

Fondo de Inversión mobiliaria

# Ibercaja Plus

Número de Registro CNMV: 1673  
 Fecha de registro: 15 de diciembre de 1998  
 Gestora: Ibercaja Gestión, S.G.I.I.C., S.A.  
 Grupo Gestora: Grupo Ibercaja  
 Depositario: Cecabank, S.A.  
 Grupo Depositario: CECA  
 Rating Depositario: Baa2 (Moody's)  
 Auditor: PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

## 2. Datos económicos

### 2.1. Datos Generales

Clase	Nº Participaciones		Nº Participes		Divisa	Inversión mínima
	31/12/2023	30/6/2023	31/12/2023	30/6/2023		
Clase A	60.863.208,54	93.538.580,12	6.443	6.245	EUR	600.000
Clase C	4.277.742,01	4.369.770,52	242	251	EUR	150.000
Clase D	2.813.457,54	3.110.886,74	370	417	EUR	60.000
Clase Din	12.798.293,59	14.242.277,96	7.953	8.462	EUR	300

### Patrimonio fin de periodo (en miles)

Clase	Divisa	2.º semestre 2023			
		2023	2022	2021	2020
Clase A	EUR	551.813	981.780	1.112.313	943.809
Clase C	EUR	37.416	42.918	54.085	70.545
Clase D	EUR	23.885	28.923	35.381	50.663
Clase Din	EUR	110.914	137.397	157.893	202.072

### Valor liquidativo de la participación fin de periodo

Clase	Divisa	2.º semestre 2023			
		2023	2022	2021	2020
Clase A	EUR	9,0664	8,7714	8,9951	9,0093
Clase C	EUR	8,7467	8,4872	8,7299	8,7700
Clase D	EUR	8,4895	8,2581	8,5155	8,5761
Clase Din	EUR	8,6663	8,4468	8,7275	8,8072

### Comisiones aplicadas en el periodo, sobre patrimonio medio

Clase	Comisión de gestión						Base de cálculo	Sistema de imputación
	% efectivamente cobrado							
	2.º sem. 2023			Acumulado 2023				
	sobre patrimonio	sobre resultados	Total	sobre patrimonio	sobre resultados	Total		
Clase A	0,13	-	0,13	0,25	-	0,25	Patrimonio	-
Clase C	0,28	-	0,28	0,55	-	0,55	Patrimonio	-
Clase D	0,43	-	0,43	0,85	-	0,85	Patrimonio	-
Clase Din	0,50	-	0,50	1,00	-	1,00	Patrimonio	-

Clase	Comisión de depositario		Base de cálculo
	% efectivamente cobrado		
	2.º sem. 2023	Acumulado 2023	
Clase A	0,08	0,15	Patrimonio
Clase C	0,08	0,15	Patrimonio
Clase D	0,05	0,10	Patrimonio
Clase Din	0,08	0,15	Patrimonio

	2.º semestre 2023	1.º semestre 2023	2023	2022
Índice de rotación de la cartera	0,39	0,41	0,80	0,63
Rentabilidad media de la liquidez (% anualizada)	1,78	1,21	1,49	-0,03

El presente informe, junto con los últimos informes periódicos, el folleto simplificado y el completo, que contiene el reglamento de gestión y un mayor detalle de la información, pueden solicitarse gratuitamente en Ibercaja Gestión o en cualquier oficina de Ibercaja, o mediante correo electrónico en [igf.atencion.clientes@gestionfondos.ibercaja.es](mailto:igf.atencion.clientes@gestionfondos.ibercaja.es), pudiendo ser consultados en los Registros de la CNMV, y por medio telemáticos en <http://fondos.ibercaja.es/revista>.

La Entidad Gestora atenderá las consultas de los clientes relacionadas con las IIC gestionadas en Paseo de la Constitución 4, 3.º planta, de Zaragoza (50008), teléfono 976 23 94 84 y en el e-mail [igf.atencion.clientes@gestionfondos.ibercaja.es](mailto:igf.atencion.clientes@gestionfondos.ibercaja.es).

Asimismo cuenta con un departamento o servicio de atención al cliente encargado de resolver las quejas y reclamaciones. La CNMV también pone a disposición la Oficina de Atención al Inversor (902 149 200, e-mail: [inversores@cnmv.es](mailto:inversores@cnmv.es)).

## 1. Política de inversión y divisa de denominación

Categoría: *Vocación inversora*: Renta Fija Euro

*Perfil de riesgo*: 2 (en una escala del 1 al 7)

**Descripción general:** Política de inversión: Fondo de renta fija a corto plazo que invierte en valores de emisores públicos y privados de países de la Unión Europea y otros países de la OCDE. La duración media de la cartera será inferior a 18 meses.

**Operativa en instrumentos derivados:** El fondo ha utilizado instrumentos derivados de mercados organizados para llevar a cabo sus estrategias de inversión.

La metodología aplicada para calcular la exposición total al riesgo de mercado es el método del compromiso.

Una información más detallada sobre la Política de inversión del Fondo se puede encontrar en su folleto informativo.

Divisa de denominación: Euro.

Este es un fondo con clases: A, C, D y Din comercializadas por Ibercaja Banco S.A.

## 2.2. Comportamiento

### A. Individual

#### Clase A

#### Rentabilidad (% sin anualizar)

Acum. 2023	Trimestral				Anual				
	4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Rentabilidad IIC	3,36	1,45	0,97	0,51	0,40	-2,49	-0,16	0,11	-1,51

#### Rentabilidades extremas<sup>1</sup>

	4.º trimestre 2023		Último año		Últimos 3 años	
	%	Fecha	%	Fecha	%	Fecha
Rentabilidad mínima	-0,04	08-12-2023	-0,16	16-03-2023	-0,50	12-03-2020
Rentabilidad máxima	0,12	14-12-2023	0,14	02-02-2023	0,40	09-04-2020

<sup>1</sup>Sólo se informa para las clases con una antigüedad mínima del período solicitado y siempre que no se haya modificado su vocación inversora. Se refiere a las rentabilidades máximas y mínimas entre dos valores liquidativos consecutivos. La periodicidad de cálculo del valor liquidativo es diaria. Recuerde que rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. Sólo se informa si se ha mantenido una política de inversión homogénea en el período.

#### Medidas de riesgo (%)

Volatilidad <sup>2</sup> de	Acum. 2023	Trimestral				Anual			
		4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018
Valor liquidativo	0,53	0,48	0,36	0,44	0,75	0,91	0,22	1,33	0,99
Ibex 35	13,96	12,11	12,15	10,84	19,13	19,41	16,13	34,16	13,57
Letra Tesoro 1 año	0,76	0,45	0,55	0,59	1,19	1,44	0,27	0,53	0,30
Índice referencia <sup>3</sup>	0,71	0,54	0,52	0,61	1,03	0,85	0,17	0,30	0,21
VaR histórico <sup>3</sup>	1,20	1,20	1,18	1,18	1,21	1,20	1,11	1,13	0,52

<sup>2</sup> Volatilidad histórica: Indica el riesgo de un valor en un período, a mayor volatilidad mayor riesgo. A modo comparativo se ofrece la volatilidad de distintas referencias. Sólo se informa de la volatilidad para los períodos con política de inversión homogénea.

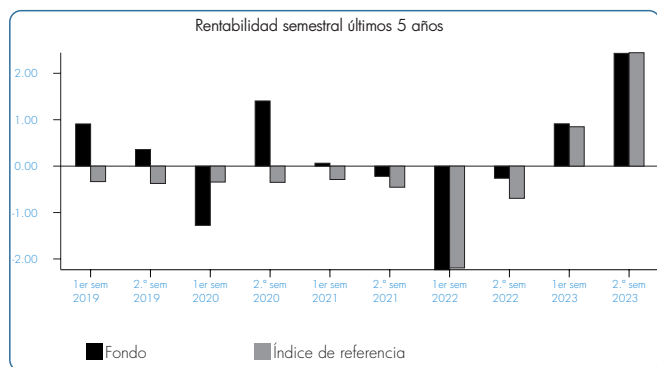
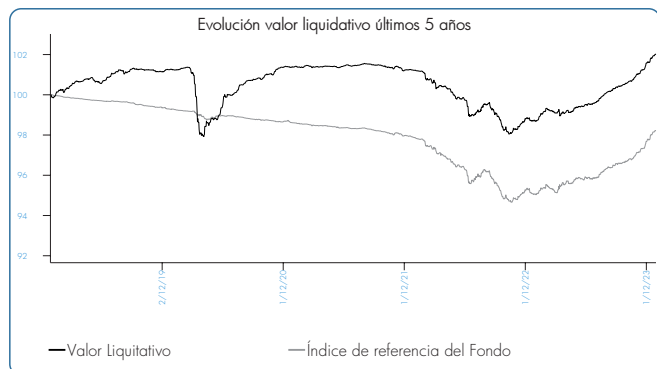
<sup>3</sup> Ver anexo explicativo y, en su caso, folleto informativo del Fondo.

