

CAIXABANK MONETARIO RENDIMIENTO, FI

Informe Segon semestre 2023

Núm registre CNMV: 2680

Data de registre: 23/01/2003

Gestora: CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.

Dipositari: CECABANK

Grup Gestora/Dipositari: CaixaBank SA / CECA

Ràting Dipositari: BBB+

Auditor: DELOITTE, S.L.

Hi ha a la disposició dels participants un informe complet, que conté el detall de la cartera d'inversions i que es pot sol·licitar gratuïtament a Qualsevol oficina de CaixaBank, o mitjançant correu electrònic per mitjà de formulari disponible a www.caixabank.es, atenció al client, correu electrònic, i es pot consultar en els registres de la CNMV i per mitjans telemàtics a www.caixabankassetmanagement.com

L'entitat gestora atén les consultes dels clients, relacionades amb les IIC gestionades a Paseo de la Castellana, 189 Madrid tel.900103368, correu electrònic per mitjà de formulari disponible a www.caixabank.es

A més disposa d'un departament o servei d'atenció al client encarregat de resoldre les queixes i reclamacions. Igualment, la CNMV posa a la seva disposició l'Oficina d'Atenció a l'Inversor (902 149 200, correu electrònic: inversores@cnmv.es).

1. POLÍTICA D'INVERSIÓ I DIVISA DE DENOMINACIÓ

CATEGORIA: Tipus de fons: D'altres; Vocació inversora: FMM estàndard de valor liquidatiu variable; Perfil de risc: 1 (En una escala del 1 al 7)

DESCRIPCIÓ GENERAL: El fons inverteix en instruments del mercat monetari i en dipòsits en entitats de crèdit. La durada mitjana serà igual o inferior a 6 mesos. Un mínim de 7,5 % dels actius tindran venciment diari i un mínim de 15 % tindran venciment setmanal. Actius amb alta qualitat creditícia amb mínim A2 en el curt termini. Es pren com a índex de referència l'índex ICE Bank of America Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index (LECO3) en un 85 % i l'ICE Bank of America Euro Currency Overnight Deposit Offered Rate Index (LECO) en 15 %. En el seu fulllet informatiu es pot consultar informació més detallada sobre la política d'inversió del fons.

OPERACIONS EN INSTRUMENTS DERIVATS: El fons pot dur a terme operacions amb instruments derivats amb la finalitat d'inversió i cobertura per gestionar d'una manera eficaç la cartera. La metodologia aplicada per calcular l'exposició total al risc és la metodologia del compromís. En el seu fulllet informatiu es pot consultar informació més detallada sobre la política d'inversió del fons. La metodologia aplicada per a calcular l'exposició total al risc de mercat és Mètode del compromís. el mètode del compromís. Una informació més detallada sobre la política d'inversió del fons es pot trobar en el seu fulllet informatiu.

DIVISA DE DENOMINACIÓ: EUR

2. DADES ECONÒMIQUES

2.1. DADES GENERALS

	Període actual	Període anterior	Any actual	Any anterior
Índex de rotació de la cartera	0,19	0,46	0,60	0,00
Rendibilitat mitjana de la liquiditat(% anualitzat)	3,70	0,26	2,66	0,23

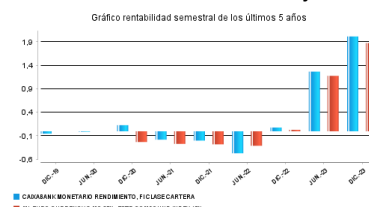
Nota: El període es refereix al trimestre o semestre, segons el cas. En el cas d'IIC el valor liquidatiu no es determini diàriament, les dades es refereixen a l'últim disponible.

		Període actual	Període anterior	Data	Patrimoni (milers d'euros)	Valor liquidatiu (euros)	Comissions aplicades al període, sobre patrimoni mitjà	% efectivament cobrat		Base de càlcul
								Període	Acumulada	
CLASE CARTERA	Nre. de participacions	172.413.526,68	134.695.315,59	Període	1.386.187	8.0399	Comisión de gestión	0,04	0,08	Patrimoni
	Nre. de participis	7.815	6.955	2022	1.109.190	7.7814	Comisión de resultados	0,00	0,00	Resultats
	Benef. bruts distrib. per particip. (Euros)	0,00	0,00	2021	930.540	7.8120	Comisión de gestión total	0,04	0,08	Mixta
				2020	669.749	7.8423	Comisión de despositario	0,01	0,02	Patrimoni
							Inversión mínima:			
CLASE ESTANDAR	Nre. de participacions	257.896.384,06	200.095.806,04	Període	2.011.179	7.7984	Comisión de gestión	0,48	0,95	Patrimoni
	Nre. de participis	127.361	105.507	2022	1.977.801	7.6137	Comisión de resultados	0,00	0,00	Resultats
	Benef. bruts distrib. per particip. (Euros)	0,00	0,00	2021	1.572.419	7.6653	Comisión de gestión total	0,48	0,95	Mixta
				2020	1.998.894	7.7065	Comisión de despositario	0,01	0,03	Patrimoni
							Inversión mínima: 6 EUR			
CL INSTIT.	Nre. de participacions	23.623.043,98	27.807.534,20	Període	192.192	8.1358	Comisión de gestión	0,06	0,13	Patrimoni
	Nre. de participis	33	32	2022	147.438	7.8782	Comisión de resultados	0,00	0,00	Resultats
	Benef. bruts distrib. per particip. (Euros)	0,00	0,00	2021	399.203	7.9131	Comisión de gestión total	0,06	0,13	Mixta
				2020	341.414	7.9477	Comisión de despositario	0,01	0,03	Patrimoni
							Inversión mínima: 5000000 EUR			
CLASE PLUS	Nre. de participacions	509.697.946,62	306.229.962,33	Període	4.021.959	7.8909	Comisión de gestión	0,34	0,67	Patrimoni
	Nre. de participis	43.733	25.153	2022	863.851	7.6832	Comisión de resultados	0,00	0,00	Resultats
	Benef. bruts distrib. per particip. (Euros)	0,00	0,00	2021	550.518	7.7353	Comisión de gestión total	0,34	0,67	Mixta
				2020	824.625	7.7768	Comisión de despositario	0,01	0,02	Patrimoni
							Inversión mínima: 50000 EUR			
CLASE PLATINUM	Nre. de participacions	70.893.024,41	60.612.713,04	Període	571.779	8.0654	Comisión de gestión	0,11	0,23	Patrimoni
	Nre. de participis	406	335	2022	331.702	7.8178	Comisión de resultados	0,00	0,00	Resultats
	Benef. bruts distrib. per particip. (Euros)	0,00	0,00	2021	214.824	7.8603	Comisión de gestión total	0,11	0,23	Mixta
				2020	219.414	7.9026	Comisión de despositario	0,01	0,03	Patrimoni
							Inversión mínima: 1000000 EUR			
CLASE PREMIUM	Nre. de participacions	153.281.268,64	116.271.369,97	Període	1.222.281	7.9741	Comisión de gestión	0,22	0,44	Patrimoni
	Nre. de participis	2.979	2.242	2022	607.793	7.7460	Comisión de resultados	0,00	0,00	Resultats
	Benef. bruts distrib. per particip. (Euros)	0,00	0,00	2021	228.431	7.7965	Comisión de gestión total	0,22	0,44	Mixta
				2020	243.415	7.8384	Comisión de despositario	0,01	0,03	Patrimoni
							Inversión mínima: 300000 EUR			
CLASE REPARTO	Nre. de participacions	58.294.251,76	31.183.678,94	Període	358.781	6.1546	Comisión de gestión	0,40	0,80	Patrimoni
	Nre. de participis	8.654	4.302	2022	1	6.0001	Comisión de resultados	0,00	0,00	Resultats
	Benef. bruts distrib. per particip. (Euros)	0,00	0,00	2021			Comisión de gestión total	0,40	0,80	Mixta
				2020			Comisión de despositario	0,01	0,02	Patrimoni
							Inversión mínima:			

