

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Informe de auditoría

Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2023

Informe de gestión

Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los partícipes de Bankinter Premium Agresivo, F.I. por encargo de los administradores de Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C. (la Sociedad gestora):

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Bankinter Premium Agresivo, F.I. (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Aspectos más relevantes de la auditoría

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.

Aspectos más relevantes de la auditoría	Modo en el que se han tratado en la auditoría
Cartera de inversiones financieras De conformidad con la legislación vigente, el objeto social de las Instituciones de Inversión Colectiva es la captación de fondos, bienes o derechos del público para gestionarlos e invertirlos en bienes, derechos, valores u otros instrumentos, financieros o no, siempre que el rendimiento del inversor se establezca en función de los resultados colectivos. De acuerdo con la actividad anteriormente descrita, el "Patrimonio atribuido a partícipes" del Fondo, está fundamentalmente invertido en instrumentos financieros. La política contable aplicable a la cartera de inversiones financieras (en adelante, la cartera) del Fondo, se encuentra descrita en la nota 3 de la memoria adjunta y en la nota 6 de la misma, se detalla la cartera a 31 de diciembre de 2023. Identificamos esta área como el aspecto más relevante a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que la cartera tiene en el cálculo del valor liquidativo del mismo.	A 31 de diciembre de 2023, el Fondo mantiene un contrato de gestión con Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C., como Sociedad gestora. Hemos obtenido un entendimiento de los procedimientos y criterios empleados por la misma, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros del Fondo. Adicionalmente, hemos realizado ciertos procedimientos sobre la cartera del Fondo, entre los que destacan los siguientes: <i>Obtención de confirmaciones de la Entidad depositaria de los títulos</i> Solicitamos a la Entidad depositaria, las confirmaciones relativas a la existencia de la totalidad de los títulos recogidos en la cartera del Fondo a 31 de diciembre de 2023, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre las respuestas recibidas de la Entidad depositaria y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora. <i>Valoración de la cartera</i> Comprobamos la valoración de la totalidad de los activos que se encuentran en la cartera del Fondo a 31 de diciembre de 2023, mediante la re-ejecución de los cálculos realizados por la Sociedad gestora y utilizando para ello valores fiables de mercado a la fecha de análisis. Al realizar dichas re-ejecuciones no se han detectado diferencias significativas entre las obtenidas en nuestros cálculos y las valoraciones registradas en la contabilidad del Fondo.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores de la Sociedad gestora en relación con las cuentas anuales

Los administradores de la Sociedad gestora son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores de la Sociedad gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los citados administradores tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad gestora.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad gestora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de la Sociedad gestora, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

Describimos esos riesgos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)

Gema M^a Ramos Pascual (22788)

11 de abril de 2024



PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

2024 Núm. 01/24/08664

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR
Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional



CLASE 8.ª



0N5716411

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)

ACTIVO	2023	2022
Activo no corriente	-	-
Inmovilizado intangible	-	-
Inmovilizado material	-	-
Bienes inmuebles de uso propio	-	-
Mobiliario y enseres	-	-
Activos por impuesto diferido	-	-
Activo corriente	282 463 695,31	234 204 800,95
Deudores	5 860 545,33	6 960 192,92
Cartera de inversiones financieras	259 734 842,06	186 673 475,77
Cartera interior	33 731 861,77	57 479 754,29
Valores representativos de deuda	28 857 319,95	54 324 547,89
Instrumentos de patrimonio	4 874 541,82	3 155 206,40
Instituciones de Inversión Colectiva	-	-
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	-	-
Otros	-	-
Cartera exterior	224 532 846,41	129 163 395,63
Valores representativos de deuda	60 058 250,31	23 460 768,36
Instrumentos de patrimonio	105 090 692,32	62 447 671,17
Instituciones de Inversión Colectiva	59 235 937,95	43 254 956,10
Depósitos en Entidades de Crédito	-	-
Derivados	147 965,83	-
Otros	-	-
Intereses de la cartera de inversión	1 470 133,88	30 325,85
Inversiones morosas, dudosas o en litigio	-	-
Periodificaciones	-	-
Tesorería	16 868 307,92	40 571 132,26
TOTAL ACTIVO	282 463 695,31	234 204 800,95

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.^a



ON5716412

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

PATRIMONIO Y PASIVO	2023	2022
Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas	281 899 607,56	233 488 389,79
Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas	281 899 607,56	233 488 389,79
Capital	-	-
Partícipes	243 472 580,57	261 223 491,12
Prima de emisión	-	-
Reservas	-	-
(Acciones propias)	-	-
Resultados de ejercicios anteriores	-	-
Otras aportaciones de socios	-	-
Resultado del ejercicio	38 427 026,99	(27 735 101,33)
(Dividendo a cuenta)	-	-
Ajustes por cambios de valor en inmovilizado material de uso propio	-	-
Otro patrimonio atribuido	-	-
Pasivo no corriente	-	-
Provisiones a largo plazo	-	-
Deudas a largo plazo	-	-
Pasivos por impuesto diferido	-	-
Pasivo corriente	564 087,75	716 411,16
Provisiones a corto plazo	-	-
Deudas a corto plazo	-	-
Acreedores	396 522,26	224 144,39
Pasivos financieros	-	-
Derivados	167 565,49	492 266,77
Periodificaciones	-	-
TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	282 463 695,31	234 204 800,95
CUENTAS DE ORDEN	2023	2022
Cuentas de compromiso	103 852 965,97	112 173 782,84
Compromisos por operaciones largas de derivados	102 322 789,78	95 687 639,75
Compromisos por operaciones cortas de derivados	1 530 176,19	16 486 143,09
Otras cuentas de orden	93 146 252,02	119 459 518,18
Valores cedidos en préstamo por la IIC	-	-
Valores aportados como garantía por la IIC	-	-
Valores recibidos en garantía por la IIC	-	-
Capital nominal no suscrito ni en circulación	-	-
Pérdidas fiscales a compensar	574 359,79	27 735 101,33
Otros	92 571 892,23	91 724 416,85
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	196 999 217,99	231 633 301,02

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



ON5716413

CLASE 8.ª**Bankinter Premium Agresivo, F.I.****Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

(Expresada en euros)

	2023	2022
Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos	-	-
Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva	-	16 196,94
Gastos de personal	-	-
Otros gastos de explotación	(2 783 653,90)	(2 103 554,82)
Comisión de gestión	(2 369 135,47)	(1 809 516,19)
Comisión de depositario	(266 363,92)	(201 346,65)
Ingreso/gasto por compensación compartimento	-	-
Otros	(148 154,51)	(92 691,98)
Amortización del inmovilizado material	-	-
Excesos de provisiones	-	-
Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado	-	-
Resultado de explotación	(2 783 653,90)	(2 087 357,88)
Ingresos financieros	6 236 000,09	2 750 986,31
Gastos financieros	(315 679,55)	(250 472,48)
Variación del valor razonable en instrumentos financieros	30 226 950,84	(23 145 331,75)
Por operaciones de la cartera interior	1 614 563,22	(231 000,10)
Por operaciones de la cartera exterior	13 295 269,49	(12 155 228,79)
Por operaciones con derivados	15 317 118,13	(10 759 102,86)
Otros	-	-
Diferencias de cambio	(627 014,53)	76 973,25
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	5 806 052,00	(5 079 898,78)
Deterioros	-	-
Resultados por operaciones de la cartera interior	748 383,28	(476 689,79)
Resultados por operaciones de la cartera exterior	5 855 664,05	(5 886 182,91)
Resultados por operaciones con derivados	(797 995,33)	1 282 973,92
Otros	-	-
Resultado financiero	41 326 308,85	(25 647 743,45)
Resultado antes de impuestos	38 542 654,95	(27 735 101,33)
Impuesto sobre beneficios	(115 627,96)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	38 427 026,99	(27 735 101,33)

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante de la cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos					
Al 31 de diciembre de 2023					
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias				38 427 026,99	
Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a partícipes y accionistas				-	
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias				-	
Total de ingresos y gastos reconocidos				38 427 026,99	
B) Estado total de cambios en el patrimonio neto					
	Partícipes	Reservas	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Otro patrimonio atribuido
Saldos al 31 de diciembre de 2022	261 223 491,12	-	-	(27 735 101,33)	-
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-
Saldo ajustado	261 223 491,12	-	-	(27 735 101,33)	-
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	-	-
Aplicación del resultado del ejercicio	(27 735 101,33)	-	-	38 427 026,99	-
Operaciones con partícipes	-	-	-	27 735 101,33	-
Suscripciones	105 573 251,06	-	-	-	-
Reembolsos	(95 567 514,69)	-	-	-	-
Otras variaciones del patrimonio	(21 545,59)	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	243 472 580,57	-	-	38 427 026,99	-
					281 899 607,56

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.ª



ON5716414

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos				
Al 31 de diciembre de 2022				
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias			(27 735 101,33)	
Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a participes y accionistas				
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias				
Total de ingresos y gastos reconocidos			(27 735 101,33)	

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto						
	Participes	Reservas	Resultados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Otro patrimonio atribuido	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	166 424 551,80	-	-	21 993 846,32	-	188 418 398,12
Ajustes por cambios de criterio	-	-	-	-	-	-
Ajustes por errores	-	-	-	-	-	-
Saldo ajustado	166 424 551,80	-	-	21 993 846,32	-	188 418 398,12
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	(27 735 101,33)	-	(27 735 101,33)
Aplicación del resultado del ejercicio	21 993 846,32	-	-	(21 993 846,32)	-	-
Operaciones con participes	-	-	-	-	-	-
Suscripciones	195 202 175,18	-	-	-	-	195 202 175,18
Reembolsos	(122 386 709,74)	-	-	-	-	(122 386 709,74)
Otras variaciones del patrimonio	(10 372,44)	-	-	-	-	(10 372,44)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	261 223 491,12	-	-	(27 735 101,33)	-	233 488 389,79



CLASE 8.^a



ON5716415



CLASE 8.^a



ON5716416

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

1. Actividad y gestión del riesgo

a) Actividad

Bankinter Premium Agresivo, F.I., en lo sucesivo el Fondo, fue constituido en Madrid el 23 de junio de 2016. Tiene su domicilio social en Avenida de Bruselas 12, Alcobendas, Madrid.