<sup>3</sup> VaR histórico: Indica lo máximo que se puede perder, con un nivel de confianza del 99%, en el plazo de 1 mes, si se repitiese el comportamiento de la IIC en los últimos 5 años. El dato es a finales del período de

#### Ratio de gastos (% s/ patrimonio medio)

Ratio total de gastos	Acum. 2023	Trimestral				Anual			
		4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018
	0,40	0,10	0,10	0,10	0,10	0,40	0,40	0,41	0,40

Incluye los gastos directos soportados en el período de referencia: comisión de gestión sobre patrimonio, comisión de depositario, auditoría, servicios bancarios (salvo gastos de financiación), y resto de gastos de gestión corriente, en términos de porcentaje sobre patrimonio medio del período. En el caso de fondos/compartimentos que invierten más de un 10% de su patrimonio en otras IIC se incluyen también los gastos soportados indirectamente, derivados de esas inversiones, que incluyen las comisiones de suscripción y de reembolso. Este ratio no incluye la comisión de gestión sobre resultados ni los costes de transacción por la compraventa de valores.



El 1 de enero de 2021 se modifica el benchmark del fondo. La línea de evolución de los benchmark se compone de la sucesión de los índices de referencia que ha tenido el fondo.

Clase C

Rentabilidad (% sin anualizar)

Acum. 2023	Trimestral					Anual			
	4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Rentabilidad IIC	3,06	1,37	0,89	0,43	0,33	-2,78	-0,46	-0,19	-1,81

Rentabilidades extremas <sup>1</sup>	4.º trimestre 2023		Último año		Últimos 3 años	
	%	Fecha	%	Fecha	%	Fecha
Rentabilidad mínima	-0,04	08-12-2023	-0,16	16-03-2023	-0,50	12-03-2020
Rentabilidad máxima	0,12	14-12-2023	0,14	02-02-2023	0,40	09-04-2020

<sup>1</sup>Sólo se informa para las clases con una antigüedad mínima del período solicitado y siempre que no se haya modificado su vocación inversora. Se refiere a las rentabilidades máximas y mínimas entre dos valores liquidativos consecutivos. La periodicidad de cálculo del valor liquidativo es diaria. Recuerde que rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. Sólo se informa si se ha mantenido una política de inversión homogénea en el período.

Medidas de riesgo (%)

Volatilidad <sup>2</sup> de	Acum. 2023	Trimestral					Anual			
		4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Valor liquidativo	0,53	0,48	0,36	0,44	0,75	0,91	0,22	1,33	0,99	
Ibex 35	13,96	12,11	12,15	10,84	19,13	19,41	16,13	34,16	13,57	
Letra Tesoro 1 año	0,76	0,45	0,55	0,59	1,19	1,44	0,27	0,53	0,30	
Índice referencia*	0,71	0,54	0,52	0,61	1,03	0,85	0,17	0,30	0,21	
VaR histórico <sup>3</sup>	1,20	1,20	1,18	1,18	1,21	1,20	1,11	1,13	0,52	

<sup>2</sup> Volatilidad histórica: Indica el riesgo de un valor en un período, a mayor volatilidad mayor riesgo. A modo comparativo se ofrece la volatilidad de distintas referencias. Sólo se informa de la volatilidad para los períodos con política de inversión homogénea.

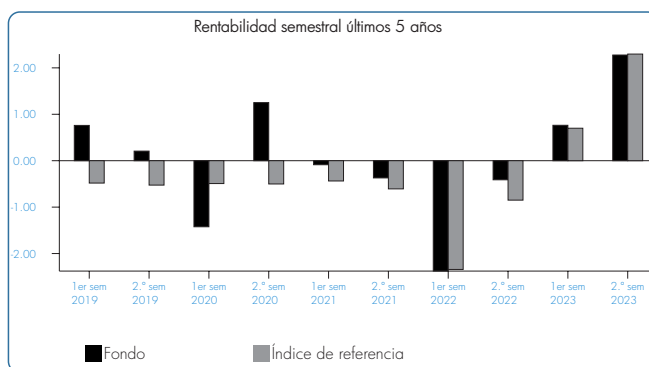
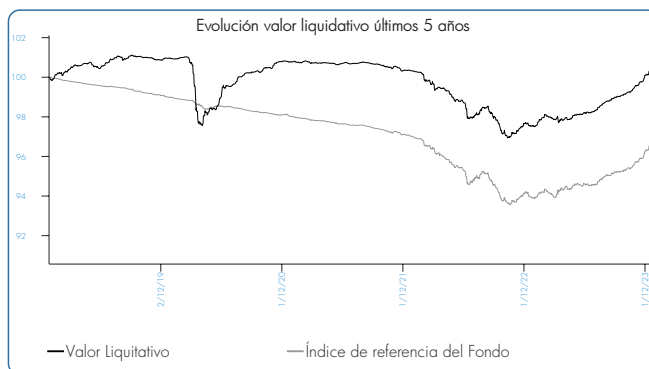
\* Ver anexo explicativo y, en su caso, folleto informativo del Fondo.

<sup>3</sup> VaR histórico: Indica lo máximo que se puede perder, con un nivel de confianza del 99%, en el plazo de 1 mes, si se repitiese el comportamiento de la IIC en los últimos 5 años. El dato es a finales del período de

Ratio de gastos (% s/patrimonio medio)

Acum. 2023	Trimestral					Anual			
	4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Ratio total de gastos	0,70	0,18	0,18	0,18	0,17	0,70	0,70	0,71	0,70

Incluye los gastos directos soportados en el período de referencia: comisión de gestión sobre patrimonio, comisión de depositario, auditoría, servicios bancarios (salvo gastos de financiación), y resto de gastos de gestión corriente, en términos de porcentaje sobre patrimonio medio del período. En el caso de fondos/compartimentos que invierten más de un 10% de su patrimonio en otras IIC se incluyen también los gastos soportados indirectamente, derivados de esas inversiones, que incluyen las comisiones de suscripción y de reembolso. Este ratio no incluye la comisión de gestión sobre resultados ni los costes de transacción por la compra/venta de valores.



El 1 de enero de 2021 se modifica el benchmark del fondo. La línea de evolución de los benchmark se compone de la sucesión de los índices de referencia que ha tenido el fondo.

Clase D

Rentabilidad (% sin anualizar)

Acum. 2023	Trimestral					Anual			
	4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Rentabilidad IIC	2,80	1,31	0,83	0,37	0,27	-3,02	-0,71	-0,44	-2,05

Rentabilidades extremas <sup>1</sup>	4.º trimestre 2023		Último año		Últimos 3 años	
	%	Fecha	%	Fecha	%	Fecha
Rentabilidad mínima	-0,04	08-12-2023	-0,16	16-03-2023	-0,50	12-03-2020
Rentabilidad máxima	0,12	14-12-2023	0,14	02-02-2023	0,40	09-04-2020

<sup>1</sup>Sólo se informa para las clases con una antigüedad mínima del período solicitado y siempre que no se haya modificado su vocación inversora. Se refiere a las rentabilidades máximas y mínimas entre dos valores liquidativos consecutivos. La periodicidad de cálculo del valor liquidativo es diaria. Recuerde que rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. Sólo se informa si se ha mantenido una política de inversión homogénea en el período.

Medidas de riesgo (%)

Volatilidad <sup>2</sup> de	Acum. 2023	Trimestral					Anual			
		4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Valor liquidativo	0,53	0,48	0,36	0,44	0,75	0,91	0,22	1,33	0,99	
Ibex 35	13,96	12,11	12,15	10,84	19,13	19,41	16,13	34,16	13,57	
Letra Tesoro 1 año	0,76	0,45	0,55	0,59	1,19	1,44	0,27	0,53	0,30	
Índice referencia*	0,71	0,54	0,52	0,61	1,03	0,85	0,17	0,30	0,21	
VaR histórico <sup>3</sup>	1,20	1,20	1,18	1,18	1,21	1,20	1,11	1,13	0,52	

<sup>2</sup> Volatilidad histórica: Indica el riesgo de un valor en un período, a mayor volatilidad mayor riesgo. A modo comparativo se ofrece la volatilidad de distintas referencias. Sólo se informa de la volatilidad para los períodos con política de inversión homogénea.

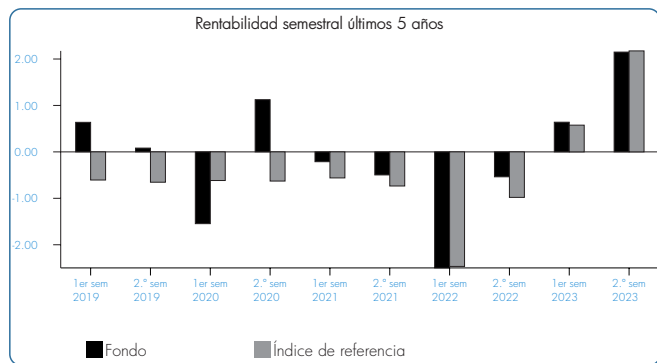
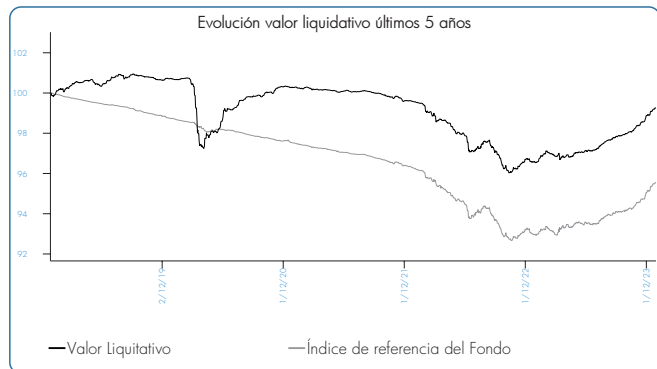
\* Ver anexo explicativo y, en su caso, folleto informativo del Fondo.

