sostenible ¹	Molt alta

Alineació amb ODS

Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)	Percentatge d'alineació amb els ODS
ODS 1: Fi de la pobresa	5,34%
ODS 2: Fam zero	2,19%
ODS 3: Salut i benestar	9,43%
ODS 4: Educació de qualitat	6,08%
ODS 5: Igualtat de gènere	1,33%
ODS 6: Aigua neta i sanejament	4,74%
ODS 7: Energia assequible i no contaminant	15,20%
ODS 8: Treball decent i creixement econòmic	9,23%
ODS 9: Aigua, indústria, innovació i infraestructura	11,30%
ODS 10: Reducció de les desigualtats	3,43%

¹ Es tracta d'una classificació basada en les inversions en renda variable directa. Es classifica com a molt alta, quan l'exposició és superior al 20%, alta quan se situa en el rang 10-20%, moderada entre el 5-10% i baixa quan és inferior al 5%.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

ODS 11: Ciutats i comunitats sostenibles	11,72%
ODS 12: Producció i consums responsables	6,33%
ODS 13: Acció pel clima	8,78%
ODS 14: Vida submarina	0,91%
ODS 15: Vida d'ecosistemes terrestres	3,14%
ODS 16: Pau, justícia i institucions sòlides	0,43%
ODS 17: Aliances per assolir els objectius	0,41%

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

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

Indicadors de mesurament d'impacte

Indicadors de mesurament d'impacte	Resultat 2024	Resultat 2023	Resultat 2022
Percentatge d'inversió d'impacte (total cartera)	84,53%	78,18%	86,85%
Exposició a solucions d'impacte sostenible ²	Molt alta	Molt alta	Molt alta

Alineació amb ODS

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)	Percentatge d'alineació amb els ODS el 2024	Percentatge d'alineació amb els ODS el 2023	Percentatge d'alineació amb els ODS el 2022
ODS 1: Fi de la pobresa	5,34%	4,95%	5,19%
ODS 2: Fam zero	2,19%	2,68%	3,78%
ODS 3: Salut i benestar	9,43%	10,61%	10,28%
ODS 4: Educació de qualitat	6,08%	5,42%	4,96%
ODS 5: Igualtat de gènere	1,33%	0,80%	1,08%
ODS 6: Aigua neta i sanejament	4,74%	4,01%	4,33%
ODS 7: Energia assequible i no contaminant	15,20%	15,75%	14,28%
ODS 8: Treball decent i creixement econòmic	9,23%	10,30%	9,41%
ODS 9: Aigua, indústria, innovació i infraestructura	11,30%	9,65%	8,36%
ODS 10: Reducció de les desigualtats	3,43%	4,31%	4,25%
ODS 11: Ciutats i comunitats sostenibles	11,72%	11,32%	12,74%
ODS 12: Producció i consums responsables	6,33%	6,72%	6,66%
ODS 13: Acció pel clima	8,78%	8,97%	8,47%
ODS 14: Vida submarina	0,91%	1,01%	1,76%
ODS 15: Vida d'ecosistemes terrestres	3,14%	2,40%	2,90%
ODS 16: Pau, justícia i institucions sòlides	0,43%	0,67%	0,85%
ODS 17: Aliances per assolir els objectius	0,41%	0,43%	0,70%