2.2. COMPORTAMENT

2.2.1. Individual - CAIXABANK MONETARIO RENDIMIENTO, FI. Divisa EUR

Rendibilitat semestral dels últims 5 anys



Rendibilitat (% anualitzat)

CLASE CARTERA

	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Rentabilitat	3,32	1,07	0,94	0,70	0,57	-0,39	-0,39	0,12	

	Trimestre actual		Últim any		Últims 3 anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rendibilitats extremes *						
Rendibilitat mínima (%)	0,00	08-10-23	-0,08	16-03-23	0,94	13-06-22
Rendibilitat màxima (%)	0,03	14-12-23	0,04	20-03-23	0,05	09-04-20

Rendibilitat (% anualitzat)

CLASE ESTANDAR

	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Rentabilitat	2,43	0,85	0,72	0,48	0,35	-0,67	-0,53	-0,03	

	Trimestre actual		Últim any		Últims 3 anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rendibilitats extremes *						
Rendibilitat mínima (%)	0,00	08-10-23	-0,09	16-03-23	0,72	13-06-22
Rendibilitat màxima (%)	0,03	14-12-23	0,04	20-03-23	0,05	09-04-20

Rendibilitat (% anualitzat)

CL INSTIT.

	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Rentabilitat	3,27	1,06	0,93	0,69	0,55	-0,44	-0,44	0,07	

	Trimestre actual		Últim any		Últims 3 anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rendibilitats extremes *						
Rendibilitat mínima (%)	0,00	08-10-23	-0,08	16-03-23	0,93	13-06-22
Rendibilitat màxima (%)	0,03	14-12-23	0,04	20-03-23	0,05	09-04-20

Rendibilitat (% anualitzat)

CLASE PLUS

	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Rentabilitat	2,70	0,92	0,79	0,55	0,42	-0,67	-0,53	-0,03	

	Trimestre actual		Últim any		Últims 3 anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rendibilitats extremes *						
Rendibilitat mínima (%)	0,00	08-10-23	-0,09	16-03-23	0,79	13-06-22
Rendibilitat màxima (%)	0,03	14-12-23	0,04	20-03-23	0,05	09-04-20

Rendibilitat (% anualitzat)

CLASE PLATINUM

	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Rentabilitat	3,17	1,03	0,90	0,67	0,53	-0,54	-0,53	-0,03	

	Trimestre actual		Últim any		Últims 3 anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rendibilitats extremes *						
Rendibilitat mínima (%)	0,00	08-10-23	-0,08	16-03-23	0,90	13-06-22
Rendibilitat màxima (%)	0,03	14-12-23	0,04	20-03-23	0,05	09-04-20

Rendibilitat (% anualitzat)

CLASE PREMIUM

	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Rentabilitat	2,95	0,98	0,85	0,61	0,48	-0,65	-0,53	-0,03	

	Trimestre actual		Últim any		Últims 3 anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rendibilitats extremes *						
Rendibilitat mínima (%)	0,00	08-10-23	-0,09	16-03-23	0,85	13-06-22
Rendibilitat màxima (%)	0,03	14-12-23	0,04	20-03-23	0,05	09-04-20

Rendibilitat (% anualitzat)

CLASE REPARTO

	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Rentabilitat	2,58	0,89	0,76	0,52	0,39				

	Trimestre actual		Últim any		Últims 3 anys	
	%	Data	%	Data	%	Data
Rendibilitats extremes *						
Rendibilitat mínima (%)	0,00	08-10-23	-0,09	16-03-23	--	--
Rendibilitat màxima (%)	0,03	14-12-23	0,04	20-03-23	--	--

* Només se n'informa per a les classes amb una antiguitat mínima del període sol·licitat i sempre que no s'hagi modificat la vocació inversora. Fa referència a les rendibilitats màximes i mínimes entre dos valors liquidatius consecutius. La periodicitat de càlcul del valor liquidatiu és diària.

Recordi que rendibilitats passades no pressuposen rendibilitats futures. Només se n'informa si s'ha mantingut una política d'inversió homogènia en el període.

Gráfico rentabilidad semestral de los últimos 5 años

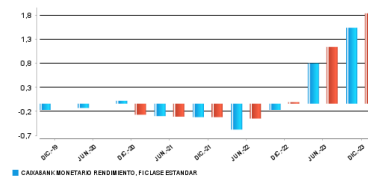


Gráfico rentabilidad semestral de los últimos 5 años

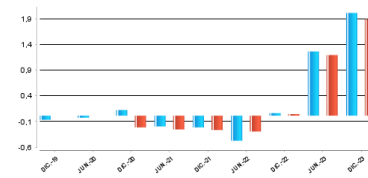


Gráfico rentabilidad semestral de los últimos 5 años

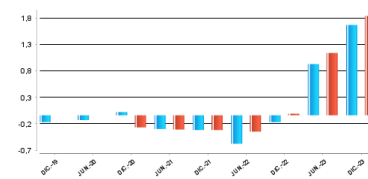


Gráfico rentabilidad semestral de los últimos 5 años

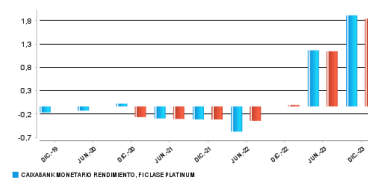


Gráfico rentabilidad semestral de los últimos 5 años

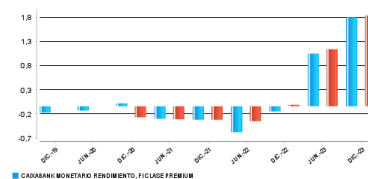
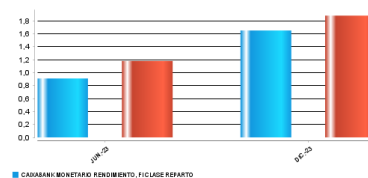
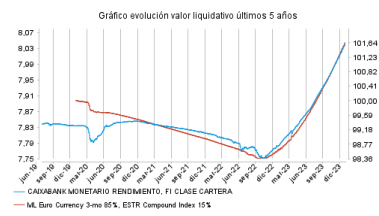