El Fondo se encuentra inscrito en el Registro de Fondos de Inversión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (en adelante "C.N.M.V.") desde el 15 de julio de 2016 con el número 5.047, adquiriendo, a efectos legales, la consideración de Fondo de Inversión a partir de entonces.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 1º de la Ley 35/2003 de 4 de noviembre, de Instituciones de Inversión Colectiva y sucesivas modificaciones (en adelante "Ley 35/2003"), el objeto social de las Instituciones de Inversión Colectiva es la captación de fondos, bienes o derechos del público para gestionarlos e invertirlos en bienes, derechos, valores u otros instrumentos, financieros o no, siempre que el rendimiento del inversor se establezca en función de los resultados colectivos.

La gestión, administración y representación del Fondo está encomendada a Bankinter Gestión de Activos, S.A., S.G.I.I.C., sociedad participada al 99,99% por Bankinter, S.A., que adicionalmente es la Entidad Depositaria del Fondo. Dicha Entidad Depositaria debe desarrollar determinadas funciones de vigilancia, supervisión, custodia y administración para el Fondo, de acuerdo con lo establecido en la normativa en vigor.

La Sociedad Gestora del Fondo procedió a crear cuatro clases de participaciones en las que se divide el "Patrimonio atribuido a partícipes" del Fondo:

- Clase A: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 50.000 euros.
- Clase B: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 500.000 euros, salvo aquellos accionistas de Instituciones de Inversión Colectiva (I.I.C.s) absorbidas por el Fondo. Clase destinada fundamentalmente a partícipes y accionistas de I.I.C.s absorbidas, sin perjuicio de cualquier inversor cuyo perfil de riesgo sea acorde con el del Fondo.
- Clase R: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 10.000,00 euros. Creada en 2021.
- Clase D: Participación denominada en euros con una inversión mínima de 50.000,00 euros y abono anual en concepto de dividendo de un porcentaje variable, a discreción de la Sociedad Gestora. Creada en 2022.



CLASE 8.^a



ON5716417

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

El Fondo está sometido a la normativa legal específica de los Fondos de Inversión, recogida principalmente por el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones (en adelante "Real Decreto 1082/2012"). Los principales aspectos de esta normativa que le son aplicables son los siguientes:

- El patrimonio mínimo deberá situarse en 3.000.000 euros.
- El número de partícipes del Fondo no podrá ser inferior a 100.

Cuando por circunstancias del mercado o por el obligatorio cumplimiento de la normativa en vigor, el patrimonio o el número de partícipes de un fondo, o de uno de sus compartimentos, descendieran de los mínimos establecidos en el Real Decreto 1082/2012, dichas Instituciones gozarán del plazo de un año, durante el cual podrán continuar operando como tales.

- Los valores mobiliarios y demás activos financieros del Fondo no pueden pignorar ni constituirse en garantía de ninguna clase, salvo para servir de garantía de las operaciones que el Fondo realice en los mercados secundarios oficiales de derivados, y deben estar bajo la custodia de las Entidades legalmente habilitadas para el ejercicio de esta función.
- Se establecen unos porcentajes máximos de obligaciones frente a terceros y de concentración de inversiones.
- El Fondo debe cumplir con un coeficiente mínimo de liquidez del 1% del promedio mensual de su patrimonio, que debe materializarse en efectivo, en depósitos o cuentas a la vista en el Depositario o en otra entidad de crédito si el Depositario no tiene esta consideración, o en compraventas con pacto de recompra a un día de valores de Deuda Pública.
- El Fondo se encuentra sujeto a unos límites generales a la utilización de instrumentos derivados por riesgo de mercado, así como a unos límites por riesgo de contraparte.

De acuerdo con el Folleto del Fondo, la Sociedad Gestora percibirá una comisión anual en concepto de gastos de gestión que no excederá del 2,25% sobre el Patrimonio del Fondo

Igualmente, el Folleto del Fondo establece una remuneración de la Entidad Depositaria que no podrá exceder del 0,20% anual del patrimonio custodiado.



CLASE 8.ª



ON5716418

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

Durante los ejercicios 2023 y 2022, las comisiones de gestión y depositaría han sido las siguientes:

	Clase A	Clase B	Clase R	Clase D (*)
Comisión de gestión				
Sobre patrimonio	1,40%	0,65%	1,55%	1,40%
Comisión de depositaría	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

(*) Las comisiones para esta clase comenzaron a aplicarse a partir de su fecha de creación, esto es desde el 25 de marzo de 2022.

Durante el ejercicio 2023 y 2022 la Sociedad Gestora no ha aplicado a los partícipes del Fondo comisión sobre el importe de las participaciones suscritas, ni sobre el importe de las participaciones reembolsadas.

Por otra parte, durante el ejercicio 2022 el Fondo percibe devoluciones de comisiones de otras sociedades gestoras por las inversiones realizadas en Fondos de Inversión gestionados por estas últimas. Dichas devoluciones, se cuales se encuentran registradas en el epígrafe de "Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva" de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta. Durante el ejercicio 2023 el Fondo no ha percibido devoluciones de comisiones de otras sociedades gestoras por las inversiones.

b) Gestión del riesgo

La política de inversión del Fondo, así como la descripción de los principales riesgos asociados, se detallan en el folleto registrado y a disposición del público en el registro correspondiente de la C.N.M.V.

Debido a la operativa en mercados financieros del Fondo, los principales riesgos a los que se encuentra expuesto son los siguientes:

- **Riesgo de mercado:** representa el riesgo de incurrir en pérdidas debido a movimientos adversos en los precios de mercado de los activos financieros en los que opera el Fondo. Entre dichos riesgos, los más significativos son los tipos de interés, los tipos de cambio y las cotizaciones de los títulos que el Fondo tenga en cartera.
- **Riesgo de crédito:** se trata del riesgo de que puedan originarse pérdidas potenciales debidas a cambios en la capacidad o intención de la contraparte de cumplir sus obligaciones financieras con el Fondo.
- **Riesgo de liquidez:** se produce cuando el Fondo no puede atender las peticiones de reembolso de sus partícipes por encontrarse con dificultades en el momento de realizar en mercado los activos en cartera.



CLASE 8.ª



ON5716419

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

- Riesgo operacional: aquel que puede provocar pérdidas como resultado de errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas o como consecuencia de acontecimientos externos.

La Sociedad Gestora tiene establecidos los mecanismos necesarios para controlar la exposición a los riesgos de mercado, crédito y liquidez, así como el referido al riesgo operacional. En este sentido, el control de los coeficientes normativos mencionados en el apartado 1.a), anterior, limitan la exposición a dichos riesgos.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales, formuladas por los Administradores de la Sociedad Gestora del Fondo, han sido preparadas a partir de los registros contables del Fondo, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable que le son aplicables, con el objeto de mostrar la imagen fiel de su patrimonio, de su situación financiera y de sus resultados.

Las cuentas anuales adjuntas se encuentran pendientes de aprobación por el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, si bien los Administradores estiman que serán aprobadas sin modificaciones significativas.

b) Principios contables

Para la elaboración de estas cuentas anuales se han seguido los principios y criterios contables y de clasificación recogidos, fundamentalmente, en la Circular 3/2008 de la C.N.M.V. y sucesivas modificaciones. Los principios más significativos se describen en la Nota 3. No existe ningún principio contable de aplicación obligatoria que, siendo significativo su efecto sobre estas cuentas anuales, se haya dejado de aplicar.

c) Comparabilidad

Las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2023 se presentan atendiendo a la estructura y principios contables establecidos en la normativa vigente de la C.N.M.V.

Los Administradores de la Sociedad Gestora presentan, a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias y del estado de cambios en el patrimonio neto, además de las cifras del ejercicio 2023, las correspondientes al ejercicio anterior.

No se han producido modificaciones contables que afecten significativamente a la comparación entre las cuentas anuales de los ejercicios 2023 y 2022.