<sup>3</sup> VaR histórico: Indica lo máximo que se puede perder, con un nivel de confianza del 99%, en el plazo de 1 mes, si se repitiese el comportamiento de la IIC en los últimos 5 años. El dato es a finales del período de

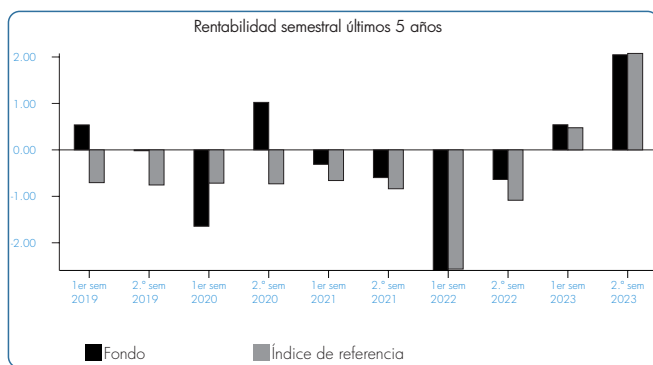
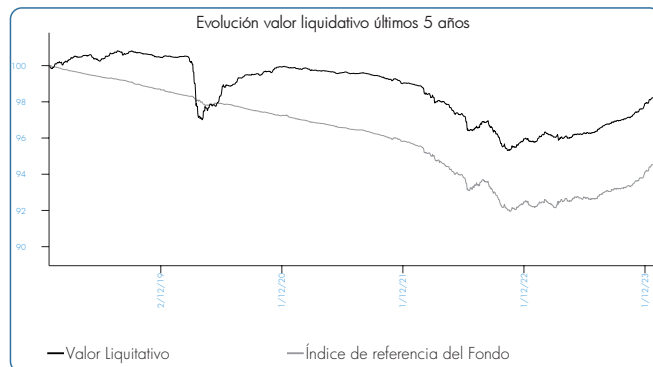
Ratio de gastos (% s/patrimonio medio)

Acum. 2023	Trimestral					Anual			
	4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Ratio total de gastos	0,95	0,24	0,24	0,24	0,24	0,95	0,95	0,96	0,96

Incluye los gastos directos soportados en el período de referencia: comisión de gestión sobre patrimonio, comisión de depositario, auditoría, servicios bancarios (salvo gastos de financiación), y resto de gastos de gestión corriente, en términos de porcentaje sobre patrimonio medio del período. En el caso de fondos/compartimentos que invierten más de un 10% de su patrimonio en otras IIC se incluyen también los gastos soportados indirectamente, derivados de esas inversiones, que incluyen las comisiones de suscripción y de reembolso. Este ratio no incluye la comisión de gestión sobre resultados ni los costes de transacción por la compra/venta de valores.



El 1 de enero de 2021 se modifica el benchmark del fondo. La línea de evolución de los benchmark se compone de la sucesión de los índices de referencia que ha tenido el fondo.



El 1 de enero de 2021 se modifica el benchmark del fondo. La línea de evolución de los benchmark se compone de la sucesión de los índices de referencia que ha tenido el fondo.

Clase Din

Rentabilidad (% sin anualizar)

Acum. 2023	Trimestral				Anual				
	4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018	
Rentabilidad IIC	2,60	1,26	0,78	0,32	0,22	-3,22	-0,91	-0,64	-2,25

Rentabilidades extremas <sup>1</sup>	4.º trimestre 2023		Último año		Últimos 3 años	
	%	Fecha	%	Fecha	%	Fecha
Rentabilidad mínima	-0,04	08-12-2023	-0,16	16-03-2023	-0,50	12-03-2020
Rentabilidad máxima	0,12	14-12-2023	0,14	02-02-2023	0,40	09-04-2020

<sup>1</sup>Sólo se informa para las clases con una antigüedad mínima del periodo solicitado y siempre que no se haya modificado su vocación inversora. Se refiere a las rentabilidades máximas y mínimas entre dos valores liquidativos consecutivos. La periodicidad de cálculo del valor liquidativo es diaria. Recuerde que rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. Sólo se informa si se ha mantenido una política de inversión homogénea en el periodo.

Medidas de riesgo (%)

Volatilidad <sup>2</sup> de	Acum. 2023	Trimestral				Anual			
		4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018
Valor liquidativo	0,53	0,48	0,36	0,44	0,75	0,91	0,22	1,33	0,99
Ibex 35	13,96	12,11	12,15	10,84	19,13	19,41	16,13	34,16	13,57
Letra Tesoro 1 año	0,76	0,45	0,55	0,59	1,19	1,44	0,27	0,53	0,30
Índice referencia*	0,71	0,54	0,52	0,61	1,03	0,85	0,17	0,30	0,21
VaR histórico <sup>3</sup>	1,20	1,20	1,18	1,18	1,21	1,20	1,45	1,66	1,62

<sup>2</sup> Volatilidad histórica: Indica el riesgo de un valor en un periodo, a mayor volatilidad mayor riesgo. A modo comparativo se ofrece la volatilidad de distintas referencias. Sólo se informa de la volatilidad para los periodos con política de inversión homogénea.

\* Ver anexo explicativo y, en su caso, folleto informativo del Fondo.

<sup>3</sup> VaR histórico: Indica lo máximo que se puede perder, con un nivel de confianza del 99%, en el plazo de 1 mes, si se repitiese el comportamiento de la IIC en los últimos 5 años. El dato es a finales del periodo de

Ratio de gastos (% s/patrimonio medio)

Ratio total de gastos	Acum. 2023	Trimestral				Anual			
		4.º 2023	3.º 2023	2.º 2023	1.º 2023	2022	2021	2020	2018
Ratio total de gastos	1,15	0,29	0,29	0,29	0,28	1,15	1,15	1,16	1,16

Incluye los gastos directos soportados en el periodo de referencia: comisión de gestión sobre patrimonio, comisión de depositario, auditoría, servicios bancarios (salvo gastos de financiación), y resto de gastos de gestión corriente, en términos de porcentaje sobre patrimonio medio del periodo. En el caso de fondos/compartimentos que invierten más de un 10% de su patrimonio en otras IIC se incluyen también los gastos soportados indirectamente, derivados de esas inversiones, que incluyen las comisiones de suscripción y de reembolso. Este ratio no incluye la comisión de gestión sobre resultados ni los costes de transacción por la compra/venta de valores.

B.Comparativa

Durante el periodo de referencia, la rentabilidad media en el periodo de referencia de los Fondos gestionados por Ibercaja Gestión se presenta en el cuadro adjunto. Los Fondos se agrupan según su vocación inversora.

Vocación Inversora	Patrimonio Gestionado* (miles de euros)	N.º de participes*	Rentabilidad semestral media**
Renta fija euro	12.672.445	331.833	3,62
Renta fija internacional	452.437	16.616	4,34
Renta fija mixta euro	-	-	-
Renta fija mixta internacional	3.510.520	86.719	3,31
Renta variable mixta euro	-	-	-
Renta variable mixta internacional	1.174.351	45.785	2,33
Renta variable euro	42.798	2.855	7,40
Renta variable internacional	3.340.116	189.314	2,33
IIC de gestión pasiva <sup>1</sup>	-	-	-
Garantizado de rendimiento fijo	470.880	18.755	2,78
Garantizado de rendimiento variable	11.376	469	3,62
De garantía parcial	-	-	-
Retorno absoluto	-	-	-
Global	1.785.485	43.053	4,25
FMM a corto plazo de valor liquidativo variable	-	-	-
FMM a corto plazo de valor liquidativo constante de deuda pública	-	-	-
FMM a corto plazo de valor liquidativo de baja volatilidad	-	-	-
FMM estándar de valor liquidativo variable	-	-	-
Renta fija euro corto plazo	1.474.914	25.093	1,69
IIC que replica un índice	-	-	-
IIC con objetivo concreto de rentabilidad no garantizado	-	-	-
<b>Total Fondos</b>	<b>24.935.323</b>	<b>760.492</b>	<b>3,28</b>

\* Medias.

\*\* Rentabilidad media ponderada por patrimonio medio de cada FI en el periodo.

<sup>1</sup> Incluye IIC que replican o reproducen un índice, Fondos cotizados (ETF) e IIC con objetivo concreto de rentabilidad no garantizado.