Gráfico rentabilidad semestral de los últimos 5 años



Evolución del valor liquidatiu últims 5 anys

CLASE CARTERA



CLASE ESTANDAR



Mesures de risc (%)

Volatilitat * de:	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
Ibex-35 Net TR	13,92	12,03	12,10	10,59	19,09	19,30	16,23	34,19	
Letra Tesoro 1 año	0,11	0,12	0,11	0,11	0,10	0,07	0,02	0,43	
ML Euro Currency 3-mo 85%, ESTR Compound	0,18	0,16	0,14	0,14	0,22	0,09	0,02	0,10	
CLASE CARTERA									
Valor Liquidatiu	0,15	0,10	0,10	0,12	0,22	0,25	0,06	0,23	
VaR històric **	0,30	0,30	0,31	0,32	0,32	0,33	0,32	0,36	
CLASE ESTANDAR									
Valor Liquidatiu	0,15	0,10	0,10	0,12	0,22	0,25	0,06	0,23	
VaR històric **	0,33	0,33	0,33	0,34	0,34	0,35	0,33	0,37	
CL INSTIT.									
Valor Liquidatiu	0,15	0,10	0,10	0,12	0,22	0,25	0,06	0,23	
VaR històric **	0,31	0,31	0,31	0,32	0,33	0,33	0,32	0,36	
CLASE PLUS									
Valor Liquidatiu	0,15	0,10	0,10	0,12	0,22	0,25	0,06	0,23	
VaR històric **	0,33	0,33	0,33	0,34	0,34	0,35	0,33	0,37	
CLASE PLATINUM									
Valor Liquidatiu	0,15	0,10	0,10	0,12	0,22	0,25	0,06	0,23	
VaR històric **	0,31	0,31	0,32	0,33	0,33	0,34	0,33	0,37	
CLASE PREMIUM									
Valor Liquidatiu	0,15	0,10	0,10	0,12	0,22	0,25	0,06	0,23	
VaR històric **	0,32	0,32	0,33	0,34	0,34	0,35	0,33	0,37	
CLASE REPARTO									
Valor Liquidatiu	0,15	0,10	0,10	0,12	0,22				
VaR històric **	0,12	0,12	0,00	0,00	0,00				

* Volatilitat històrica: indica el risc d'un valor en un període, a més volatilitat més risc. Per poder comparar s'ofereix la volatilitat de diferents referències. Només s'informa de la volatilitat per als períodes amb política d'inversió homogènia.

** VaR històric: indica el màxim que es pot perdre, amb un nivell de confiança del 99%, en el termini d'1 mes, si es repeteix el comportament de la IIC dels últims 5 anys. La dada és a finals del període de referència.

Despeses (% s/ patrimoni mitjà)

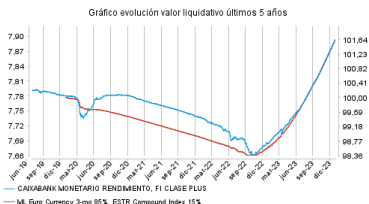
Ràtio total de despeses*	Acumulat any actual	Trimestral				Anual			
		31-12-23	30-09-23	30-06-23	31-03-23	2022	2021	2020	2018
CLASE CARTERA	0,10	0,03	0,03	0,03	0,03	0,11	0,11	0,11	0,10
CLASE ESTANDAR	0,98	0,25	0,25	0,24	0,24	0,39	0,26	0,26	0,26
CL INSTIT.	0,15	0,04	0,04	0,04	0,04	0,16	0,16	0,16	0,16
CLASE PLUS	0,70	0,18	0,18	0,18	0,17	0,40	0,26	0,26	0,26
CLASE PLATINUM	0,25	0,06	0,06	0,06	0,06	0,26	0,26	0,26	0,26
CLASE PREMIUM	0,47	0,12	0,12	0,12	0,12	0,41	0,26	0,26	0,26
CLASE REPARTO	0,83	0,21	0,21	0,21	0,20	0,01			

* Inclou totes les despeses directes que hi ha hagut en el període de referència: comissió de gestió sobre patrimoni, comissió de dipositari, auditoria, serveis bancaris (excepte despeses de finançament) i la resta de despeses de gestió corrent, en termes de tant per cent sobre el patrimoni mitjà del període. En cas de fons/compartiments que inverteixen més d'un 10% del patrimoni en altres IIC s'inclouen també les despeses efectuades indirectament, derivades d'aquestes inversions, que inclouen les comissions de subscripció i de reemborsament. Aquest ràtio no inclou la comissió de gestió sobre resultats ni els costos per la compravenda de valors.

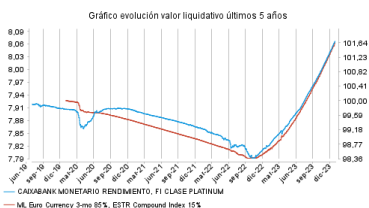
CL INSTIT.



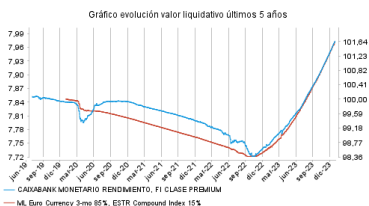
CLASE PLUS



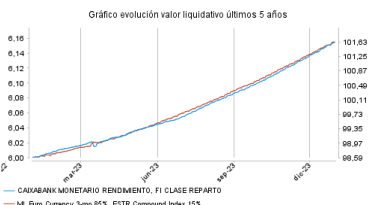
CLASE PLATINUM



CLASE PREMIUM



CLASE REPARTO



2.2. COMPORTAMENT

2.2.2. Comparativa

Durant el període de referència, la rendibilitat mitjana en el període de referència dels fons gestionats per la societat gestora es presenta en el quadre adjunt. Els fons s'agrupen segons la vocació inversora.