CLASE 8.^a



ON5716420

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

d) Estimaciones contables y corrección de errores

En determinadas ocasiones los Administradores de la Sociedad Gestora han realizado estimaciones para obtener la valoración de algunos activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en las cuentas anuales. Dichas estimaciones se refieren, principalmente, al valor razonable y a las posibles pérdidas por deterioro de determinados activos financieros, si las hubiera. Aun cuando éstas se consideren las mejores estimaciones posibles, en base a la información existente en el momento del cálculo, acontecimientos futuros podrían obligar a modificarlas prospectivamente, de acuerdo con la normativa vigente.

En cualquier caso, el valor liquidativo del Fondo se verá afectado por las fluctuaciones de los precios del mercado y otros riesgos asociados a las inversiones financieras.

No existen cambios en las estimaciones contables ni errores que se hubieran producido en ejercicios anteriores y hayan sido detectados durante los ejercicios 2023 y 2022.

Las cifras contenidas en los documentos que componen estas cuentas anuales, el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y esta memoria, están expresadas en euros, excepto cuando se indique expresamente.

3. Resumen de los principios contables y normas de valoración más significativos

Los principios contables más significativos aplicados en la formulación de estas cuentas anuales han sido los siguientes:

a) Principio de empresa en funcionamiento

En la elaboración de las cuentas anuales se ha considerado que la gestión del Fondo continuará en el futuro previsible. Por tanto, la aplicación de las normas contables no está encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su transmisión global o parcial ni el importe resultante en caso de su liquidación.

b) Principio del devengo

Los ingresos y gastos se registran contablemente en función del periodo en que se devengan, con independencia de cuando se produce su cobro o pago efectivo.



CLASE 8.ª



ON5716421

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

c) Deudores

La valoración inicial se realiza por su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

La valoración posterior se hace a su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias aplicando el método del tipo de interés efectivo. No obstante, aquellas partidas cuyo importe se espere recibir en un plazo de tiempo inferior a un año se valoran por su valor nominal.

Las pérdidas por deterioro del valor de las partidas a cobrar se calculan teniendo en cuenta los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento del reconocimiento. Las correcciones valorativas por deterioro, así como su reversión se reconocen como un gasto o un ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias.

d) Cartera de inversiones financieras

Los activos de la cartera de inversiones financieras han sido considerados como activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias. Los principales productos financieros recogidos en la cartera, así como la determinación de su valor razonable se describen a continuación:

- Valores representativos de deuda: valores que suponen una deuda para su emisor y que devengan una remuneración consistente en un interés establecido contractualmente.

El valor razonable de los valores representativos de deuda cotizados se determina por los precios de cotización en un mercado, siempre y cuando éste sea activo y los precios se obtengan de forma consistente. Cuando no estén disponibles precios de cotización el valor razonable se corresponde con el precio de la transacción más reciente siempre que no haya habido un cambio significativo en las circunstancias económicas desde el momento de la transacción.

Los intereses devengados no cobrados de valores representativos de deuda se periodifican de acuerdo con el tipo de interés efectivo y forman parte del resultado del ejercicio.

- Instrumentos de patrimonio: instrumentos financieros emitidos por otras entidades, tales como acciones y cuotas participativas, que tienen la naturaleza de instrumentos de capital para el emisor.

El valor razonable de los instrumentos de patrimonio cotizados lo establece el cambio oficial de cierre del día de la fecha del balance, si existe, o inmediato hábil anterior o el cambio medio ponderado si no existiera precio oficial de cierre.



CLASE 8.ª

CLASE 8.ª



ON5716422

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

- Depósitos en entidades de crédito: depósitos que el Fondo mantiene en entidades de crédito, a excepción de los saldos que se recogen en el epígrafe de "Tesorería".

Se considera valor razonable el precio que iguala el rendimiento interno de la inversión a los tipos de mercado vigentes en cada momento.

- Acciones o participaciones de otras Instituciones de Inversión Colectiva: su valor razonable se establece en función del valor liquidativo o valor de cotización del día de referencia. En el caso de que para el día de referencia no se calculara un valor liquidativo, se utiliza el último valor liquidativo disponible. Para las inversiones en Instituciones de Inversión Colectiva de Inversión Libre, Instituciones de Inversión Colectiva de Instituciones de Inversión Colectiva de Inversión Libre e Instituciones de Inversión Colectiva extranjeras similares, se utilizan, en su caso, valores liquidativos estimados.

- Derivados: incluye, entre otros, las diferencias de valor en los contratos de futuros y forwards, las primas pagadas/cobradas por warrants y opciones compradas/emitidas, cobros o pagos asociados a los contratos de permuta financiera, así como las inversiones en productos estructurados.

El valor del cambio oficial de cierre el día de referencia determina su valor razonable. Para los no negociados en mercados organizados, la Sociedad Gestora establece un modelo de valoración en función de las condiciones específicas establecidas en la Circular 6/2010 de la C.N.M.V., y sucesivas modificaciones.

Los activos en los que concurra un deterioro notorio e irrecuperable de su inversión se darán de baja con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Los activos y pasivos financieros se dan de baja en el balance cuando se traspasan, sustancialmente, todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los mismos.

e) Adquisición y cesión temporal de activos

Las adquisiciones temporales de activos o adquisiciones con pacto de retrocesión se contabilizan por el importe efectivo desembolsado, cualesquiera que sean los instrumentos subyacentes, en la cuenta de activo correspondiente.

La diferencia entre este importe y el precio de retrocesión se imputa como ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias utilizando el método del tipo de interés efectivo.

Las diferencias de valor razonable se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias en el epígrafe de "Variación del valor razonable en instrumentos financieros".



ON5716423

CLASE 8.ª

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

La cesión en firme del activo adquirido temporalmente se registra como pasivo financiero a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

f) Instrumentos de patrimonio

Los instrumentos de patrimonio cotizados se registran en el momento de su contratación por el valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costes de transacción explícitos directamente atribuibles a la operación.

Las diferencias que surjan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos activos se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma: las diferencias negativas o diferencias positivas se registran bajo el epígrafe de "Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros" o de "Variación del valor razonable en instrumentos financieros por operaciones de la cartera interior o exterior", según los cambios se hayan liquidado o no, utilizando como contrapartida la cuenta de "Instrumentos de patrimonio", de la cartera interior o exterior del activo del balance.

g) Valores representativos de deuda

Los valores representativos de deuda se registran en el momento de su liquidación por el valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costes de transacción explícitos directamente atribuibles a la operación.

Las diferencias que surjan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos activos se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma: las diferencias negativas o diferencias positivas se registran bajo el epígrafe de "Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros" o de "Variación del valor razonable en instrumentos financieros por operaciones de la cartera interior o exterior", según los activos se hayan liquidado o no, utilizando como contrapartida la cuenta de "Valores representativos de deuda", de la cartera interior o exterior del activo del balance.

h) Operaciones de derivados, excepto permutas financieras

Las operaciones de derivados se registran en el momento de su contratación y hasta el momento de cierre de la posición o el vencimiento del contrato, en el epígrafe correspondiente de cuentas de orden, por el importe nominal comprometido.

Los fondos depositados en concepto de garantía tienen la consideración contable de depósito cedido, registrándose en el capítulo correspondiente del epígrafe de "Deudores" del activo en el balance.

El valor razonable de los valores aportados en garantía se registra en cuentas de orden en el epígrafe de "Valores aportados como garantía por la Institución de Inversión Colectiva".



CLASE 8.ª



ON5716424

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

Las primas resultantes de las opciones compradas o emitidas se reflejan en el epígrafe de "Derivados" del activo o pasivo del balance, en la fecha de ejecución de la operación.

Las diferencias que surjan como consecuencia de los cambios en el valor razonable de estos activos se reflejan en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma: las diferencias negativas o diferencias positivas se registran bajo el epígrafe de "Resultados por operaciones con derivados" o de "Variación del valor razonable en instrumentos financieros por operaciones con derivados", según éstos se hayan liquidado o no, utilizando como contrapartida el epígrafe de "Derivados", de la cartera interior o exterior del activo o del pasivo corriente del balance.

i) Moneda extranjera

En el caso de partidas monetarias que sean tesorería, débitos y créditos, las diferencias de cambio, tanto positivas como negativas, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias bajo el epígrafe de "Diferencias de cambio".

Para el resto de las partidas monetarias y no monetarias que forman parte de la cartera de instrumentos financieros, las diferencias de cambio se tratan conjuntamente con las pérdidas y ganancias derivadas de la valoración.

j) Valor liquidativo de las participaciones

La determinación del patrimonio del Fondo a los efectos del cálculo del valor liquidativo de las correspondientes participaciones que lo componen se realiza de acuerdo con los criterios establecidos en la Circular 6/2008, de la C.N.M.V., y sucesivas modificaciones.

k) Suscripciones y reembolsos

Las suscripciones y reembolsos de participaciones se contabilizan por el importe efectivamente suscrito o reembolsado con abono o cargo, respectivamente, al capítulo de "Partícipes" de pasivo del balance del Fondo.