**2.3. Distribución del patrimonio a cierre del periodo**  
(Importes en miles de euros)

Distribución del patrimonio	31/12/2023		30/6/2023	
	Importe	% sobre patrimonio	Importe	% sobre patrimonio
(+) INVERSIONES FINANCIERAS	703.843	97,21	950.181	93,88
Cartera interior	28.668	3,96	55.191	5,45
Cartera exterior	664.283	91,75	891.798	88,11
Intereses de la cartera de inversión	10.892	1,50	3.191	0,32
Inversiones dudosas, morosas o en litigio	-	-	-	-
(+) LIQUIDEZ (TESORERÍA)	20.538	2,84	62.397	6,16
(+/-) RESTO	-353	-0,05	-459	-0,05
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>724.027</b>	<b>100,00</b>	<b>1.012.119</b>	<b>100,00</b>

Nota: Las inversiones financieras se informan a valor estimado de realización.

**2.4. Estado de variación patrimonial**

PATRIMONIO FIN PERIODO ANTERIOR (miles de euros)	% sobre patrimonio medio			% Variación respecto a 30/6/23
	Variación 2.º sem. 2023	Variación 1.º sem. 2023	Variación acumul. anual	
1.012.119	1.191.018	1.191.018	1.191.018	-
+/- Suscripciones/reembolsos (neto)	-35,54	-17,04	-50,34	63,37
- Beneficios brutos distribuidos	-	-	-	-
+/- Rendimientos netos	2,29	0,87	2,98	107,01
(+) Rendimientos de gestión	2,56	1,12	3,51	78,59
+ Intereses	1,34	0,72	1,99	46,77
+ Dividendos	-	-	-	-
+/- Resultados en renta fija (realizadas o no)	1,15	0,74	1,85	21,59
+/- Resultados en renta variable (realizadas o no)	-	-	-	-
+/- Resultados en depósitos (realizadas o no)	-	-	-	-
+/- Resultados en derivados (realizadas o no)	-0,01	-0,34	-0,39	-96,73
+/- Resultados en IIC (realizadas o no)	0,08	-	0,07	-
+/- Otros resultados	-	-	-	-
+/- Otros rendimientos	-	-	-	-
(-) Gastos repercutidos	-0,28	-0,26	-0,53	-16,52
- Comisión de gestión	-0,19	-0,18	-0,37	-16,69
- Comisión de depositario	-0,08	-0,07	-0,15	-20,34
- Gastos por servicios exteriores	-	-	-	-36,60
- Otros gastos de gestión corriente	-	-	-	-16,12
- Otros gastos repercutidos	-0,01	-	-0,01	107,01
(+) Ingresos	-	-	-	5,63
+ Comisiones de descuento a favor de la IIC	-	-	-	-
+ Comisiones retrocedidas	-	-	-	-
+ Otros ingresos	-	-	-	5,63
<b>PATRIMONIO FIN PERIODO ACTUAL (miles de euros)</b>	<b>724.027</b>	<b>1.012.119</b>	<b>724.027</b>	<b>-</b>

**3. Inversiones financieras**

**3.1. Inversiones financieras a valor estimado de realización (en miles de euros) a cierre del periodo**

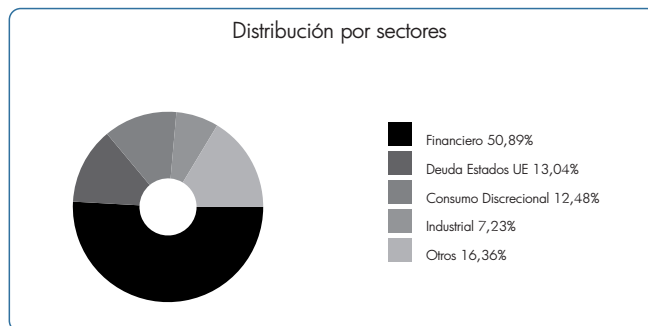
Descripción de la inversión y emisor	Divisa	31/12/2023		30/6/2023	
		Valor de mercado	% sobre patrimonio	Valor de mercado	% sobre patrimonio
LETRA ESTADO ESPAÑOL 3,24 10/05/24	EUR	4.839	0,67	6.754	0,67
LETRA ESTADO ESPAÑOL 3,29 12/04/24	EUR	9.681	1,34	9.658	0,95
LETRA ESTADO ESPAÑOL 2,74 12/01/24	EUR	-	-	4.847	0,48
LETRA ESTADO ESPAÑOL 2,94 12/01/24	EUR	-	-	1.936	0,19
LETRA ESTADO ESPAÑOL 2,94 12/01/24	EUR	-	-	2.905	0,29
BONO ESTADO ESPAÑOL 2,68 31/05/24	EUR	-	-	5.739	0,57
BONO ESTADO ESPAÑOL 2,81 31/05/24	EUR	-	-	9.546	0,94
BONO ESTADO ESPAÑOL 2,37 31/05/24	EUR	-	-	4.771	0,47
Total Deuda Pública Cotizada menos de 1 año		14.520	2,01	46.156	4,56
BONO KUTXABANK 0,50 25/09/24	EUR	-	-	6.122	0,60
BONO UNICAJA BANCO 4,50 30/06/25	EUR	7.977	1,10	-	-
Total Renta Fija Privada Cotizada más de 1 año		7.977	1,10	6.122	0,60
BONO KUTXABANK 0,50 25/09/24	EUR	6.172	0,85	-	-
BONO BANKINTER 0,88 05/03/24	EUR	-	-	2.913	0,29
Total Renta Fija Privada Cotizada menos de 1 año		6.172	0,85	2.913	0,29
<b>Total Renta Fija Cotizada</b>		<b>28.668</b>	<b>3,96</b>	<b>55.191</b>	<b>5,45</b>
<b>TOTAL RENTA FIJA</b>		<b>28.668</b>	<b>3,96</b>	<b>55.191</b>	<b>5,45</b>
<b>TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR</b>		<b>28.668</b>	<b>3,96</b>	<b>55.191</b>	<b>5,45</b>
BONO ESTADO ALEMÁN 2,80 12/06/25	EUR	5.009	0,69	-	-
BONO ESTADO ITALIANO 3,78 15/12/24	EUR	-	-	5.615	0,55
BONO ESTADO ITALIANO 2,49 15/12/24	EUR	-	-	4.178	0,41
BONO ESTADO ITALIANO 2,43 15/12/24	EUR	-	-	1.858	0,18
BONO ESTADO ITALIANO 2,27 15/12/24	EUR	-	-	7.440	0,74
BONO ESTADO ITALIANO 0,35 01/02/25	EUR	-	-	4.705	0,46