Vocació inversora	Patrimoni gestionat* (milers d'euros)	Nº de particips*	Rendibilitat semestral mitjana**
Renda fixa euro	30.378.052	1.866.057	3,50
Renda fixa internacional	4.151.554	641.305	1,93
Renda fixa mixta euro	1.678.552	66.414	3,42
Renda fixa mixta internacional	4.537.293	157.074	3,33
Renda variable mixta euro	93.248	4.842	3,77
Renda variable mixta internacional	2.086.434	84.330	3,20
Renda variable euro	646.282	261.830	5,56
Renda variable internacional	14.466.432	2.030.891	5,28
IIC de gestió passiva (I)	0	0	0,00
Garantit de rendiment fix	295.296	12.202	2,56
Garantit de rendiment variable	488.866	24.307	2,15
De garantia parcial	0	0	0,00
Retorn absolut	2.737.834	403.728	2,50
Global	6.491.399	237.773	3,69
FMM a curt termini de valor liquidatiu variable	0	0	0,00
FMM a curt termini de valor liquidatiu constant de deute publica	0	0	0,00
FMM a curt termini de valor liquidatiu de baixa volatilitat	0	0	0,00
FMM estàndard de valor liquidatiu	8.141.543	164.757	1,77
Renda fixa euro curt termini	2.263.956	470.032	1,95
IIC que replica un índex	1.249.129	20.221	6,41
IIC amb objectiu concret de rendibilitat no garantit	747.905	29.269	1,57
Total Fons	80.453.776	6.475.032	3,52

*Mitjanes.

(I): inclou IIC que reproduïxen un índex, fons cotitzats (ETF) i IIC amb objectiu concret de rendibilitat no garantit.

** Rendibilitat mitjana ponderada per patrimoni mitjà de cada FI en el període

2.3. DISTRIBUCIÓ DEL PATRIMONI AL TANCAMENT DEL PERÍODE (IMPORTS EN MILERS D'EUROS)

Distribució del patrimoni	Fi període actual		Fi període anterior	
	Import	% sobre patrimoni	Import	% sobre patrimoni
(+) INVERSIONS FINANCERES	9.464.051	96,92	6.484.938	95,73
* Cartera interior	1.512.061	15,49	1.244.109	18,37
* Cartera exterior	7.847.057	80,36	5.206.073	76,85
* Interessos cartera inversió	104.934	1,07	34.755	0,51
* Inversions dubtoses, moroses o en litigi	0	0,00	0	0,00
(+) LIQUIDITAT (TRESORERIA)	307.069	3,14	293.167	4,33
(+/-) RESTA	-6.764	-0,07	-4.127	-0,06
TOTAL PATRIMONI	9.764.357	100,00	6.773.977	100,00

Notes:

El període fa referència al trimestre o semestre, segons el cas. Les inversions financeres s'indiquen a valor estimat de realització.

2.4. ESTAT DE VARIACIÓ PATRIMONIAL

	% sobre patrimoni mitjà			% Variació respecte fi període anterior
	Variació del període actual	Variació del període anterior	Variació acumulada anual	
PATRIMONI FI PERÍODE ANTERIOR (milers d'euros)	6.773.977	5.037.775	5.037.775	
± Subscripcions/reemborsaments (net)	34,97	29,44	65,39	69,76
Beneficis bruts distribuïts	0,00	0,00	0,00	0,00
± Rendiments nets	1,76	1,05	2,93	142,58
(+) Rendiments de gestió	2,07	1,33	3,53	122,41
+ Interessos	1,92	1,22	3,26	124,15
+ Dividends	0,00	0,00	0,00	0,00
± Resultats en renda fixa (fetes o no)	0,15	0,18	0,33	25,99
± Resultats en renda variable (fetes o no)	0,00	0,00	0,00	0,00
± Resultat en dipòsits (fetes o no)	0,00	0,00	0,00	0,00
± Resultat en derivats (fetes o no)	0,00	-0,07	-0,06	-92,32
± Resultat en IIC (fets o no)	0,00	0,00	0,00	0,00
± Altres resultats	0,00	0,00	0,00	-37,73
± Altres rendiments	0,00	0,00	0,00	0,00
(-) Despeses repercutides	-0,31	-0,28	-0,60	50,79
- Comissió de gestió	-0,29	-0,27	-0,57	50,23
- Comissió de depositari	-0,01	-0,01	-0,02	46,24
- Despeses per serveis exteriors	0,00	0,00	0,00	-39,83
- Altres despeses de gestió corrent	0,00	0,00	0,00	30,81
- Altres despeses repercutides	-0,01	0,00	-0,01	137,28
(+) Ingressos	0,00	0,00	0,00	43,63
+ Comissions de descompte a favor de la IIC	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Comissions retrocedides	0,00	0,00	0,00	0,00
+ Altres ingressos	0,00	0,00	0,00	43,63
PATRIMONI FI PERÍODE ACTUAL (milers d'euros)	9.764.357	6.773.977	9.764.357	

Nota: el període fa referència al trimestre o semestre, segons el cas.

3. INVERSIONS FINANCERES

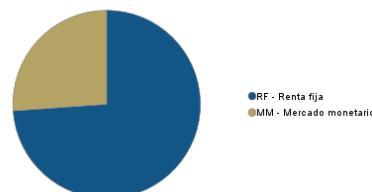
3.1. INVERSIONS FINANCERES A VALOR ESTIMAT DE REALITZACIÓ (EN MILERS D'EUROS) AL TANCAMENT DEL PERÍODE

Descripció de la inversió i emisor	Període actual		Període anterior	
	Valor de mercat	%	Valor de mercat	%
Total deute públic cotitzat menys d'1 any	48.374	0,50	212.923	3,14
Total renda fixa cotitzada menys 1 any	8.699	0,09	26.283	0,38
TOTAL RENDA FIXA COTITZADA	57.073	0,59	239.207	3,52
TOTAL RF ADQUISICIÓ TEMPORAL D'ACTIUS	1.454.987	14,91	1.004.904	14,84
TOTAL RENDA FIXA	1.512.061	15,50	1.244.110	18,36
TOTAL INVERSIONS FINANCERES INTERIOR	1.512.061	15,50	1.244.110	18,36
Total deute públic cotitzat més d'1 any	176.121	1,80	0	0,00
Total deute públic cotitzat menys d'1 any	1.111.566	11,41	757.685	11,18
Total renda fixa cotitzada més d'1 any	1.930.486	19,78	667.920	9,86
Total renda fixa cotitzada menys 1 any	4.600.093	47,15	3.780.490	55,77
TOTAL RENDA FIXA COTITZADA EXT	7.818.266	80,14	5.206.094	76,81
TOTAL RENDA FIXA NO COTITZADA	28.796	0,30	0	0,00
TOTAL RENDA FIXA EXT	7.847.063	80,44	5.206.094	76,81
TOTAL INVERSIONS FINANCERES EXTERIOR	7.847.063	80,44	5.206.094	76,81
TOTAL INVERSIONS FINANCERES	9.359.123	95,94	6.450.205	95,17

Nota: el període fa referència al trimestre o semestre, segons el cas.