De conformidad con el Reglamento de Gestión del Fondo, el precio de las participaciones será el valor liquidativo correspondiente al mismo día de la solicitud del interesado, determinándose de este modo tanto el número de participaciones suscritas o reembolsadas, como el efectivo a reembolsar en su caso. Durante el periodo que media entre la solicitud y la determinación efectiva del precio de las participaciones, el importe solicitado se registra en el capítulo de "Solicitudes de suscripción pendientes de asignar participaciones" del pasivo del balance del Fondo.



CLASE 8.ª



ON5716425

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

I) Impuesto sobre beneficios

La cuenta de pérdidas y ganancias recoge el gasto por el Impuesto sobre beneficios, en cuyo cálculo se contempla el efecto del diferimiento de las diferencias producidas entre la base imponible del impuesto y el resultado contable antes de aplicar el impuesto que revierte en periodos subsiguientes.

Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen siempre, en cambio los activos por impuestos diferidos sólo se reconocen en la medida en que resulte probable que la Institución disponga de ganancias fiscales futuras que permitan la aplicación de estos activos.

Los derechos a compensar en ejercicios posteriores por las pérdidas fiscales no dan lugar al reconocimiento de un activo por impuesto diferido en ningún caso y sólo se reconocen mediante la compensación del gasto por impuesto con la frecuencia del cálculo del valor liquidativo. Las pérdidas fiscales que puedan compensarse se registran en el epígrafe de "Cuentas de orden - Pérdidas fiscales a compensar".

4. Deudores

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
Depósitos de garantía	4 415 921,61	5 942 877,23
Administraciones públicas deudoras	1 092 110,17	757 935,97
Otros	352 513,55	259 379,72
	<u>5 860 545,33</u>	<u>6 960 192,92</u>

El capítulo "Depósitos de garantía" al 31 de diciembre de 2023 y 2022 recoge los importes cedidos en garantía por posiciones en derivados financieros vivas al cierre de cada ejercicio.



CLASE 8.^a



ON5716426

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

El capítulo de "Administraciones públicas deudoras" al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se desglosa tal y como sigue:

	2023	2022
Retenciones practicadas en el ejercicio sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario	632 547,24	473 120,44
Retenciones practicadas en ejercicios anteriores sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario	<u>459 562,93</u>	<u>284 815,53</u>
	<u>1 092 110,17</u>	<u>757 935,97</u>

5. Acreedores

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
Administraciones públicas acreedoras	115 627,96	-
Otros	<u>280 894,30</u>	<u>224 144,39</u>
	<u>396 522,26</u>	<u>224 144,39</u>

El capítulo de "Administraciones públicas acreedoras" al 31 de diciembre de 2023 recoge el Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio.

El capítulo de "Acreedores - Otros" recoge, principalmente, el importe de las comisiones de gestión y depositaría pendientes de pago al cierre del ejercicio correspondiente.

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Fondo no ha realizado pagos que acumularan aplazamientos superiores a los legalmente establecidos. Asimismo, al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, el Fondo no tiene saldo alguno pendiente de pago que acumule un aplazamiento superior al plazo legal establecido.



CLASE 8.ª



ON5716427

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

6. Cartera de inversiones financieras

El detalle de la cartera de valores del Fondo, por tipo de activo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra a continuación:

	2023	2022
Cartera interior	33 731 861,77	57 479 754,29
Valores representativos de deuda	28 857 319,95	54 324 547,89
Instrumentos de patrimonio	4 874 541,82	3 155 206,40
Cartera exterior	224 532 846,41	129 163 395,63
Valores representativos de deuda	60 058 250,31	23 460 768,36
Instrumentos de patrimonio	105 090 692,32	62 447 671,17
Instituciones de Inversión Colectiva	59 235 937,95	43 254 956,10
Derivados	147 965,83	-
Intereses de la cartera de inversión	1 470 133,88	30 325,85
	259 734 842,06	186 673 475,77

En los Anexos I y II adjuntos, partes integrantes de esta memoria, se detallan la cartera de inversiones financieras y las inversiones en derivados del Fondo, respectivamente, al 31 de diciembre de 2023. En los Anexos III y IV adjuntos, partes integrantes de esta memoria, se detallan la cartera de inversiones financieras y las inversiones en derivados del Fondo, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 todos los títulos recogidos dentro de la cartera de inversiones financieras se encuentran depositados en Bankinter, S.A.

7. Tesorería

El detalle de este epígrafe al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, se muestra a continuación:

	2023	2022
Cuentas en el Depositario		
Cuentas en euros	3 388 927,99	27 434 216,49
Cuentas en divisa	13 479 379,93	13 136 915,77
	16 868 307,92	40 571 132,26



CLASE 8.ª



ON5716428

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 (Expresada en euros)

Durante los ejercicios 2023 y 2022 el tipo de interés de remuneración de las cuentas en el Depositario ha sido un tipo de interés de mercado.

8. Patrimonio atribuido a partícipes

Las participaciones por las que está representado el Fondo son de iguales características, representadas por certificados nominativos sin valor nominal y que confieren a sus propietarios un derecho de propiedad sobre dicho patrimonio.

El valor liquidativo de cada participación al 31 de diciembre de 2023 se ha obtenido de la siguiente forma:

	Clase A	Clase B	Clase R	Clase D
Patrimonio atribuido a partícipes	83 242 833,07	188 627 057,54	9 290 538,91	739 178,04
Número de participaciones emitidas	601 266,04	1 294 344,29	67 274,98	5 375,29
Valor liquidativo por participación	138,45	145,73	138,10	137,51
Número de partícipes	609	173	364	5

El valor liquidativo de cada participación al 31 de diciembre de 2022 se ha obtenido de la siguiente forma:

	Clase A	Clase B	Clase R	Clase D
Patrimonio atribuido a partícipes	67 225 314,13	161 180 992,48	4 830 001,89	252 081,29
Número de participaciones emitidas	559 608,16	1 284 246,43	40 247,59	2 061,23
Valor liquidativo por participación	120,13	125,51	120,01	122,30
Número de partícipes	546	155	223	2



CLASE 8.^a



ON5716429

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

El Fondo distribuye en el mes de diciembre de cada ejercicio, un dividendo por cada participación de la clase D cuyas condiciones se establecen en el folleto. Durante el ejercicio 2023 y 2022 el Fondo ha distribuido a los partícipes el siguiente dividendo:

	Euros por participación	Dividendo total
Diciembre 2023	3,40328	21 545,59
Diciembre 2022	3,29987	10 372,44

El movimiento del patrimonio atribuido a partícipes durante los ejercicios 2023 y 2022 se recoge en el Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente.

El resultado del ejercicio, una vez considerado el Impuesto sobre beneficios, se distribuirá en la cuenta de "Partícipes" del Fondo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen participaciones significativas.

9. Cuentas de compromiso

En los Anexos II y IV adjuntos, partes integrantes de esta memoria, se detalla la cartera de inversiones en derivados del Fondo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

10. Otras cuentas de orden

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
Pérdidas fiscales a compensar	574 359,79	27 735 101,33
Otros	92 571 892,23	91 724 416,85
	<u>93 146 252,02</u>	<u>119 459 518,18</u>



CLASE 8.ª



ON5716430

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

11. Administraciones públicas y situación fiscal

Durante el ejercicio 2023, el régimen fiscal del Fondo ha estado regulado por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, encontrándose sujeto en dicho impuesto a un tipo de gravamen del 1 por 100, siempre que el número de partícipes requerido sea como mínimo el previsto en el artículo noveno de la Ley 35/2003. Adicionalmente, el artículo 26 de la Ley 27/2014 establece para el ejercicio 2023 una limitación del importe de las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores a compensar, en función de la situación del Fondo respecto a las mismas.

El capítulo "Acreedores - Administraciones públicas" recoge el Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio, que se obtiene, principalmente, de aplicar el tipo impositivo correspondiente al resultado contable antes de impuestos, una vez compensadas las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores según los límites establecidos en la legislación vigente.

No existen diferencias significativas entre el resultado contable antes de impuestos del ejercicio y la base imponible del Impuesto sobre beneficios.

De acuerdo con la legislación vigente, las declaraciones para los diferentes impuestos a los que el Fondo se halla sujeto no pueden considerarse definitivas hasta haber sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haber transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

El Fondo tiene abiertos a inspección todos los impuestos a los que está sujeto de los últimos cuatro ejercicios.

No existen contingencias significativas que pudieran derivarse de una revisión por las autoridades fiscales.

12. Otra información

La Sociedad Gestora ha adoptado procedimientos para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas se realizan en interés exclusivo del Fondo y a precios de mercado. Los informes periódicos incluyen, según lo establecido en la Circular 4/2008 de la C.N.M.V., y sucesivas modificaciones, información sobre las operaciones vinculadas realizadas, si las hubiera.

Adicionalmente, en la Nota de "Actividad y gestión del riesgo" se indica el importe de las comisiones retrocedidas con origen en las Instituciones de Inversión Colectiva gestionadas por entidades pertenecientes al Grupo de la Sociedad Gestora, en caso de que se hubieran producido durante el ejercicio.

Respecto a la operativa que realiza con el Depositario, en la Nota de "Tesorería" se indican las cuentas que mantiene el Fondo con éste al 31 de diciembre de 2023. Adicionalmente, en los Anexos I y III se recogen las adquisiciones temporales de activos contratadas con el mismo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.