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

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

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

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

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

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

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

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

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

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



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

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

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



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

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

Inversions més importants	Sector	% d' actius	País
ISHARES MSCI USA ESG ENHANCED UCITS ETF	Multisectorial	4,5%	USA
DEKA MSCI USA CANVI CLIMÀTIC ESG UCITS ETF	Multisectorial	2,3%	USA
BN. BONS PLURIANUALS DEL TES 4% 30.04.35	Estat	1,8%	ITÀLIA
AC. FABRICACIÓ DE SEMICONDUCTORS DE TAIWAN BN. CAIXABANK SA 1,25% 18.06.31	Tecnologies de la Informació	1,2%	TAIWAN
CONVOCATÒRIA BN. CRÈDIT A L'EXPORTACIÓ SUEC 2% 30.06.27	Finances	1,1%	ESPANYA
BN. REGNE DE BÈLGICA 1,25% 22.04.33	Quasi Govern	1,1%	SUÈCIA
BN. ENEL FINANCE INTL NV 0,25% 17.06.27	Estat	1,0%	BELGICA
CONVOCATÒRIA BN. BONS PLURIANUALS DEL TES 4% 30.10.31	Energia	1,0%	PAÏSOS BAIXOS
BN. AIB GROUP PLC 5,25% 23.10.31	Estat	1,0%	ITÀLIA
CONVOCATÒRIA BN. CAIXABANK SA 0,75% 26.05.28	Finances	0,9%	IRLANDA
CONVOCATÒRIA BN. AGENCE FRANÇAISE DESENVOLUPA 2.875% 21.01.30	Finances	0,9%	ESPANYA
BN. CAIXA D'AMORT, DEUTE SOC 0% 25.02.26	Quasi Govern	0,9%	FRANÇA
BN. COMUNITAT DE MADRID SPAI 0,827% 30.07.27	Quasi Govern	0,9%	FRANÇA
AC. BOSTON SCIENTIFIC CORP	Quasi Govern	0,9%	ESPANYA
	Salut	0,8%	EUA



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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

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

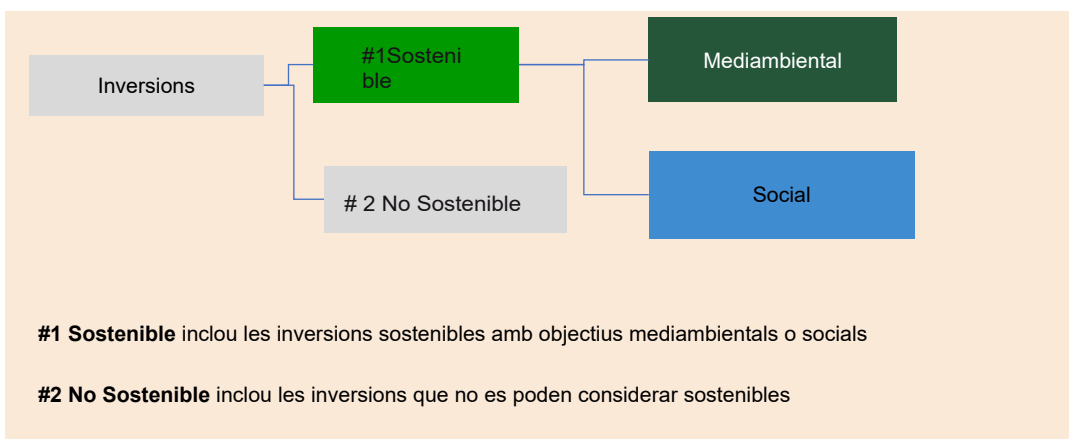
Les inversions classificades com a sostenibles d'acord amb la categoria "nº 1 Sostenibles" han aplicat de forma majoritària en la cartera amb una exposició del 84,53% del patrimoni de la cartera. Aquestes inversions sostenibles s'han realitzat indistintament en activitats econòmiques que contribueixen a un objectiu mediambiental (ajustat o no a la taxonomia de la UE) o social, sense que hagi existit un compromís mínim inicial d'inversió en cadascuna de les categories.

El 15,47% restant està inclòs en la categoria "nº 2 No sostenibles", on s'han classificat les inversions el propòsit de les quals ha sigut proporcionar liquiditat a la cartera o han tingut finalitat de cobertura. S'ha tractat d'inversions acotades en el temps amb un propòsit conjuntural a la cartera sense que el seu ús hagi afectat negativament l'objectiu de sostenibilitat del Fons.

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

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

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



● En quins sectors s'han realitzat les inversions?

Les inversions s'han realitzat, principalment, en els sectors de Quasi Governes, Estats, Finances, Multisector i Industrials.



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió



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

No aplica.



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



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

No aplica.



Quina ha estat la proporció d'inversions socialment sostenibles?

No aplica.



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

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

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



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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió

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

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

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

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

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

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

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



CaixaBank SI Impacto 0/60 RV, FI

Formulació de comptes anuals i informe de gestió



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

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

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