3.2. DISTRIBUCIÓ DE LES INVERSIONS FINANCERES, AL TANCAMENT DEL PERÍODE (% SOBRE EL PATRIMONI TOTAL)

TIPO DE ACTIVO



3.3. OPERACIONS EN DERIVATS

RESUM DE LES POSICIONS OBERTES AL TANCAMENT DEL PERÍODE (IMPORTS NOMINALS COMPROMESOS EN MILERS D'EUROS)

Total Operativa Derivats Drets	0	Operativa en Derivats Obligacions Renda Fixa	27.695
--------------------------------	---	--	--------

4. FETS RELLEVANTS

	Sí	No
a.Suspensió temporal de subscripcions/reemborsaments		X
b.Represa de subscripcions/reemborsaments	X	
c.Reemborsament de patrimoni significatiu	X	
d.Endeutament superior al 5% del patrimoni	X	
e.Substitució de la societat gestora	X	
f.Substitució de l'entitat dipositària	X	
g.Canvi de control de la societat gestora	X	
h.Canvi en elements essencials del fulllet informatiu	X	
i.Autorització del procés de fusió	X	
j.Altres fets rellevants	X	

5. ANNEX EXPLICATIU DE FETS RELLEVANTS

J) CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU, entitat gestora del fons, comunica les comissions de gestió del fons, amb entrada en vigor l'1 de juliol del 2023, en aplicació del criteri següent:

Classe Estàndar: Mínim (0,95 %, màxim (0,225 %, EURIBOR 6M + 0,225 %))

Classe Reparto: mínim (0,80 %, màxim (0,225 %, EURIBOR 6M + 0,225 %))

Classe Plus: mínim (0,675 %, màxim (0,225 %, EURIBOR 6M + 0,225 %))

Classe Premium: mínim (0,44 %, màxim (0,225 %, EURIBOR 6M + 0,225 %)).

Sabent que la mitjana diària del tancament oficial EURIBOR 6M durant els darrers 10 dies hàbils de juny 2023 ha estat 3,900 %, la comissió de gestió en el fons en el període de l'1 de juliol al 31 de desembre del 2023 és:

Classe Estàndar: Mínim (0,95 %, màxim (0,225 %, 4,125 %)) = 0,95 %

Classe Reparto: mínim (0,80 %, màxim (0,225 %, 4,125 %)) = 0,80 %.

Classe Plus: mínim (0,675 %, màxim (0,225 %, 4,125 %)) = 0,675 %.

Classe Premium: Mínim (0,44 %, màxim (0,225 %, 4,125 %)) = 0,44 %
CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, entitat gestora del fons, comunica que els partícips de la classe Repartiment (ES0138045069) del fons CaixaBank Monetario Rendimiento, FI, que ho fossin el 31 juliol de 2023, segons el que és disposa en fulllet, han rebut amb data 2 d'agost del 2023, en concepte de dividend, un import en euros corresponent al 0,58 % del valor a tancament de 31 de juliol del 2023, mitjançant reemborsament de participacions. A aquest abonament hi és aplicable la retenció a compte del 19 % sobre la part de plusvàlues que pot incloure el reemborsament, si escau.

6. OPERACIONS VINCULADES I ALTRES INFORMACIONS

	Sí	No
a.Partícips significatius en el patrimoni del fons (percentatge superior al 20%)		X
b.Modificacions d'escassa rellevància en el reglament		X
c.La gestora i el dipositari són del mateix grup (segons l'article 4 de la CNMV)		X
d.S'han fet operacions d'adquisició i venda de valors en els quals el dipositari ha actuat com a venedor o comprador, respectivament		X
e.S'han adquirit valors o instruments financers emesos o avalats per alguna entitat del grup de la gestora o del dipositari, o algun d'aquests ha actuat com a col·locador, assegurador, director o assessor, o s'han prestat valors a entitats vinculades		X
f.S'han adquirit valors o instruments financers la contrapartida dels quals ha estat una entitat del grup de la gestora o dipositari, o una altra IIC gestionada per la mateixa gestora o una altra gestora del grup	X	
g.S'han percebut ingressos per entitats del grup de la gestora que tenen com a origen comissions o despeses satisfetes per la IIC		X
h.Altres informacions o operacions vinculades	X	

7. ANNEX EXPLICATIU SOBRE OPERACIONS VINCULADES I ALTRES INFORMACIONS

f) En el període l'import total de les adquisicions és 96.311.797.645,76 euros. La mitjana de les operacions d'adquisició del període respecte al patrimoni mitjà representa 6,46 %.

h) S'han dut a terme operacions d'adquisició temporal d'actius amb pacte de recompra amb el dipositari, compra/venda d'IIC pròpies i d'altres per un import en valor absolut de 721,26 euros. En el període la mitjana d'aquest tipus d'operacions respecte del patrimoni mitjà és 0,00 %.

8. INFORMACIÓ I ADVERTIMENTS A INSTÀNCIA DE LA CNMV

9. ANNEX EXPLICATIU DE L'INFORME PERIÒDIC

1. SITUACIÓ DELS MERCATS I EVOLUCIÓ DEL FONS.

a) Visió de la gestora/societat sobre la situació dels mercats.

El segon semestre de l'any 2023 ha estat marcat per l'evolució de la inflació i l'actitud que els bancs centrals hi han tingut. D'altra banda, el debat sobre un aterratge suau o dur de l'economia nord-americana també s'ha situat al centre de les anàlisis dels inversors. Tanmateix, la reobertura de la Xina, els estímuls fiscals als Estats Units i Europa i la sorprenent fortalesa dels consumidors estatunidencs han estabilitzat el creixement al llarg del semestre i per al conjunt de l'any. L'optimisme addicional del mercat en relació amb la intel·ligència artificial, els medicaments per a la reducció de pes o les expectatives de baixades en els tipus d'interès de la Fed, entre d'altres, han donat lloc a un comportament dels actius de risc àmpliament positiu, especialment en el tancament de l'any. I tot això ha estat malgrat haver viscut el cicle de més pujada dels tipus d'interès en dècades, juntament amb l'inici d'una nova guerra a Gaza, que s'afegeix a la guerra d'Ucraïna, la crisi energètica i la recessió en algunes parts de l'eurozona.

Tornant a l'anàlisi del creixement dels Estats Units, s'ha mantingut fort durant tot el semestre. Els elevats dèficits fiscals, el sòlid mercat laboral i el fort ritme de consum han donat suport a l'economia i a l'apetit pel risc. En aquest sentit els mercats no s'han amoïnats per la sostenibilitat del deute nord-americà ni per esdeveniments com la rebaixa de la qualificació del deute estatunidenc al començament de l'estiu. També cal destacar que aquest semestre una gran part de la rendibilitat positiva de l'S&P-500 es deu a un nombre d'accions molt reduït ("les set magnífiques"), que han pujat, entre altres motius, a causa de la intel·ligència artificial.