CLASE 8.^a



ON5716431

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

Al tratarse de una entidad que por sus peculiaridades no dispone de empleados ni oficinas y que por su naturaleza debe estar gestionada por una Sociedad Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva, los temas relativos a la protección del medio ambiente y la seguridad y salud del trabajador aplican exclusivamente a dicha Sociedad Gestora.

Los honorarios percibidos por PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. por servicios de auditoría de cuentas anuales de los ejercicios 2023 y 2022, ascienden a 2 miles de euros, en cada ejercicio, no habiéndose prestado otros servicios adicionales.

13. Acontecimientos posteriores

El 28 de diciembre de 2023 se ha publicado el Real Decreto 1180/2023, de 27 de diciembre, por el que se modifican el Real Decreto 948/2001, de 3 de agosto, sobre sistemas de indemnización de los inversores, y el Reglamento de desarrollo de la Ley 35/2003, de 4 de noviembre, de Instituciones de Inversión Colectiva, aprobado por el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, el cual ha entrado en vigor a los veinte días de su publicación.

Los administradores de la Sociedad Gestora consideran que dicho Real Decreto no tendrá un impacto significativo en el Fondo.

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales, no se han producido otros acontecimientos posteriores de especial relevancia que sean objeto de incluir en esta memoria.

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



Cartera Interior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
Deuda pública						
TESORO PUBLICO 3,03 2024-01-12	EUR	3 892 479,98	103 921,34	3 892 478,66	(1,32)	ES0L02401120
TOTALES Deuda pública		3 892 479,98	103 921,34	3 892 478,66	(1,32)	
Renta fija privada cotizada						
BBVA 1,00 2025-01-16	EUR	201 264,00	1 890,15	192 546,18	(8 717,82)	XS2104051433
TOTALES Renta fija privada cotizada		201 264,00	1 890,15	192 546,18	(8 717,82)	
Adquisición temporal de activos con Depositario						
REPO BKT 3,85 2024-01-02	EUR	24 774 951,60	7 948,20	24 772 295,11	(2 656,49)	ES0L02409065
TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario		24 774 951,60	7 948,20	24 772 295,11	(2 656,49)	
Acciones admitidas cotización						
REPSOL YPF, S.A.	EUR	949 839,79	-	855 796,60	(94 043,19)	ES0173516115
IBERDROLA	EUR	2 173 367,90	-	2 346 722,74	173 354,84	ES0144580Y14
AMADEUS GLOBAL	EUR	1 413 100,68	-	1 672 022,48	258 921,80	ES0109067019
TOTALES Acciones admitidas cotización		4 536 308,37	-	4 874 541,82	338 233,45	
TOTAL Cartera Interior		33 405 003,95	113 759,69	33 731 861,77	326 857,82	

ON5716432

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
DEUDA ESTADO ITALIA 0,71 2024-04-15	EUR	986 255,00	11 725,88	978 224,12	(8 030,88)	IT0005439275
DEUDA ESTADO FRANCES 3,44 2024-02-21	EUR	48 400 500,00	1 363 852,49	48 388 897,51	(11 602,49)	FR0127613505
TOTALES Deuda pública		49 386 755,00	1 375 578,37	49 367 121,63	(19 633,37)	
Renta fija privada cotizada						
BSCH 2,50 2025-03-18	EUR	215 888,00	(6 982,80)	208 237,23	(7 650,77)	XS1201001572
CAIXABANK 3,75 2024-02-15	EUR	432 206,00	(17 595,67)	430 223,26	(1 982,74)	XS1951220596
INTESA SANPAOLO SPA 1,00 2024-07-04	EUR	308 245,50	(5 425,52)	302 495,43	(5 750,07)	XS2022425297
ABBOT LABORATORIES 0,10 2024-11-19	EUR	488 870,00	7 327,85	477 387,03	(11 482,97)	XS2076154801
STRYKER CORP 0,25 2024-12-03	EUR	795 819,50	2 958,74	772 156,80	(23 662,70)	XS2087622069
CANADIAN IMPERIAL BA 0,38 2024-05-03	EUR	1 001 575,00	1 148,71	989 480,80	(12 094,20)	XS1991125896
BARCLAYS BANK 4,99 2026-05-12	EUR	635 975,31	(918,94)	632 527,48	(3 447,83)	XS2342059784
BANK OF AMERICA CORP 4,96 2025-08-24	EUR	508 917,50	(3 015,95)	507 780,87	(1 136,63)	XS2345784057
BAYER 0,38 2024-07-06	EUR	702 802,00	(3 127,82)	691 569,96	(11 232,04)	XS2199265617
BANK OF AMERICA CORP 4,92 2026-09-22	EUR	823 317,54	(6 133,12)	817 982,38	(5 335,16)	XS2387929834
GOLDMAN SACHS GROUP 4,92 2027-09-23	EUR	816 483,00	(5 467,77)	809 832,75	(6 650,25)	XS2389353181
HSBC BANK PLC 4,92 2026-09-24	EUR	620 790,36	(5 240,80)	616 363,62	(4 426,74)	XS2388490802
TORONTO-DOMINIO 0,38 2025-04-25	EUR	1 002 220,00	665,46	990 926,02	(11 293,98)	XS1985806600
ROYAL BANK OF CANADA 0,13 2024-07-23	EUR	995 915,00	3 705,87	976 340,58	(19 574,42)	XS2031862076
THERMO FISHER SCIENT 0,75 2024-09-12	EUR	506 340,00	(3 502,72)	494 094,77	(12 245,23)	XS1405775708
TOTALES Renta fija privada cotizada		9 855 364,71	(41 604,48)	9 717 398,98	(137 965,73)	
Valores de entidades de crédito garantizados						
CED HIP TORONTO DOMI 1,50 2024-02-09	EUR	976 015,00	22 400,30	973 729,70	(2 285,30)	XS1980044728
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		976 015,00	22 400,30	973 729,70	(2 285,30)	
Acciones admitidas cotización						
THERMO FISHER SCIENT	USD	1 103 984,78	-	1 215 432,17	111 447,39	US88355561023
BROADCOM CORP	USD	514 963,30	-	879 653,53	364 690,23	US11135F1012
ARCELOR	EUR	1 473 236,31	-	1 419 673,45	(53 562,86)	LU1598757687
ING GROEP	EUR	1 897 199,32	-	2 133 564,19	236 364,87	NL0011821202



CLASE 8.ª

0,03



ON5716433

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)



CLASE 8ª



ON5716434

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
AMUNDI	EUR	1 446 252,58	-	1 455 916,00	9 663,42	FR0004125920
ASSA ABLOY AB-B	SEK	2 008 880,45	-	2 480 964,78	472 084,33	SE0007100581
ZOETIS INC	USD	1 028 833,00	-	1 193 873,97	165 040,97	US98978V1035
ASML HOLDINGS NV	EUR	2 786 184,34	-	3 049 925,80	263 741,46	NL0010273215
INTL FLAVORS FRAG	USD	518 340,29	-	492 787,53	(25 552,76)	US4595061015
GENERAL MOTORS	USD	527 660,14	-	605 824,64	78 164,50	US37045V1008
SEGRO PLC	GBP	511 766,60	-	607 752,87	95 986,27	GB00B5ZN1N88
SCHINDLER HOLDING	CHF	1 431 695,86	-	1 630 200,96	198 505,10	CH0024638196
FPL GROUP INC	USD	1 085 550,69	-	899 986,34	(185 564,35)	US65339F1012
TJX COMPANIES INC	USD	468 123,16	-	674 089,43	205 966,27	US8725401090
VINCI SA	EUR	1 387 085,07	-	1 495 268,70	108 183,63	FR0000125486
THE STANLEY WORKS	USD	515 084,58	-	561 498,10	46 413,52	US8545021011
RODAMCO EUROPE	USD	572 954,60	-	572 869,35	(85,25)	US7739031091
HEINEKEN NV	EUR	2 201 160,99	-	2 350 446,10	149 285,11	NL0000009165
PROLOGICS	USD	507 896,24	-	509 896,65	2 000,41	US74340W1036
HERC HOLDINGS INC	USD	545 240,02	-	551 594,29	6 354,27	US42704L1044
PUMA AG RUDOLF	EUR	1 081 963,71	-	924 819,12	(157 144,59)	DE0006969603
ADOBE SYSTEMS INC	USD	434 627,64	-	526 348,19	91 720,55	US00724F1012
AMAZON.COM INC	USD	1 678 613,68	-	2 255 978,70	577 365,02	US0231351067
RIO TINTO PLC	GBP	1 506 294,01	-	1 561 303,43	55 009,42	GB0007188757
MICROSOFT CORP	USD	2 734 875,22	-	3 821 029,64	1 086 154,42	US5949181045
CANADIAN PACIFIC RAI	USD	733 386,41	-	760 809,28	27 422,87	CA13646K1084
KEURIG DR PEPPER INC	USD	540 067,01	-	568 401,78	28 334,77	US49271V1008
PIRELLI & CO SPA	EUR	743 684,82	-	759 462,56	15 777,74	IT0005278236
ATLAS COPCO AB	SEK	545 801,79	-	677 136,15	131 334,36	SE0017486897
BIO-TECHNE CORP	USD	649 314,20	-	573 248,48	(76 065,72)	US09073M1045
META PLATFORMS INC	USD	1 266 921,92	-	1 921 451,34	654 529,42	US30303M1027
TOTAL, S.A	EUR	2 190 220,53	-	2 137 027,20	(53 193,33)	FR0000120271
UNITY SOFTWARE INC	USD	535 048,19	-	789 836,28	254 788,09	US913332U1016