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	31/12/2023		30/6/2023	
		Valor de mercado	% sobre patrimonio	Valor de mercado	% sobre patrimonio
BONO ESTADO ITALIANO 1,45 15/11/24	EUR	-	-	23.094	2,28
BONO ESTADO ITALIANO 2,50 01/12/24	EUR	-	-	23.990	2,37
Total Deuda Pública Cotizada más de 1 año		5.009	0,69	70.880	6,99
BONO ESTADO ITALIANO 3,49 12/04/24	EUR	-	-	5.788	0,57
BONO ESTADO FRANCÉS 3,14 24/01/24	EUR	-	-	4.848	0,48
BONO ESTADO FRANCÉS 2,64 25/02/24	EUR	-	-	9.658	0,95
BONO ESTADO FRANCÉS 2,25 25/05/24	EUR	6.933	0,96	14.811	1,46
BONO ESTADO ITALIANO 1,75 30/05/24	EUR	5.879	0,81	14.646	1,45
BONO ESTADO ITALIANO 3,78 15/12/24	EUR	5.644	0,78	-	-
BONO ESTADO ITALIANO 2,49 15/12/24	EUR	4.226	0,58	-	-
BONO ESTADO ITALIANO 2,43 15/12/24	EUR	1.879	0,26	-	-
BONO ESTADO ITALIANO 2,27 15/12/24	EUR	2.825	0,39	-	-
BONO ESTADO ITALIANO 1,45 15/11/24	EUR	23.334	3,22	-	-
BONO ESTADO ITALIANO 2,50 01/12/24	EUR	24.177	3,34	-	-
Total Deuda Pública Cotizada menos de 1 año		74.897	10,34	49.751	4,91
BONO AUTOSTRAD PER ITALI 1,88 04/11/25	EUR	2.894	0,40	-	-
BONO SPAREBANK 1 SR BANK 2,88 20/09/25	EUR	9.891	1,37	-	-
BONO ALD SA 4,75 13/10/25	EUR	5.103	0,70	-	-
BONO INTESA SANPAOLO 4,50 02/10/25	EUR	7.136	0,99	-	-
BONO BELFIUS BANK 0,38 02/09/25	EUR	2.721	0,38	-	-
BONO TRATON FINANCE LUX 4,00 16/09/25	EUR	10.040	1,39	-	-
BONO HOLCIM FINANCE 2,38 09/04/25	EUR	4.912	0,68	-	-
BONO LANSFORSKRINGAR 0,13 19/02/25	EUR	4.743	0,66	-	-
BONO ABN AMRO 1,00 16/04/25	EUR	1.917	0,26	-	-
BONO SVENSKA HANDELSBANK 1,00 15/04/25	EUR	4.789	0,66	-	-
BONO BPCE SA 0,63 28/04/25	EUR	4.729	0,65	4.683	0,46
BONO HYPO NOE LANDESBANK 1,38 14/04/25	EUR	5.262	0,73	-	-
BONO VINCI SA 3,38 04/02/25	EUR	4.996	0,69	4.959	0,49
BONO LA BANQUE POSTALE 1,00 16/10/24	EUR	-	-	4.210	0,42
BONO MEDIOBANCA 1,63 07/01/25	EUR	14.455	2,00	14.354	1,42
BONO TOYOTA MOTOR FINANCE 3,63 24/04/25	EUR	4.020	0,56	3.969	0,39
BONO HAMBURG COMMERCIAL B 4,88 17/03/25	EUR	4.010	0,55	-	-
BONO ARVAL SERVICE LEASE 4,25 11/11/25	EUR	9.608	1,33	-	-
BONO BPCE SA 1,00 15/07/24	EUR	-	-	6.728	0,66
BONO MITSUBISHI UFJ 0,34 19/07/24	EUR	-	-	9.036	0,89
BONO EUROFINS SCIENTIFIC 2,13 25/07/24	EUR	-	-	3.892	0,38
BONO TELEPERFORMANCE 1,88 02/07/25	EUR	1.925	0,27	-	-
BONO CREDIT AGRIC SA/LOND 1,00 16/09/24	EUR	-	-	9.550	0,94
BONO B.SANTANDER DER/RF 0,10 26/01/25	EUR	9.992	1,38	9.947	0,98
BONO UNICREDIT SPA 0,50 09/04/25	EUR	14.172	1,96	-	-
BONO LEASYS SPA 4,38 07/12/24	EUR	-	-	2.449	0,24
BONO ING GROEP NV 1,13 14/02/25	EUR	6.430	0,89	4.745	0,47
BONO IMCD 2,50 26/03/25	EUR	4.908	0,68	-	-
BONO MITSUBISHI UFJ 3,27 19/09/25	EUR	4.953	0,68	-	-
BONO TOYOTA FINAN AUSTRAL 0,06 13/01/25	EUR	6.923	0,96	6.872	0,68
BONO MITSUBISHI UFJ 2,26 14/06/25	EUR	6.898	0,95	-	-
BONO BANK OF AMERICA 1,38 07/02/25	EUR	2.956	0,41	2.948	0,29
BONO B.SANTANDER DER/RF 1,13 17/01/25	EUR	5.665	0,78	3.794	0,37
BONO ARION BANKI HF 4,88 21/12/24	EUR	-	-	7.781	0,77
BONO ANHEUSER-BUSCH 2,88 25/09/24	EUR	-	-	4.985	0,49
BONO PVH CORP 3,63 15/07/24	EUR	-	-	5.027	0,50
BONO MORGAN STANLEY 0,64 26/07/24	EUR	-	-	14.825	1,46
BONO NYKREDIT REALKREDIT 0,63 17/01/25	EUR	4.689	0,65	-	-
BONO HSBC HOLDINGS 0,88 06/09/24	EUR	-	-	8.098	0,80
BONO BAYER 0,05 12/01/25	EUR	5.200	0,72	-	-
BONO VOLKSWAGEN FIN SER A 1,50 01/10/24	EUR	-	-	4.806	0,47
BONO SANTANDER CO BANK AG 0,25 15/10/24	EUR	-	-	5.417	0,54
BONO CREDIT AGRIC SA/LOND 1,38 13/03/25	EUR	4.331	0,60	4.292	0,42
BONO DANSKE BANK 0,01 10/11/24	EUR	-	-	7.836	0,77
BONO LLOYDS BANK CORP 0,38 28/01/25	EUR	8.101	1,12	-	-
BONO LEASEPLAN CORP 2,13 06/05/25	EUR	3.902	0,54	-	-
BONO VOLKSWAGEN FIN SER A 4,11 12/02/25	EUR	2.375	0,33	-	-
BONO VONOVIA SE 4,69 01/12/25	EUR	2.775	0,38	-	-
BONO GENERAL MOTORS FIN 1,00 24/02/25	EUR	3.824	0,53	-	-
BONO GOLDMAN SACHS 0,13 19/08/24	EUR	-	-	4.755	0,47
BONO ROYAL BK CANADA 0,13 23/07/24	EUR	-	-	10.747	1,06
BONO RCI BANQUE SA 0,50 14/07/25	EUR	4.742	0,65	-	-
BONO BARCLAYS 4,99 12/05/26	EUR	13.752	1,90	13.611	1,34
BONO TRATON FINANCE LUX 0,13 24/03/25	EUR	8.965	1,24	-	-
BONO ISS GLOBAL A/S 2,13 02/12/24	EUR	-	-	4.813	0,48
BONO DANSKE BANK 0,50 27/08/25	EUR	7.856	1,09	-	-
BONO DEUTSCHE BANK AG 1,00 19/11/25	EUR	5.789	0,80	-	-
BONO B.SABADELL 0,88 22/07/25	EUR	4.765	0,66	-	-
BONO ATHENE GLOBAL FUN 1,13 02/09/25	EUR	3.308	0,46	-	-
BONO SOCIETE GENERALE SA 1,13 23/01/25	EUR	16.261	2,25	16.136	1,59
BONO LEASEPLAN CORP 3,50 09/04/25	EUR	4.975	0,69	4.913	0,49
BONO UNICREDIT SPA 1,25 25/06/25	EUR	1.651	0,23	-	-
BONO BARCLAYS 3,38 02/04/25	EUR	4.950	0,68	-	-