Els bancs centrals i la seva política monetària, a fi de controlar la inflació, han acaparat una gran part del focus el 2023 i també durant el segon semestre. El Core IPC mundial ha accelerat la caiguda d'una manera més significativa, especialment després de l'estiu, en una gran part per la desacceleració dels preus dels béns manufacturats. Per contra, els preus dels serveis han mantingut més rigidesa. En paral·lel, els indicadors avançats ?oferta laboral, productivitat, excés de capacitat productiva, etc.? han anat indicant un entorn de menys inflació. S'hi afegeix l'efecte de les polítiques d'enduriment monetari, tot i que amb més retard del que s'esperava, les quals han contribuït a desaccelerar el creixement dels preus. Això ha permès que a partir del tercer trimestre tant la Reserva Federal com el BCE i el Banc d'Anglaterra han anat marcant una pausa ?o fins i tot la fi? del cicle d'enduriment monetari.

En resum, un PIB nominal que ha crescut 1,5%, per sobre del que es preveu, i una inflació que ha corregit des de màxims han deixat el sector privat en més bona situació del que en un primer moment es descomptava per a l'any que ha acabat, tot i que amb grans divergències, com l'europea respecte de l'americana.

Durant el segon semestre de 2023 també hem tingut una gran influència dels esdeveniments geopolítics. La negociació del sostre de deute als EUA ha estat un esdeveniment que ha empès fins al límit les negociacions i fins i tot ha provocat que Fitch rebaixi el ràting del deute nord-americà des d'AAA fins a AA+, amb un acord que ha arribat el darrer instant. Des del punt de vista geoestratègic, la guerra d'Ucraïna ha continuat afectant els preus de les matèries primeres, en què es comença a observar un efecte de desdolarització a favor d'altres divises. El darrer trimestre del 2023 també hem assistit al nou conflicte entre Hamas i Israel, de conseqüències encara incertes a tancament d'any.

El mercat de renda fixa s'ha estat debatent entre la recessió, l'aterratge suau i "no aterratge" de l'economia americana, com a termòmetre de les decisions potencials dels bancs centrals, davant una inflació que, tot i que ha desaccelerat, ha estat en nivells incòmodes al llarg del semestre, especialment durant l'estiu. Tot això ha provocat una segona part de l'any molt turbulenta per a la renda fixa. Els tipus d'interès del bo del tresor americà a 10 anys van començar a repuntar des del juliol fins a la fi d'octubre i van passar des de TIR del 3,80 % fins al 5 % per la millora de les dades econòmiques als EUA, un augment de la resiliència de la inflació i la possibilitat que els tipus d'interès es mantinguin "alts durant més temps". El gir des de començament de novembre, amb l'evidència de la caiguda significativa de la inflació, ha renovat les esperances de baixades de tipus. D'aquesta manera el vaivé en la rendibilitat del bo americà ha passat de 5 % a l'octubre a tancar l'any en 3,88 %, un xic per sobre d'on va començar el gener del 2023. Tot i aquesta volatilitat, l'Índex Bloomberg US Treasury ha tingut un comportament en el semestre de +2,43 %, del qual +5,7 % s'atresora només en el quart trimestre, i un espectacular 3,4 % només al desembre. Pràcticament veiem el mateix dibuix de comportament a l'eurozona, amb un creixement afèbil però una inflació en nivells elevats. En el cas europeu, l'Índex Bloomberg paneuropeu agregat ha pujat +5,37 %. El crèdit corporatiu a banda i banda de l'Atlàntic també ha pujat al voltant de +5,15 % als EUA i 6,48 % a Europa. L'augment de l'apetit pel risc de la fi de

l'any també ha provocat un gran comportament per a l'alt rendiment, amb un tancament de semestre per a l'índex ICE High Yield global de +7,69 %.

Els tipus de curt termini han pujat al llarg de tot el període fins a aconseguir el 4 % a l'eurozona. Les rendibilitats de la lletres s'han comprimit en tots els seus terminis i països. De la mateixa manera la rendibilitat de la corba d'EURIBOR va arribar a màxims a la fi de novembre i només al desembre els terminis a partir de 6 mesos van sofrir certes baixades davant l'expectativa del mercat de retallades de tipus el 2024 dels bancs centrals, fet que ha afavorit els actius flotants, que han vist pujar la remuneració dels seus cupons.

b) Decisions generals d'inversió que s'han adoptat.

La política seguida pel fons en el segon semestre s'assembla a la mantinguda durant el primer, amb una estructura de cartera que manté uns percentatges d'actius similars. Continuem centrats fonamentalment en crèdit curt amb compres d'actius fixos fins a 13 mesos i flotants fins a 2 anys tant de financers com no financers en euros. Es continua intentant diversificar al màxim per emissors i per països i afegir noms nous que compleixin els requisits de ràting mínim.

La durada de la cartera ha començat el semestre en 0,34 anys i tanca l'any en 0,22 anys.

c) Índex de referència.

L'índex de referència és ICE Bank of America Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index (LEC3) en 85 % i l'ECB ESTR Compounded Index, en 15 %. La gestió pren com a referència la rendibilitat de l'índex solament a l'efecte informatiu o comparatiu.

d) Evolució del patrimoni, particips, rendibilitat i despeses de la IIC.

El patrimoni de la classe Cartera ha augmentat 30,59 %, el de la classe Estàndar ha augmentat 30,92 %, el de la classe Institucional ha disminuït 13,35 %, el de la classe Plus ha augmentat 69,30 %, el de la classe Platinum ha augmentat 19,24 %, el de la classe Premium ha augmentat 34,25 % i el de la classe Reparto ha augmentat 90,02 %.

El nombre de particips de la classe Cartera ha augmentat 12,37 %, el de la classe Estàndar ha augmentat 20,71 %, el de la classe Institucional ha augmentat 3,12 %, el de la classe Plus ha augmentat 73,87 %, el de la classe Platinum ha augmentat 21,19 %, el de la classe Premium ha augmentat 32,87 % i el de la classe Reparto ha augmentat 101,16 %.

La rendibilitat de la classe Cartera ha estat +2,01 %, la classe Estàndar ha obtingut una rendibilitat de +1,57 %, la classe Institucional ha obtingut una rendibilitat de +1,99 %, la classe Plus ha obtingut una rendibilitat de +1,71 %, la classe Platinum ha obtingut una rendibilitat de +1,93 %, la classe Premium ha obtingut una rendibilitat de +1,83 % i la classe Reparto ha obtingut una rendibilitat d'1,65 %.

La rendibilitat de l'índex de referència ha estat 1,88 %, 0,22 % més baixa que l'obtinguda en termes bruts pel fons.

Les despeses directes del període en la classe Cartera són el 0,05 % del patrimoni, en la classe Estàndar estat 0,49 %, en la classe Institucional han estat 0,07 %, en la classe Plus han estat 0,35 %, en la classe Platinum han estat 0,12 %, en la classe Premium han estat 0,23 % i en la classe Reparto han estat 0,41 %.

El fons ha mantingut una posició llarga de crèdit tant en actius financers com no financers que s'han beneficiat de la reducció dels diferencials de crèdit. Com que tenen durades molt curtes no han sofert les pujades de tipus. Com a exemples d'emissors financers que més han contribuït a la millora podem esmentar Banc Sabadell, Santander, Bank of Nova Scotia, Barclays, Intesa, Goldman i Société Générale. Entre els emissors no financers hi ha FCA Bank, General Motors i AbbVie.