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
SNOWFLAKE INC	USD	489 638,61	-	483 620,47	(6 018,14)	US8334451098
LEVI STRAUSS & CO	USD	482 530,79	-	463 794,18	(18 736,61)	US52736R1023
DOWDUPONT INC	USD	572 192,36	-	591 469,06	19 276,70	US26614N1028
LINDE AG	USD	522 408,27	-	556 913,83	34 505,56	IE00059Y5762
VISA INC	USD	1 379 803,45	-	1 765 852,17	386 048,72	US92826C8394
ALPHABET INC	USD	2 604 063,22	-	2 574 014,96	(30 048,26)	US02079K1079
BP PLC	GBP	2 049 724,54	-	1 998 687,52	(51 037,02)	GB0007980591
EXXON MOBILE CORP	USD	1 320 004,34	-	1 207 276,61	(112 727,73)	US30231G1022
WALT DISNEY	USD	1 178 339,97	-	808 275,43	(370 064,54)	US2546871060
DEERE & CO	USD	525 843,02	-	492 231,28	(33 611,74)	US2441991054
COCA COLA	USD	1 575 187,72	-	1 676 889,45	101 701,73	US1912161007
CISCO SYSTEMS INC	USD	510 385,33	-	552 425,22	42 039,89	US17275R1023
APPEL COMPUTER	USD	542 665,09	-	643 684,99	101 019,90	US0378331005
ABBOT LABORATORIES	USD	672 807,78	-	671 985,33	(822,45)	US0028241000
NIKE INC	USD	542 733,08	-	614 443,26	71 710,18	US6541061031
NOVARTIS	CHF	2 825 787,52	-	3 316 068,40	490 280,88	CH0012005267
ORACLE CORP	USD	521 982,88	-	670 874,77	148 891,89	US68389X1054
ALLIANZ	EUR	1 266 875,51	-	1 462 345,80	195 470,29	DE0008404005
ADVANCED MICRO	USD	434 312,76	-	578 557,55	144 244,79	US0079031078
BRITISH AMERICAN TOB	GBP	1 263 411,65	-	975 817,54	(287 594,11)	GB0002875804
UNITEDHEALTH GROUP	USD	495 237,01	-	506 918,13	11 681,12	US91324P1021
BANK OF AMERICA CORP	USD	822 717,04	-	720 489,20	(102 227,84)	US0605051046
TARGET CO	USD	594 195,03	-	540 783,19	(53 411,84)	US87612E1064
ZURICH FINANZIA	CHF	2 113 794,15	-	2 346 748,94	232 954,79	CH0011075394
ROCHE HOLDINGS	CHF	2 215 298,26	-	2 087 792,39	(127 505,87)	CH0012032048
ENEL SPA	EUR	1 294 427,86	-	1 573 002,90	278 575,04	IT0003128367
CIE FINAC. RICHEMON	CHF	1 048 588,77	-	1 136 607,76	88 018,99	CH0210483332
YUM! BRANDS, INC	USD	829 968,10	-	893 316,74	63 348,64	US9884981013
NESTLE SA	CHF	2 651 574,28	-	2 555 468,52	(96 105,76)	CH0038863350

CLASE 8.^a

ON5716435

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



ON5716436

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
RECKITT BENCKISER PL	GBP	2 176 785,32	-	1 991 193,93	(185 591,39)	GB00B24CGK77
NVIDIA CORPORATION	USD	547 079,24	-	600 633,68	53 554,44	US67066G1040
MERCK KGAA	EUR	1 462 332,60	-	1 237 963,10	(224 369,50)	DE0006599905
ASTRAZENECA PLC	GBP	1 448 188,49	-	1 493 421,00	45 232,51	GB0009895292
HONEYWELL INTERNATIO	USD	1 048 281,07	-	1 102 877,05	54 595,98	US4385161066
DEUTSCHE TELEKOM	EUR	1 821 843,06	-	1 887 900,00	66 056,94	DE0005557508
INTEL CORP	USD	512 392,98	-	740 140,63	227 747,65	US4581401001
BANCO NACIONAL	EUR	2 535 991,99	-	2 935 783,95	399 791,96	FR0000131104
SCHNEIDER ELECTRIC	EUR	2 053 772,80	-	2 919 568,58	865 795,78	FR0000121972
LOUIS VUITON MOET HE	EUR	2 604 867,01	-	3 073 050,40	468 183,39	FR0000121014
SANOFI-AVENTIS	EUR	2 898 230,49	-	2 729 242,56	(168 987,93)	FR0000120578
WELLS FARGO & C	USD	1 567 734,47	-	1 555 155,83	(12 578,64)	US9497461015
PFIZER INC	USD	1 391 439,25	-	1 039 126,02	(352 313,23)	US7170811035
PEPSICO INC	USD	1 017 898,52	-	921 197,39	(96 701,13)	US7134481081
STORA ENSO OYJ	EUR	1 391 664,80	-	1 264 035,53	(127 629,27)	FI0009005961
SAP AG-VORZUG	EUR	2 415 784,10	-	3 074 976,08	659 191,98	DE0007164600
TOTALES Acciones admitidas cotización		97 413 696,03		105 090 692,32	7 676 996,29	
Acciones y participaciones Directiva						
BLACKROCK ASSET	EUR	7 323 976,54	-	7 613 269,98	289 293,44	IE00B3ZW0K18
BLACKROCK FUND	USD	597 285,49	-	591 998,14	(5 287,35)	IE00B6R51Z18
BROWN ADVISORY	EUR	14 340 464,08	-	17 348 729,82	3 008 265,74	IE00BF1T7090
THREADNEEDLE INVES	EUR	6 613 076,08	-	7 171 007,87	557 931,79	LU1878470019
BLACKROCK ASSET	EUR	1 566 884,91	-	1 573 005,20	6 120,29	IE00B3VWMM18
TOTALES Acciones y participaciones Directiva		30 441 687,10	-	34 298 011,01	3 856 323,91	
Acciones y participaciones no Directiva						
BLACKROCK FUND	USD	1 208 506,44	-	1 323 340,66	114 834,22	US4642876555
BARCLAYS GLOBAL	USD	1 091 686,21	-	1 160 923,56	69 237,35	US4642877397

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2023 (Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
STATE STREET GLOBAL	USD	17 271 196,26	-	18 972 360,30	1 701 164,04	US78462F1030
BLACKROCK FUND	USD	1 970 013,96	-	2 215 588,04	245 574,08	US4642875151
BARCLAYS GLOBAL	USD	1 212 335,83	-	1 265 714,38	53 378,55	US4642876308
TOTALES Acciones y participaciones no Directiva		22 753 738,70	-	24 937 926,94	2 184 188,24	
TOTAL Cartera Exterior		210 827 256,54	1 356 374,19	224 384 880,58	13 557 624,04	



CLASE 8.^a



ON5716437

Anexo II. Cartera de inversiones en derivados al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en euros)



ON5716438

Descripción	Divisa	Importe Nominal Comprometido	Valor razonable	Vencimiento del contrato
Futuros comprados				
S&P 500 50 2024-03-31	USD	47 868 227,24	49 116 847,83	15/03/2024
USD/USD 125000 2024-03-31	USD	10 640 401,27	10 784 080,62	18/03/2024
TOPIX INDEX 10000 2024-03-31	JPY	15 724 767,07	15 842 840,66	07/03/2024
IND MSCI EM 50 2024-03-31	USD	27 984 089,66	29 400 525,31	15/03/2024
TOTALES Futuros comprados		102 217 485,24	105 144 294,42	
Emisión de opciones "put"				
EUROSTOXX 50 10 2023-12-31	EUR	41 978,00	25 066,00	15/03/2024
EMINI S&P MAR24 50 2023-12-31	USD	63 326,54	22 350,54	15/03/2024
TOTALES Emisión de opciones "put"		105 304,54	47 416,54	
Futuros vendidos				
EUROSTOXX 600 50 2024-03-15	EUR	1 059 520,00	1 055 560,00	15/03/2024
TOTALES Futuros vendidos		1 059 520,00	1 055 560,00	
Compra de opciones "put"				
EUROSTOXX 50 10 2023-12-31	EUR	152 208,00	110 079,00	15/03/2024
EMINI S&P MAR24 50 2023-12-31	USD	258 095,56	93 659,42	15/03/2024
TOTALES Compra de opciones "put"		410 303,56	203 738,42	
Emisión de opciones "call"				
EUROSTOXX 50 10 2023-12-31	EUR	34 277,00	28 086,00	15/03/2024
EMINI S&P MAR24 50 2023-12-31	USD	26 075,63	92 062,95	15/03/2024
TOTALES Emisión de opciones "call"		60 352,63	120 148,95	
TOTALES		103 852 965,97	106 571 158,33	