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	31/12/2023		30/6/2023	
		Valor de mercado	% sobre patrimonio	Valor de mercado	% sobre patrimonio
BONO WELLS FARGO 1,34 04/05/25	EUR	8.761	1,21	-	-
BONO CAIXABANK 0,38 03/02/25	EUR	4.697	0,65	4.638	0,46
BONO SANTANDER UK GROUP 0,39 28/02/25	EUR	4.870	0,67	4.853	0,48
BONO INTESA SANPAOLO 0,75 04/12/24	EUR	-	-	6.126	0,61
BONO MEDIOBANCA 1,13 23/04/25	EUR	4.304	0,59	-	-
BONO FORD MOTOR CREDIT 2,33 25/11/25	EUR	7.896	1,09	-	-
BONO HARLEY-DAVIDSON FINL 0,90 19/11/24	EUR	-	-	4.748	0,47
BONO B.SABADELL 0,63 07/11/25	EUR	2.410	0,33	-	-
BONO RCI BANQUE SA 1,63 11/04/25	EUR	4.346	0,60	-	-
BONO CAIXABANK 0,63 01/10/24	EUR	-	-	4.740	0,47
BONO CA AUTO BANK SPA 0,50 13/09/24	EUR	-	-	2.811	0,28
BONO JEFFERIES FINA GROUP 1,00 19/07/24	EUR	-	-	8.128	0,80
BONO LOGICOR FINANCING 0,75 15/07/24	EUR	-	-	3.548	0,35
BONO INTESA SANPAOLO 1,00 04/07/24	EUR	-	-	6.742	0,67
BONO HSBC HOLDINGS 1,50 04/12/24	EUR	-	-	4.931	0,49
BONO BNP PARIBAS 1,13 28/08/24	EUR	-	-	2.866	0,28
BONO UTAH ACQUISITION 2,25 22/11/24	EUR	-	-	4.836	0,48
BONO GENERAL MOTORS FIN 1,69 26/03/25	EUR	6.392	0,88	-	-
BONO RCI BANQUE SA 4,53 12/03/25	EUR	4.003	0,55	3.978	0,39
BONO LONDON STOCK EXCHANG 0,88 19/09/24	EUR	-	-	7.907	0,78
Total Renta Fija Privada Cotizada más de 1 año		325.939	45,05	281.027	27,74
BONO RENTOKIL INITIAL PLC 0,95 22/11/24	EUR	1.928	0,27	-	-
BONO MITSUBISHI UFJ 0,34 19/07/24	EUR	9.050	1,25	-	-
BONO EUROFINS SCIENTIFIC 2,13 25/07/24	EUR	3.910	0,54	-	-
BONO CREDIT AGRIC SA/LOND 1,00 16/09/24	EUR	9.610	1,33	-	-
BONO CITIGROUP 2,38 22/05/24	EUR	-	-	4.916	0,49
BONO BANK OF AMERICA 2,38 19/06/24	EUR	-	-	9.814	0,97
BONO LEASYS SPA 4,38 07/12/24	EUR	6.472	0,89	-	-
BONO ATHENE GLOBAL FUN 1,24 08/04/24	EUR	9.615	1,33	9.517	0,94
BONO BANK NOVA SCOTIA 0,50 30/04/24	EUR	-	-	7.142	0,71
BONO ARION BANKI HF 4,88 21/12/24	EUR	8.013	1,11	-	-
BONO GOLDMAN SACHS 1,38 15/05/24	EUR	-	-	5.160	0,51
BONO KBC GROUP NV 1,13 25/01/24	EUR	-	-	2.444	0,24
BONO PVH CORP 3,63 15/07/24	EUR	5.062	0,70	-	-
BONO SNAM SPA 1,61 12/05/24	EUR	5.788	0,80	5.715	0,56
BONO BNP PARIBAS 1,00 17/04/24	EUR	-	-	4.858	0,48
BONO CREDIT MUTUEL ARKEA 1,25 31/05/24	EUR	-	-	6.102	0,60
BONO HSBC HOLDINGS 0,88 06/09/24	EUR	8.141	1,12	-	-
BONO SANTANDER CO BANK AG 0,25 15/10/24	EUR	5.457	0,75	-	-
BONO STANDARD CHARTERED 3,13 19/11/24	EUR	4.944	0,68	-	-
BONO SANTANDER CONS FINAN 1,00 27/02/24	EUR	-	-	4.110	0,41
BONO CREDIT SUISSE LON 2,13 31/05/24	EUR	4.721	0,65	4.631	0,46
BONO WESTPAC BK 0,75 17/10/23	EUR	-	-	5.951	0,59
BONO JPM CHASE 0,63 25/01/24	EUR	-	-	16.107	1,59
BONO BERKSHIRE HATHAWAY 1,30 15/03/24	EUR	-	-	3.899	0,39
BONO NATURGY CAP MKT 1,13 11/04/24	EUR	2.400	0,33	2.362	0,23
BONO ARGENTA SPAARBANK 1,00 06/02/24	EUR	-	-	9.305	0,92
BONO COOPERATIEVE RABOBAN 0,63 27/02/24	EUR	3.972	0,55	10.753	1,06
BONO ROYAL BK CANADA 0,13 23/07/24	EUR	8.991	1,24	-	-
BONO GOLDMAN SACHS 3,75 30/04/24	EUR	-	-	7.960	0,79
BONO CANADIAN IMPERIAL 0,38 03/05/24	EUR	4.477	0,62	4.385	0,43
BONO STELLANTIS 2,00 23/03/24	EUR	-	-	3.545	0,35
BONO BAXTER INTERNATIONAL 0,40 15/05/24	EUR	9.518	1,31	12.234	1,21
BONO SANTANDER CONS FINAN 0,38 27/06/24	EUR	7.317	1,01	7.170	0,71
BONO WELLS FARGO 2,13 04/06/24	EUR	-	-	10.113	1,00
BONO MONDI FINANCE PLC 1,50 15/04/24	EUR	3.063	0,42	3.000	0,30
BONO NYKREDIT REALKREDIT 0,88 17/01/24	EUR	-	-	8.445	0,83
BONO VOLKSWAGEN LEASING 2,63 15/01/24	EUR	-	-	10.332	1,02
BONO POSCO 0,50 17/01/24	EUR	5.530	0,76	5.411	0,53
BONO BLACKSTONE PP EUR HO 0,13 20/10/23	EUR	-	-	3.928	0,39
BONO ALD SA 0,38 19/10/23	EUR	-	-	2.495	0,25
BONO WINTERSHALL DEA 0,45 25/09/23	EUR	-	-	15.198	1,50
BONO ENERGIAS DE PORTUGAL 2,38 27/11/23	EUR	-	-	17.032	1,68
BONO HAMBURG COMMERCIAL B 0,75 23/11/23	EUR	-	-	15.458	1,53
BONO COMMERZBANK 1,25 23/10/23	EUR	-	-	6.114	0,60
BONO CTP NV 0,63 27/11/23	EUR	-	-	15.257	1,51
BONO BLACKSTONE PP EUR HO 0,50 12/09/23	EUR	-	-	14.159	1,40
BONO RYANAIR DAC 1,13 15/08/23	EUR	-	-	2.038	0,20
BONO ZF EUROPE FINANCE 1,25 23/10/23	EUR	-	-	1.600	0,16
BONO ISS GLOBAL A/S 2,13 02/12/24	EUR	4.821	0,67	-	-
BONO SCANIA CV AB 0,50 06/10/23	EUR	-	-	7.124	0,70
BONO NISSAN MOTOR CO LTD 1,94 15/09/23	EUR	-	-	20.377	2,01
BONO VOLKSWAGEN BANK 1,25 10/06/24	EUR	10.112	1,40	16.816	1,66
BONO INTESA SANPAOLO 0,75 04/12/24	EUR	6.169	0,85	-	-
BONO FCC MEDIO AMBIENTE 2023-12-04	EUR	-	-	6.899	0,68
BONO HARLEY-DAVIDSON FINL 0,90 19/11/24	EUR	4.772	0,66	-	-
BONO TIKEHAU CAPITAL 3,00 27/11/23	EUR	-	-	9.907	0,98

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	31/12/2023		30/6/2023	
		Valor de mercado	% sobre patrimonio	Valor de mercado	% sobre patrimonio
BONO BLACKSTONE PP EUR HO 2,00 15/02/24	EUR	6.164	0,85	5.977	0,59
BONO CAIXABANK 0,63 01/10/24	EUR	4.762	0,66	-	-
BONO CA AUTO BANK SPA 0,50 13/09/24	EUR	2.849	0,39	-	-
BONO CAIXABANK 1,75 24/10/23	EUR	-	-	10.653	1,05
BONO JEFFERIES FINA GROUP 1,00 19/07/24	EUR	8.293	1,15	-	-
BONO LOGICOR FINANCING 0,75 15/07/24	EUR	3.645	0,50	-	-
BONO NIB CAPITAL BANK NV 2,00 09/04/24	EUR	5.449	0,75	5.316	0,53
BONO INTESA SANPAOLO 1,00 04/07/24	EUR	2.898	0,40	-	-
BONO SUMIT MIT FINAN GROU 0,47 30/05/24	EUR	10.139	1,40	10.050	0,99
BONO B.SABADELL 1,75 10/05/24	EUR	-	-	4.951	0,49
BONO EUS SA 1,75 11/04/24	EUR	6.784	0,94	6.663	0,66
BONO BBVA 1,13 28/02/24	EUR	-	-	7.971	0,79
BONO SOCIETE GENERALE SA 1,25 15/02/24	EUR	-	-	4.004	0,40
BONO VOLKSWAGEN BANK 1,88 31/01/24	EUR	-	-	5.070	0,50
BONO GENERAL MOTORS FIN 2,20 01/04/24	EUR	9.835	1,36	9.806	0,97
BONO CAIXABANK 2,38 01/02/24	EUR	-	-	6.547	0,65
BONO UTAH ACQUISITION 2,25 22/11/24	EUR	5.840	0,81	-	-
BONO TESCO CORP TREASURY 1,38 24/10/23	EUR	-	-	4.475	0,44
BONO FORD MOTOR CREDIT 4,05 15/11/23	EUR	-	-	9.160	0,90
BONO BARCLAYS 1,88 08/12/23	EUR	-	-	7.539	0,74
BONO ERICSSON 1,88 01/03/24	EUR	4.085	0,56	4.010	0,40
BONO ESSELUNGA 0,88 25/10/23	EUR	-	-	21.476	2,12
BONO LONDON STOCK EXCHANG 0,88 19/09/24	EUR	3.179	0,44	-	-
BONO EASYJET PLC 1,13 18/10/23	EUR	-	-	13.502	1,33
BONO CELANESE US HOLDINGS 1,13 26/09/23	EUR	-	-	1.384	0,14
BONO GALP GAS NATURAL 1,38 19/09/23	EUR	-	-	7.883	0,78
BONO APRR SA 1,50 15/01/24	EUR	-	-	3.921	0,39
Total Renta Fija Privada Cotizada menos de 1 año		227.777	31,45	490.139	48,43
Total Renta Fija Cotizada		633.622	87,53	891.797	88,07
TOTAL RENTA FIJA		633.622	87,53	891.797	88,07
PARTICIPACIONES AMUNDI INDEX EURO-3Y	EUR	30.661	4,23	-	-
TOTAL ICC		30.661	4,23	-	-
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		664.283	91,76	891.797	88,07
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		692.951	95,72	946.988	93,52

### 3.2. Distribución de las inversiones financieras a 31/12/2023 (% sobre el patrimonio total)



### 3.3. Operativa en derivados

Al cierre de periodo no existen posiciones abiertas en derivados o el importe comprometido de cada una de estas posiciones ha sido inferior a 1.000 euros

### 4. Hechos relevantes

	Sí	No
a) Suspensión temporal de suscripciones/reembolsos		x
b) Reanudación de suscripciones/reembolsos		x
c) Reembolso de patrimonio significativo		x
d) Endeudamiento superior al 5% del patrimonio		x
e) Sustitución de la Sociedad Gestora		x
f) Sustitución de la Entidad Depositaria		x
g) Cambio de control de la Sociedad Gestora		x
h) Cambio en elementos esenciales del folleto informativo		x
i) Autorización del proceso de fusión		x
j) Otros hechos relevantes		x

### 5. Anexo explicativo de hechos relevantes

No aplicable.