També han tingut una contribució positiva les lletres italianes i les espanyoles, a més dels flotants italians referenciats a l'EURIBOR.

e) Rendiment del fons en comparació de la resta de fons de la gestora.

La rendibilitat del fons ha estat superior a la mitjana dels fons amb la mateixa vocació inversora, que ha estat 1,77 %.

2. INFORMACIÓ SOBRE LES INVERSIONS.

a) Inversions concretes que s'han fet durant el període.

Entre les posicions de financers hem comprat bancs francesos com ara BNP, Société Générale, BPCE, Crèdit Agricole i BFCM, en bancs espanyols Santander, BBVA i Sabadell, en bancs italians Intesa, Unicredito i Monte, en bancs americans J. P. Morgan, Goldman i Bank of America, en bancs anglesos HSBC, Natwest, Barclays i Lloyds, en bancs canadencs BNS, Toronto Dominion i Bank of Montreal i Canadian Imperial Bank, en bancs suïssos UBS i en bancs japonesos Mizuho i Mitsubishi. En companyies no financeres de diversos sectors, en autos BMW, Daimler, Renault, Toyota i General Motors, en industrials ATT, CRH, AbbVie, Harley-Davidson, en tabac BAT i Imperial Tobacco, en consum Carrefour, Asahi. I més noms.

En governs ens centrem en lletres i flotants de França, Alemanya, Bèlgica, Itàlia i Espanya. Aquest tipus d'actius no representa més del 15 % de la cartera.

Mantenint una posició de liquiditat entre el 15 % i el 22 %.

El fons ha mantingut una posició llarga de crèdit tant en actius financers com no financers que s'han beneficiat de la reducció dels diferencials de crèdit. Com que tenen durades molt curtes no han sofert les pujades de tipus. Com a exemples d'emissors financers que més han contribuït a la millora podem esmentar Banc Sabadell, Santander, Bank of Nova Scotia, Barclays, Intesa, Goldman i Société Générale. Entre els emissors no financers hi ha FCA Bank, General Motors i AbbVie.

També han tingut una contribució positiva les lletres italianes i les espanyoles, a més dels flotants italians referenciats a l'EURIBOR.

No hi ha hagut actius que contribueixin negativament a la rendibilitat del fons.

b) Operacions de préstec de valors.

N/A

c) Operacions en derivats i adquisició temporal d'actius.

No s'han fet operacions de cobertura mitjançant derivats, que són les úniques que ha pogut fer el fons.

El grau mitjà de palanquejament del període ha estat 0 %.

d) Més informació sobre inversions.

En la data de referència el fons manté una cartera d'actius amb una vida mitjana de 0,65 anys i amb una TIR mitjana bruta (és a dir, sense descomptar despeses i comissions imputables al FI) a preus de mercat de 3,74 %. Aquesta dada reflecteix, en la data de referència de la informació, la rendibilitat que en termes bruts (calculada com a mitjana de les taxes internes de retorn o TIR dels actius de la cartera) obtindria en el futur el fons d'inversió pel manteniment de les seves inversions en el venciment. La rendibilitat finalment obtinguda pel fons serà diferent, afectada, de primer, per les despeses i comissions imputables a la IIC i a conseqüència de possibles canvis en els actius mantinguts en cartera o l'evolució de mercat dels tipus d'interès crèdit dels emissors.

La remuneració de la liquiditat que ha mantingut la IIC ha estat 3,70 %.

3. EVOLUCIÓ DE L'OBJECTIU CONCRET DE RENDIBILITAT.

N/A

4. RISC ASSUMIT PEL FONS.

La volatilitat del fons és igual en totes les classes i és 0,15 %, inferior a la del seu índex de referència, 0,18 %, i superior a la lletra del tresor, que ha estat 0,12 %.

5. EXERCICI DE DRETS POLÍTICS.

N/A

6. INFORMACIÓ I ADVERTIMENTS CNMV.

N/A

7. ENTITATS BENEFICIÀRIES DEL FONS SOLIDARI I IMPORT CEDIT A LES ENTITATS.

N/A

8. COSTOS DERIVATS DEL SERVEI D'ANÀLISI.

N/A

9. COMPARTIMENTS DE PROPÒSIT ESPECIAL (SIDE POCKETS).

N/A

10. PERSPECTIVES DE MERCAT I ACTUACIÓ PREVISIBLE DEL FONS.

Entrem en un any 2024 en què, després del ral·li dels mercats del 2023, les valoracions de totes les classes d'actius són en un punt exigent. En el cas de la renda fixa, mantenim

una aposta clara per la corba i per la direcció. Si bé l'espectacular caiguda en les rendibilitats dels bons ha anticipat el moviment possible de la Reserva Federal, mentre continuï la tendència de desinflació l'optimisme es pot mantenir, fet pel qual ens reforçem en la preferència pels trams més curts de la corba. Tant els bons corporatius com els de la perifèria de l'eurozona ens semblen els instruments més atractius per materialitzar l'aposta. En l'assignació d'actius, el panorama per al conjunt de l'any és atractiu per als actius de risc: el suport de la Reserva Federal i, mentre no s'acceleri la inflació, les rendibilitats dels actius de risc seran potencialment atractives i, sobretot, la capacitat de diversificació de la renda fixa, que presenta una clara oportunitat per construir carteres eficients.

Com més triguin els bancs centrals a retallar els tipus, més possibilitats hi haurà que els tipus curts continuïn a nivells alts i més rendibilitat tindran els fons que inverteixen a molt curt termini.

El fons continuarà amb una política semblant a la d'anys anteriors per intentar batre clarament els rendiments de curtíssim termini. Per fer-ho continuarà invertint en crèdit i, en menys grau actius de govern, esperant els moviments futurs dels tipus dels bancs centrals.

10. INFORMACIÓ SOBRE LA POLÍTICA DE REMUNERACIÓ

1) Dades quantitatives:

- Remuneració total abonada per la SGIIC al seu personal desglossada en:

- Remuneració fixa: 18.283.001 €
- Remuneració variable: 3.071.680 €

- Nombre de beneficiaris (s'especificarà el nombre total d'empleats i, dins d'aquests empleats, el nombre de beneficiaris de remuneració variable).

- Nombre total d'empleats: 273
- Nombre de beneficiaris: 239

- Remuneració lligada a la comissió de gestió variable de la IIC. S'indica que no n'hi ha per a les IIC que no apliquin aquest tipus de remuneració.