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en euros)

CLASE 8.^a



ON5716439

Cartera Interior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía / Plusvalía)	ISIN
Deuda pública						
ESTADO ESPANOL0,612023-04-30	EUR	994 762,50	3 269,09	990 060,91	(4 701,59)	ES00000012F84
TESORO PUBLICO0,762023-07-07	EUR	1 985 420,71	6 821,09	1 968 618,91	(16 801,80)	ES0L02307079
TESORO PUBLICO0,712023-01-13	EUR	997 550,54	2 218,26	997 411,74	(138,80)	ES0L02301130
TESORO PUBLICO2,212023-09-08	EUR	1 469 190,65	8 484,46	1 465 565,54	(3 625,11)	ES0L02309083
TESORO PUBLICO0,752023-06-09	EUR	496 380,15	1 986,22	493 043,78	(3 336,37)	ES0L02306097
TESORO PUBLICO0,702023-06-09	EUR	497 190,22	1 288,29	493 741,71	(3 448,51)	ES0L02306097
TOTALES Deuda pública		6 440 494,77	24 067,41	6 408 442,59	(32 052,18)	
Renta fija privada cotizada						
BBVA1,002025-01-16	EUR	201 264,00	3 069,98	180 042,87	(21 221,13)	XS2104051433
TOTALES Renta fija privada cotizada		201 264,00	3 069,98	180 042,87	(21 221,13)	
Adquisición temporal de activos con Depositario						
REPO BKT 1,70 2023-01-02	EUR	16 144 928,00	1 524,76	16 146 052,17	1 124,17	ES00000012F43
REPO BKT 1,70 2023-01-02	EUR	31 587 810,80	2 983,22	31 590 010,26	2 199,46	ES00000012K20
TOTALES Adquisición temporal de activos con Depositario		47 732 738,80	4 507,98	47 736 062,43	3 323,63	
Acciones admitidas cotización						
FERROVIAL, S.A.	EUR	549 331,56	-	545 583,12	(3 748,44)	ES0118900010
AMADEUS GLOBAL	EUR	1 071 845,00	-	1 003 722,70	(68 122,30)	ES0109067019
INTL AIRLINES GROUP	EUR	656 534,73	-	594 903,18	(61 631,55)	ES0177542018
INDITEX	EUR	1 073 088,92	-	1 010 997,40	(62 091,52)	ES0148396007
TOTALES Acciones admitidas cotización		3 350 800,21	-	3 155 206,40	(195 593,81)	
TOTAL Cartera Interior		57 725 297,78	31 645,37	57 479 754,29	(245 543,49)	

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
Deuda pública						
DEUDA ESTADO ITALIA 0,65 2023-10-15	EUR	1 508 427,50	(1 827,11)	1 479 582,11	(28 845,39)	IT0005215246
DEUDA ESTADO ITALIA 0,71 2024-04-15	EUR	986 255,00	4 738,59	956 691,41	(29 563,59)	IT0005439275
CEE 1,52 2023-03-23	EUR	496 414,99	1 915,59	495 894,41	(520,58)	EU000A3JZRL5
TOTALES Deuda pública		2 991 097,49	4 827,07	2 932 167,93	(58 929,56)	
Renta fija privada cotizada						
BARCLAYS BANK 2,80 2026-05-12	EUR	635 975,31	(913,54)	617 274,98	(18 700,33)	XS2342059784
MERCK&CO 0,01 2023-12-15	EUR	497 167,50	1 202,49	484 723,61	(12 443,89)	XS2023643146
THERMO FISHER SCIENT 0,75 2024-09-12	EUR	506 340,00	(1 063,15)	480 780,79	(25 559,21)	XS1405775708
ROYAL BANK OF CANADA 0,13 2024-07-23	EUR	995 915,00	2 048,38	951 376,14	(44 538,86)	XS2031862076
TORONTO-DOMINIO 0,38 2025-04-25	EUR	1 002 220,00	1 673,97	963 234,52	(38 985,48)	XS1985806600
HSBC BANK PLC 3,13 2026-09-24	EUR	620 790,36	(2 958,66)	606 874,25	(13 916,11)	XS2388490802
GOLDMAN SACHS GROUP 3,10 2027-09-23	EUR	816 483,00	(2 833,08)	789 032,55	(27 450,45)	XS2389353181
BANK OF AMERICA CORP 3,06 2026-09-22	EUR	823 317,54	(3 440,54)	800 797,50	(22 520,04)	XS2387929834
KBC GROUP NV 1,77 2023-06-23	EUR	1 004 865,00	(3 815,48)	1 004 358,37	(506,63)	BE0002805860
BPCE SA 0,63 2023-09-26	EUR	501 820,00	(67,68)	493 047,10	(8 772,90)	FR0013367406
BECTON DICKINSON 0,63 2023-06-04	EUR	501 997,50	(1 455,93)	499 614,20	(2 383,30)	XS2002532567
BANK OF AMERICA CORP 2,86 2025-08-24	EUR	508 917,50	(1 842,70)	501 596,46	(7 321,04)	XS2345784057
BSCH 2,50 2025-03-18	EUR	215 888,00	(2 905,17)	202 051,38	(13 836,62)	XS1201001572
GOLDMAN SACHS GROUP 2,61 2024-04-30	EUR	1 368 306,78	(1 882,41)	1 362 258,43	(6 048,35)	XS2338355360
VOLKSWAGEN AG 0,88 2023-04-12	EUR	498 965,00	3 800,75	496 986,65	(1 978,35)	XS1806457211
SOCIETE GENERAL 4,00 2023-06-07	EUR	433 126,00	(17 353,20)	427 293,17	(5 832,83)	XS0867612466
CANADIAN IMPERIAL BA 0,38 2024-05-03	EUR	1 001 575,00	1 855,38	960 805,92	(40 769,08)	XS1991125896
STRYKER CORP 0,25 2024-12-03	EUR	795 819,50	1 476,51	750 469,96	(45 349,54)	XS2087622069
ABBOT LABORATORIES 0,10 2024-11-19	EUR	488 870,00	3 006,49	468 228,54	(20 641,46)	XS2076154801
INTESA SANPAOLO SPA 1,00 2024-07-04	EUR	308 245,50	(2 788,71)	292 574,16	(15 671,34)	XS2022425297
CAIXABANK 3,75 2024-02-15	EUR	432 206,00	(5 756,65)	411 614,24	(20 591,76)	XS1951220596
RABOBANK NEDERLAND 0,75 2023-08-29	EUR	501 982,50	279,27	495 399,70	(6 582,80)	XS1871439342
BAYER 0,38 2024-07-06	EUR	702 802,00	(1 139,78)	671 381,92	(31 420,08)	XS2199265617



CLASE 8.ª



0N5716440

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en euros)



ON5716441

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
TOTALES Renta fija privada cotizada		15 163 594,99	(34 873,44)	14 731 774,54	(431 820,45)	
Emissiones avaladas						
EUROPEAN FINANC STAB 0,13 2023-10-17	EUR	499 162,50	518,76	489 654,66	(9 507,84)	EU000A1G0D39
EUROPEAN FINANC STAB 0,69 2023-04-24	EUR	409 565,08	1 557,00	407 911,26	(1 653,82)	EU000A1G0EH3
EUROPEAN FINANC STAB 0,88 2023-07-17	EUR	495 300,00	2 350,41	491 224,59	(4 075,41)	EU000A1G0EF7
TOTALES Emissiones avaladas		1 404 027,58	4 426,17	1 388 790,51	(15 237,07)	
Valores de entidades de crédito garantizados						
HIPOT BANK OF MONTRE 0,10 2023-10-20	EUR	492 810,00	3 051,85	485 474,28	(7 335,72)	XS1506604161
HIP BANK NOVA SCOTIA 0,38 2023-03-10	EUR	1 497 282,50	6 598,77	1 493 297,87	(3 984,63)	XS1377941106
CED ROYAL BANK CANAD 0,25 2023-06-28	EUR	993 407,50	4 721,13	984 987,84	(8 419,66)	XS1847633119
CED HIP TORONTO DOMI 1,50 2024-02-09	EUR	976 015,00	7 690,33	956 989,67	(19 025,33)	XS1980044728
HIP BANK NOVA SCOTIA 0,38 2023-10-23	EUR	495 200,00	2 238,60	487 285,72	(7 914,28)	XS1897129950
TOTALES Valores de entidades de crédito garantizados		4 454 715,00	24 300,68	4 408 035,38	(46 679,62)	
Acciones admitidas cotización						
TJX COMPANIES INC	USD	578 700,51	-	738 555,93	159 855,42	US8725401090
ADOBE SYSTEMS INC	USD	479 699,22	-	300 863,38	(178 835,84)	US00724F1012
UBS AG	CHF	840 408,26	-	845 628,00	5 219,74	CH0244767585
CITIZEN FINANCIAL	USD	954 628,11	-	882 988,43	(71 639,68)	US1746101054
ZOETIS INC	USD	928 227,56	-	856 477,93	(71 749,63)	US98978V1035
LONZA GROUP	CHF	1 337 353,10	-	1 075 963,67	(261 389,43)	CH0013841017
PROLOGICS	USD	327 978,94	-	288 551,73	(39 427,21)	US74340W1036
KONINKLIJKE	EUR	611 626,70	-	655 271,76	43 645,06	NL0011794037
FPL GROUP INC	USD	655 369,36	-	796 443,36	141 074,00	US65339F1012
ARCELOR	EUR	579 833,78	-	480 564,13	(99 269,65)	LU1598757687
VERTEX PHARMACEUTICA	USD	199 012,26	-	305 924,16	106 911,90	US92532F1003
FMC TECHNOLOGIES INC	USD	502 929,26	-	561 480,50	58 551,24	US3024913036
TELEPERFORMANCE	EUR	975 183,55	-	765 419,90	(209 763,65)	FR0000051807
AC ACTIVISION BLIZZA	USD	257 789,32	-	240 494,79	(17 294,53)	US00507V1098
VISA INC	USD	735 578,40	-	913 371,54	177 793,14	US92826C8394