**6. Operaciones vinculadas y otras informaciones**

	Sí	No
a) Partícipes significativos en el patrimonio del Fondo (porcentaje superior al 20%)	x	
b) Modificaciones de escasa relevancia en el Reglamento		x
c) Gestora y el depositario son del mismo grupo (según artículo 4 de la LMV)		x
d) Se han realizado operaciones de adquisición y venta de valores en los que el depositario ha actuado como vendedor o comprador, respectivamente		x
e) Se han adquirido valores o instrumentos financieros emitidos o avalados por alguna entidad del grupo de la gestora o depositario, o alguno ha actuado como colocador, asegurador, director o asesor, o se han prestado valores a entidades vinculadas		x
f) Se han adquirido valores o instrumentos financieros cuya contrapartida ha sido una entidad del grupo de la gestora o depositario, u otra IIC gestionada por la misma gestora u otra gestora del grupo		x
g) Se han percibido ingresos por entidades del grupo de la gestora que tienen como origen comisiones o gastos satisfechos por la IIC		x
h) Otras informaciones u operaciones vinculadas	x	

**7. Anexo explicativo sobre operaciones vinculadas y otras informaciones**

Participaciones significativas: Al final del periodo, IBERCAJA GESTION EQUILIBRADA FI poseía una participación directa de 151.582,37 miles de euros que supone el 20,94% sobre el patrimonio del fondo e IBERCAJA GESTION EVOLUCION FI poseía una participación directa de 174.531,13 miles de euros que supone el 24,11% sobre el patrimonio del fondo.

- \* Ibercaja Banco S.A., es propietaria del 99,8% del capital de la Gestora.
- \* Operaciones vinculadas: Ibercaja Gestión SGIC realiza una serie de operaciones en las que actúa como intermediario/contrapartida una entidad del grupo, Ibercaja Banco S.A. o la entidad depositaria, CECABANK:
  - Comisión de depositaria:
    - Importe: 650.368,49 Euros (0,0751% sobre patrimonio medio)
    - Importe financiado:
      - Importe: 6.239.913,31 Euros (0,7202% sobre patrimonio medio)
      - Comisión pagada por liquidación de valores:
        - Importe: 4.620,00 Euros (0,0005% sobre patrimonio medio)
        - Tarifa CSDR por Operación liquidada:
          - Importe: 3,24 Euros (0,0000% sobre patrimonio medio)

**8. Información y advertencias a instancia de la CNMV**

No aplicable.

**9. Anexo explicativo del informe periódico**

1. SITUACION DE LOS MERCADOS Y EVOLUCIÓN DEL FONDO.

a) Visión de la gestora/sociedad sobre la situación de los mercados. La volatilidad vuelve a ser la protagonista de los mercados en la segunda parte de 2023. Las tensiones geopolíticas se han agravado estos meses consecuencia del conflicto surgido en Oriente Medio. A pesar de ello, los temores de recesión no se han materializado, y las tasas de crecimiento, aunque exiguas, en general se mantienen en terreno positivo. En este entorno, a pesar de las incertidumbres, las presiones en los precios han disminuido, lo que ha permitido que los Bancos Centrales, aunque han seguido subiendo los tipos en la primera parte del semestre, han moderado su discurso de cara a 2024, y el mercado ha empezado a descontar bajadas para los próximos meses. Las curvas de tipos en esta coyuntura han vivido un movimiento de ida y vuelta y cierran el año en niveles de rentabilidad por debajo de como iniciaban el semestre. El 10 años alemán acaba 2023 al 2,02%, mientras que el bono español al mismo plazo finaliza el año por debajo del 3%. El crédito, por su parte, ha experimentado una trayectoria similar, pero destaca el buen comportamiento de los diferenciales en el último trimestre del año, con una fuerte demanda de papel tanto de buena calidad crediticia como de high yield. En esta coyuntura, el elevado devengo de la cartera derivado del tensionamiento que mantienen los tramos cortos de las curvas ha permitido al fondo Ibercaja Plus cerrar el semestre con una escasa volatilidad y una rentabilidad positiva más que adecuada para el bajo perfil de riesgo del fondo.

b) Decisiones generales de inversión adoptadas. A lo largo del semestre la gestión del fondo se ha basado en tratar de aprovechar la coyuntura vivida en los mercados. Reduciendo exposición a los nombres de más corto plazo con escaso potencial de revalorización y focalizando las compras en los bonos de vencimiento en torno a 2 años para tratar de aprovechar el mayor devengo de la cartera. Centrando las compras fundamentalmente en crédito de buena calidad crediticia. A 31 Diciembre 2023 el fondo mantiene una cartera de activos de renta fija con una vida media de 0,88 años y con una TIR media bruta (esto es sin descontar los gastos y comisiones imputables al fondo) a precios de mercado de 3,76%.

c) Índice de referencia. El índice de referencia es único para el fondo si bien una vez deducidas las comisiones de gestión y depósito correspondiente a cada clase, ha registrado una rentabilidad durante el periodo del 2,45% (Clase A) y del 2,29% (Clase C) y del 2,17% (Clase D) y del 2,08% (Clase DIN), frente a la rentabilidad del 2,43% de la clase A, del 2,28% de la clase C, del 2,15% de la clase D y del 2,05% de la clase DIN. El fondo ha tenido un ligero peor comportamiento respecto de su índice de referencia debido a que ha mantenido una posición cauta en cuanto a duración y sus ganancias derivadas de la relajación de tipos ha sido menor. A partir del 1 de enero de 2021, el benchmark incluido en el folleto (27% Repo Mes + 73% Letra Año) difiere del calculado y publicado en la Información Pública Periódica (40% ERO1 Index + 60% EGBO Index). Esta modificación se ha realizado para tratar que el índice de referencia, que se usa a efectos comparativos, sea más representativo de la política de inversiones del fondo.

d) Evolución del Patrimonio, partícipes, rentabilidad y gastos de la IIC. A fecha 31 Diciembre 2023, el patrimonio de la clase A ascendía a 551.813 miles de euros, variando en el periodo en -276.130 miles de euros, y un total de 6.443 partícipes. El patrimonio de la clase C ascendía a 37.416 miles de euros, variando en el periodo en 46 miles de euros, y un total de 242 partícipes. El patrimonio de la clase D ascendía a 23.885 miles de euros, variando en el periodo en -1.969 miles de euros, y un total de 370 partícipes. El patrimonio de la clase DIN ascendía a 110.914 miles de euros, variando en el periodo en -10.038 miles de euros, y un total de 7.953 partícipes. La rentabilidad simple semestral de la clase A es del 2,43%,

**9. Anexo explicativo del informe periódico (continuación)**

del 2,28% de la clase C, del 2,15% de la clase D y del 2,05% de la clase DIN, una vez deducidos sus respectivos gastos del 0,20% de la clase A, del 0,36% de la clase C, del 0,48% de la clase D y del 0,58% de la clase DIN sobre patrimonio.

e) Rendimiento del fondo en comparación con el resto de fondos de la gestora. La rentabilidad ha sido inferior para la Clase A, ha sido inferior para la Clase C, ha sido inferior para la Clase D y ha sido inferior para la Clase DIN, respecto a la rentabilidad media de todos los fondos, que ha sido de un 3,28%. Esto se ha producido porque se trata de un fondo monetario invertido en los tramos cortos, la relajación en estos tramos ha sido inferior a la experimentada por los tramos más largos de la curva que han impulsado la evolución de este tipo de fondo de largo plazo.

2. INFORMACION SOBRE LAS INVERSIONES.

a) Inversiones concretas realizadas durante el periodo. Hemos vendido, entre otros, bonos de muy corto plazo como Ford noviembre 2023, Easyjet octubre 2023, JP Morgan enero 2024 o Bankinter marzo 2024. En el lado de las compras, hemos tomado posiciones, entre otras emisiones, en Deutsche Bank noviembre 2025, Sabadell noviembre 205 o Unicaja junio 2025. A lo largo del periodo, el resultado generado por todas las operaciones ha sido de 22.202.494,96 euros... Los bonos de deuda soberana italiana de corto plazo han sido los activos que más han aportado, así destacan el BTPS diciembre 2024 y BTPS noviembre 2024. Las emisiones que han tenido un menor aportación a la evolución del fondo son Ryanair de agosto 2023 y ALD de octubre 2023, en general las emisiones de crédito de más corto plazo.

b) Operativa de préstamo de valores. N/A

c) Operativa en derivados y adquisición temporal de activos. El fondo ha utilizado instrumentos derivados de mercados organizados para llevar a cabo sus estrategias de inversión. Las operaciones con este tipo de instrumentos han tenido un resultado de -121.938,21 euros en el periodo. El fondo aplica la metodología del "compromiso" para el cálculo de la exposición total al riesgo de mercado asociado a derivados. Este fondo puede realizar operaciones a plazo (según lo establecido en la Circular 3/2008), pero que se corresponden con la operativa habitual de contado del mercado en el que se realicen, o adquisiciones temporales sobre Deuda del Estado con un plazo inferior a 3 meses que podrían generar un riesgo de contrapartida. Asimismo el grado de apalancamiento medio del fondo ha sido de un 2,10%.

d) Otra información sobre inversiones. El fondo se encuentra invertido un 91,49% en renta fija, un 4,23% en IICs y un 2,84% en liquidez.