- No existeix aquest tipus de remuneració

- Remuneració desglossada en:

- Alts càrrecs: s'indica el nombre de persones incloses en aquesta categoria i es desglossa en remuneració fixa i variable.

o Nombre de persones: 19
o Remuneració fixa: 1.667.629 €
o Remuneració variable: 434.932 €

- Empleats l'actuació dels quals tingui una incidència material en el perfil de risc de la IIC (entenen que totes les SGIIC disposen d'empleats dins d'aquest grup): s'indica el nombre de persones incloses en aquesta categoria i es desglossa en remuneració fixa i variable:

o Nombre de persones: 10
o Remuneració fixa: 1.228.603 €
o Remuneració variable: 480.517 €

?

2) Contingut qualitatiu:

La política de remuneració de CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, constitueix un aspecte fonamental del seu govern corporatiu, a causa de la influència potencial que les pràctiques de remuneració poden exercir en el perfil de risc de la SGIIC i de les IIC que gestiona, així com en els conflictes d'interès potencials, tot això d'acord amb la normativa sectorial aplicable.

CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, com a SGIIC i prestadora de serveis d'inversió, requereix dotar-se d'unes polítiques adequades de remuneració, tant en relació amb els alts directius, els prenedors de risc i les persones que exerceixin funcions de control com en general amb la resta del personal de l'entitat.

D'acord amb això, CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, té una política de remuneració als seus empleats d'acord amb una gestió racional i eficaç del risc, i la normativa aplicable a les IIC gestionades. Aquesta política segueix els principis de l'estratègia empresarial, dels objectius, dels valors i dels interessos a llarg termini propis i de les institucions d'inversió col·lectiva que gestiona, dels seus participants o accionistes, i de l'interès públic, i inclou mesures per evitar els conflictes d'interès. La política de compensació total està orientada a impulsar comportaments que assegurin la creació de valor a llarg termini i la sostenibilitat dels resultats en el temps.

En general, la proporció de la remuneració variable pel que fa a la remuneració fixa anual és relativament reduïda. La proporció del component fix de la remuneració permet aplicar una política flexible de remuneració variable, que inclou la possibilitat, en els casos que preveu la política, de no abonar cap quantitat de remuneració variable en un exercici determinat.

En cas que els professionals que facin funcions de control tinguin remuneració variable, els seus objectius no han d'incloure reptes de negoci des del punt individual, de l'àrea o de les IIC gestionades, a fi d'assegurar la seva independència respecte de les àrees que supervisen.

Es prohibeix als professionals de CaixaBank AM fer servir estratègies personals de cobertura i assegurament de les seves remuneracions o de les obligacions que hi estan relacionades, amb la finalitat de deteriorar l'alineació amb el perfil de risc implícit en aquesta estructura de remuneració.

La remuneració variable per als professionals de CaixaBank AM està orientada a esperonar comportaments que assegurin la generació de valor a llarg termini i la sostenibilitat dels resultats en el temps, i es basa en la combinació de remuneració (proporcionalitat entre remuneració fixa i variable, descrita més amunt) i en el mesurament de l'execució. En cap cas la remuneració variable no estarà vinculada solament i directament a decisions individuals de gestió o criteris que incentivin l'assumpció de riscos incompatible amb el perfil de risc de l'entitat o les seves normes en matèria de conducta o conflictes d'interessos, les IIC que gestiona i els seus participants.

La determinació de la remuneració variable es basa en una combinació del mesurament de l'acompliment individual, de l'àrea, unitat de negoci o IIC concernides (en la mesura en què sigui aplicable), tenint en compte criteris quantitius (financers) i qualitius (no financers) fixats en l'àmbit de l'entitat, d'àrea o individualment segons el que sigui procedent.

Així mateix, el pagament de la remuneració variable no es duu a terme per mitjà de vehicles o mètodes que puguin facilitar l'elusió de les normes contingudes en la política.

El grup d'empleats que pertanyen a l'Àrea d'Inversions disposa d'un pla de remuneració variable o programa de bonus específic, que incorpora una combinació de reptes o indicadors relacionats, d'una banda, amb els resultats de l'empresa i, de l'altra, amb els resultats de les IIC gestionades, tant des del punt de vista individual com de departament i l'àrea.

Per als empleats de la resta d'àrees, a més dels indicadors relacionats amb els resultats de l'empresa, el seu programa de remuneració variable incorpora un seguit de reptes que es fixen mitjançant un acord de cada professional amb el seu responsable funcional, i que han de ser coincidents amb els reptes de l'àrea a què pertany i amb els globals de la companyia.

Als membres del col·lectiu identificat, l'activitat dels quals pot tenir una incidència significativa sobre el perfil de risc de la gestora o de les IIC que gestionen, s'hi aplicarà addicionalment la política de compensació específica que preveu que la remuneració variable es farà per mitjà d'instruments financers i que estarà sotmesa a ajornament.

Durant l'exercici 2023 hi ha hagut modificacions en la política de remuneracions de l'entitat, a fi d'actualitzar-la d'acord amb la normativa aplicable, així com amb les recomanacions establertes en el pla d'auditoria interna de CaixaBank.

La revisió feta durant aquest exercici ha posat de manifest que tant la seva aplicació com la determinació del col·lectiu identificat i el disseny de la política compleixen els requeriments reguladors vigents.

11. INFORMACIÓ SOBRE LES OPERACIONS DE FINANÇAMENT DE VALORS, REUTILITZACIÓ DE LES GARANTIES I SWAPS DE RENDIMENT TOTAL (REGLAMENT UE 2015/2365)

Apartat 11: Informació sobre les operacions de finançament de valors, reutilització de les garanties i permutes financeres de rendiment total (Reglament UE 2015/2365).

1) Dades globals:

a) Import dels valors i matèries primeres en préstec.

N/A.

b) Import en actius compromesos de tipus OFV:

En la data de la fi de període hi ha adquisicions temporals d'actius per import de 1.454.987.108,31 €, que representa 15,55 % sobre els actius gestionats per la IIC.

2) Dades relatives a la concentració:

a) Emissor de la garantia real de les OFV que s'han fet:

Spain Government Inflation Linked Bond

b) Contrapart de cada tipus d'OFV:

SMBC Nikko Capital Markets LTD

3) Dades de transacció agregats corresponents a cada tipus d'OFV i de permutes de rendiment total, que es desglossaran de manera separada d'acord amb les categories següents:

a) Tipus i qualitat de la garantia:

N/A.

b) Venciment de la garantia:

N/A.

c) Moneda de la garantia:

N/A.

d) Venciment de les OFV:

Entre un dia i una setmana.

e) País en què s'hagin establert les contraparts:

REIUNI

f) Liquidació i compensació:

Entitat de contrapartida central.

4) Dades sobre reutilització de les garanties:

a) Tant per cent de la garantia real rebuda que es reutilitza:

N/A.

b) Rendiment per la institució d'inversió col·lectiva de la reinversió de la garantia en efectiu:

N/A.

5) Custòdia de les garanties reals rebudes per la IIC:

N/A.

6) Custòdia de les garanties reals concedides per la IIC:

N/A.

7) Dades sobre el rendiment i cost:

N/A.