3. EVOLUCION DEL OBJETIVO CONCRETO DE RENTABILIDAD. N/A

4. RIESGO ASUMIDO POR EL FONDO. El nivel de riesgo asumido por el fondo, medido por el VaR histórico, (lo máximo que se puede perder, con un nivel de confianza del 99%, en el plazo de 1 mes, si se repitiese el comportamiento de los últimos 5 años) ha sido de un 1,2% para la clase A, de un 1,2% para la clase C, de un 1,2% para la clase D y de un 1,2% para la clase DIN.

5. EJERCICIO DERECHOS POLITICOS. La práctica del voto de Ibercaja Gestión, cuyo foco es generar resultados que beneficien a los partícipes, así como a la sostenibilidad del medioambiente, economía y sociedad en su conjunto, se rige por los principios del Grupo Ibercaja y es conforme a lo establecido en la regulación vigente. En los supuestos que establece la Ley de IIC, en los que la SGIC está obligada a ejercer los derechos de asistencia y voto en las Juntas Generales, o en los casos de existencia de una prima de asistencia a junta, el ejercicio de estos derechos se lleva a cabo, con carácter general, mediante el voto a distancia, delegando el mismo en el Consejo de Administración de la compañía. Adicionalmente, Ibercaja Gestión se apoya en un asesor de voto independiente/proxy advisor con alcance global que proporciona asistencia y recomendación acerca del voto en las Juntas Generales de las compañías cotizadas. Sin perjuicio del asesoramiento del proxy advisor será Ibercaja Gestión la que determine en última instancia la decisión final del voto. En caso de conflicto de interés, Ibercaja Gestión, como regla general, se abstendrá en la votación en las Juntas de las compañías afectadas. En caso de que éste sea sólo potencial el ejercicio se ajustará a la norma general expuesta, sin perjuicio de lo que en última instancia determine la Dirección.

6. INFORMACION Y ADVERTENCIAS CNMV. N/A

7. ENTIDADES BENEFICIARIAS DEL FONDO SOLIDARIO E IMPORTE CEDIDO A LAS MISMAS. N/A

8. COSTES DERIVADOS DEL SERVICIO DE ANALISIS. N/A

9. COMPARTIMENTOS DE PROPOSITO ESPECIAL (SIDE POCKETS). N/A

10. PERSPECTIVAS DE MERCADO Y ACTUACION PREVISIBLE DEL FONDO. Las previsiones para los fondos de carácter monetario como Ibercaja Plus de cara a 2024 son favorables. A pesar de las previsiones de bajadas de tipos para este próximo año, los tramos cortos se mantienen extraordinariamente tensionados, lo que proporciona al fondo un interesante devengo. A pesar de que su potencial es más reducido con respecto a fondos de mayor duración, su elevada diversificación en crédito con buenas previsiones y el alto devengo de la cartera que estamos comentado, convierte al fondo en una opción muy interesante para los inversores de perfil más conservador. La gestión del fondo se fundamentará en incrementar progresivamente la duración a medida que los tramos monetarios vayan ganando pendiente, así como mantener una exposición relevante al crédito de calidad crediticia media alta para dotar al fondo de un plus de rentabilidad pero con un nivel de riesgo acotado.

**10. Información sobre la política de remuneración.** Existe una política remunerativa seguida por Ibercaja Gestión que se adjunta al final de esta publicación.

**11. Información sobre las operaciones de financiación de valores, reutilización de las garantías y swaps de rendimiento total (Reglamento UE 2015/2365).** Durante el periodo no se han realizado operaciones de adquisición temporal de activos (operaciones de simultáneas).

## Ampliación del punto 10. Información sobre la política de remuneración

### Información al partícipe sobre la política remunerativa seguida por Ibercaja Gestión:

La política retributiva general de Ibercaja Gestión afecta tanto a los empleados de la Sociedad Gestora, como a los miembros del Consejo de Administración.

Respecto del personal de la Sociedad Gestora, la retribución está formada por un componente fijo y un componente variable. La parte fija depende de la clasificación profesional y de otras referencias de mercado en relación con la cualificación y perfil de las tareas a realizar. Conforme al art. 46(bis) de la Ley de IIC, para las categorías de empleados cuya actividad profesional incide de manera significativa en el perfil de riesgo de las IIC gestionadas y/o de la Sociedad, Ibercaja Gestión tiene establecida una política remunerativa asociada a la gestión del riesgo que regula el sistema retributivo de los altos cargos y a los responsables directos en la asunción de riesgos en las IIC (conjuntamente, el colectivo identificado).

Para los altos cargos no relacionados directamente con la gestión de las inversiones, la parte variable de la remuneración está vinculada al cumplimiento de objetivos específicos de Ibercaja Gestión y globales del Grupo Ibercaja, así como de objetivos de valoración cualitativa propios de cada área asociados a proyectos estratégicos, mejoras de procesos, etc.

En cuanto al equipo de gestores de las inversiones de las IIC, el sistema contempla objetivos específicos relacionados con la calidad de la gestión, como la superación de parámetros de referencia de cada IIC, el posicionamiento en rankings de rentabilidad de las IIC, siempre fomentando el trabajo en equipo para el conjunto de las IIC gestionadas mediante la colectivización de los resultados obtenidos. Estos son ajustados por indicadores de cumplimiento normativo y por aspectos cualitativos (participación en eventos de formación, colaboración con el resto de áreas de la Sociedad y del Grupo, diseño de productos, elaboración de informes, artículos, entrevistas, colaboración con medios, etc.), y de evaluación del desempeño, así como por el grado de cumplimiento de objetivos específicos de Ibercaja Gestión y globales de Grupo Ibercaja. Para el resto de los empleados no comprendidos en las anteriores categorías, el empleado puede percibir un bonus vinculado a la evaluación del desempeño y de la calidad de los trabajos objetivo, comunicados previamente.

Por lo que respecta a los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, les resultan de aplicación las disposiciones relativas al personal con incidencia significativa en el perfil de riesgo de la Sociedad. Cualquier remuneración que perciban los

Consejeros por el ejercicio o terminación, en su caso, de su cargo y por el desempeño de funciones ejecutivas es acorde con la Política de Remuneraciones de Consejeros, que se ajusta, en todo caso, al sistema de remuneración estatutariamente previsto. Así se tienen en cuenta los especiales deberes y responsabilidades propios del cargo y las prácticas sectoriales y de mercado hasta donde se pudiere. La fijación de la remuneración recompensará el nivel de responsabilidad y la trayectoria profesional de los miembros del Consejo de Administración de Ibercaja Gestión, velando por la equidad interna y por la competitividad externa.

Asimismo, la presente Política es coherente con la Política de sostenibilidad y con los principios y valores de la Entidad en la gestión de riesgos medioambientales, sociales y de gobierno corporativo, en tanto en cuanto establece un sistema de remuneración basado en la igualdad de oportunidades y la no discriminación, contribuye al buen gobierno corporativo de la Entidad y mitiga una excesiva asunción de riesgos, en particular mediante la práctica de diferimiento en la percepción de parte del componente variable de la retribución, la posibilidad de aplicar cláusulas malus y ajustes ex post, entre otras medidas.

Finalmente, la política remunerativa es coherente con una estrategia de inversión a largo plazo, objetivo que se integra en la Gestora a través de su Política de Implicación, en lo que respecta a la gestión activa del voto en las Juntas de Accionistas y ejercicios de diálogo activo con los emisores en los que se invierte.

El importe salarial total abonado por la Sociedad Gestora a la plantilla en 2023 ha sido de 2.109 miles de € (del que corresponde a retribución variable 286 miles de €). El número de empleados beneficiarios ha sido de 49, de los que 36 han percibido algún tipo de remuneración variable o bonus. De la remuneración satisfecha, ha correspondido a altos cargos (5) un total de 360 miles de € de salario fijo y de 70 miles de € de salario variable. A empleados cuya actividad profesional tiene una incidencia material en el perfil de riesgo de la IIC (11), ha correspondido 410 miles de € de remuneración fija y 85 miles de € de remuneración variable. Ninguna de las remuneraciones al personal se ha basado en las comisiones de gestión de la IIC percibidas por la Sociedad Gestora.

La información de la política remunerativa puede consultarse en la página [www.ibercajagestion.com](http://www.ibercajagestion.com). La Unidad de Control de la Sociedad, en el ejercicio de sus funciones de Cumplimiento Normativo, realiza anualmente una evaluación de la aplicación de la política remunerativa con el objetivo de verificar que la Sociedad cumple las directrices y procedimientos de remuneración contenidos en la misma.