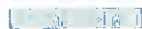
Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
YUM! BRANDS, INC	USD	457 076,43	-	558 170,12	101 093,69	US9884981013
NESTLE SA	CHF	1 113 154,68	-	1 152 223,84	39 069,16	CH0038863350
NH HOTELES	USD	360 685,42	-	324 891,63	(35 793,79)	US4485791028
FIRST REPUBLIC BANK	USD	277 390,84	-	213 730,23	(63 660,61)	US33616C1009
AMAZON.COM INC	USD	465 285,43	-	295 053,48	(170 231,95)	US0231351067
RIO TINTO PLC	GBP	507 765,47	-	506 784,41	(981,06)	GB0007188757
MICROSOFT CORP	USD	1 511 892,53	-	1 646 893,19	135 000,66	US5949181045
ALPHABET INC	USD	955 003,17	-	855 553,65	(99 449,52)	US02079K3059
MICHELIN	EUR	1 215 040,38	-	1 164 803,61	(50 236,77)	FR001400A145
HERC HOLDINGS INC	USD	322 972,92	-	327 188,88	4 215,96	US42704L1044
ASSA ABLOY AB-B	SEK	1 072 410,06	-	1 035 017,58	(37 392,48)	SE0007100581
META PLATFORMS INC	USD	936 005,27	-	428 657,50	(507 347,77)	US30303M1027
LLOYDS TSB BANK PLC	GBP	1 441 273,93	-	1 162 064,53	(279 209,40)	GB0008706128
SIGNATURE BANK	USD	515 286,74	-	223 131,45	(292 155,29)	US82669G1040
TOTAL, S.A	EUR	1 146 077,09	-	1 411 940,10	265 863,01	FR0000120271
ORIX JREIT INC	USD	355 333,34	-	282 111,26	(73 222,08)	US0090661010
SNOWFLAKE INC	USD	299 400,66	-	174 052,89	(125 347,77)	US8334451098
DOWDUPONT INC	USD	682 597,48	-	690 371,19	7 773,71	US26614N1028
BIO-TECHNE CORP	USD	446 786,95	-	401 682,88	(45 104,07)	US09073M1045
ORSTED A/S	DKK	1 270 867,53	-	1 215 413,17	(55 454,36)	DK0060094928
SHELL PLC	EUR	1 645 869,25	-	1 992 540,56	346 671,31	GB000BP6MXD84
NOVARTIS	CHF	1 887 769,81	-	2 110 774,37	223 004,56	CH0012005267
HONEYWELL INTERNATIO	USD	991 771,97	-	1 202 786,02	211 014,05	US4385161066
EXXON MOBILE CORP	USD	623 446,56	-	712 526,97	89 080,41	US30231G1022
WALT DISNEY	USD	792 958,17	-	504 747,27	(288 210,90)	US2546871060
COCA COLA	USD	877 383,08	-	1 162 266,33	284 883,25	US1912161007
CISCO SYSTEMS INC	USD	311 156,95	-	341 395,15	30 238,20	US17275R1023
BOEING CO	USD	309 172,64	-	286 148,74	(23 023,90)	US0970231058
RECKITT BENCKISER PL	GBP	1 157 124,01	-	1 022 446,71	(134 677,30)	GB00B24CGK77



CLASE 8.ª



ON5716442

Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022
(Expresado en euros)



CLASE 8.ª



ON5716443

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
ROCHE HOLDINGS	CHF	1 191 458,84	-	1 128 752,26	(62 706,58)	CH0012032048
PEPSICO INC	USD	708 947,07	-	679 637,37	(29 309,70)	US7134481081
DEVON ENERGY CORP	USD	389 172,28	-	391 774,66	2 602,38	US25179M1036
ALLIANZ	EUR	1 954 169,57	-	2 027 081,00	72 911,43	DE0008404005
BOSTON SCIENTIFIC	USD	451 464,95	-	525 008,57	73 543,62	US1011371077
BRITISH AMERICAN TOB	GBP	1 077 111,45	-	999 034,00	(78 077,45)	GB0002875804
LANXESS	EUR	533 649,22	-	580 881,60	47 232,38	DE0005470405
BANK OF AMERICA CORP	USD	562 969,22	-	469 642,19	(93 327,03)	US0605051046
PACCAR INC	USD	395 431,59	-	369 086,12	(26 345,47)	US6937181088
APPEL COMPUTER	USD	338 934,20	-	275 165,87	(63 768,33)	US0378331005
SCHNEIDER ELECTRIC	EUR	1 446 295,94	-	1 688 118,08	241 822,14	FR0000121972
ZURICH FINANCIA	CHF	1 060 205,78	-	1 182 446,67	122 240,89	CH0011075394
SAP AG-VORZUG	EUR	1 815 083,10	-	1 791 504,54	(23 578,56)	DE0007164600
BAYER	EUR	1 122 537,58	-	1 051 165,40	(71 372,18)	DE000BAY0017
DEUTSCHE POST	EUR	1 560 044,46	-	1 546 196,18	(13 848,28)	DE0005552004
ENEL SPA	EUR	1 618 213,79	-	1 460 505,77	(157 708,02)	IT0003128367
DIAGEO CAPITAL BV	GBP	940 144,81	-	928 539,32	(11 605,49)	GB0002374006
BANCO NACIONAL	EUR	1 946 356,23	-	2 038 516,50	92 160,27	FR0000131104
MICRON TECHNOLO	USD	386 034,84	-	371 750,91	(14 283,93)	US5951121038
COMPAG SAINT GOBAIN	EUR	1 076 365,27	-	1 172 976,75	96 611,48	FR0000125007
ORACLE CORP	USD	307 840,01	-	347 210,78	39 370,77	US68389X1054
LOUIS VUITON MOET HE	EUR	1 883 810,89	-	2 269 506,20	385 695,31	FR0000121014
SANOFI-AVENTIS	EUR	968 168,35	-	1 031 453,04	63 284,69	FR0000120578
AIR LIQUIDE S.A.	EUR	582 959,03	-	559 654,80	(23 304,23)	FR0000120073
INTESA BCI S.P.A.	EUR	1 140 692,21	-	1 081 892,00	(58 800,21)	IT0000072618
WELLS FARGO & C	USD	718 286,46	-	617 276,72	(101 009,74)	US9497461015

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en euros)

Cartera Exterior	Divisa	Valoración inicial	Intereses	Valor razonable	(Minusvalía) / Plusvalía	ISIN
PFIZER INC	USD	513 485,00	-	521 566,67	8 081,67	US7170811035
NVIDIA CORPORATION	USD	963 310,40	-	809 439,08	(153 871,32)	US6706661040
CAP GEMINI	EUR	1 500 026,80	-	1 418 521,20	(81 505,60)	FR00000125338
TOTALES Acciones admitidas cotización		63 066 446,43	-	62 447 671,17	(618 775,26)	
Acciones y participaciones Directiva						
XTRACKERS	EUR	18 186 914,14	-	16 060 349,25	(2 126 564,89)	IE00BTJRMPP35
AMUNDI INVESTMENT	EUR	2 506 575,85	-	2 124 436,93	(382 138,92)	LU1681044480
ALLIANCE BERNSTEIN	EUR	7 366 678,00	-	6 747 611,00	(619 067,00)	LU0683601701
BROWN ADVISORY	EUR	6 725 893,18	-	5 720 549,04	(1 005 344,14)	IE00BF1T6Z79
ISHARES	EUR	674 009,41	-	705 190,08	31 180,67	IE00B4K48X80
TOTALES Acciones y participaciones Directiva		35 460 070,58	-	31 358 136,30	(4 101 934,28)	
Acciones y participaciones no Directiva						
STATE STREET GLOBAL	USD	11 831 744,75	-	10 692 463,42	(1 139 281,33)	US78462F1030
BLACKROCK FUND	USD	500 136,31	-	456 500,89	(43 635,42)	US4642875565
BARCLAYS GLOBAL	USD	818 100,06	-	747 855,49	(70 244,57)	US4642876308
TOTALES Acciones y participaciones no Directiva		13 149 981,12	-	11 896 819,80	(1 253 161,32)	
TOTAL Cartera Exterior		135 689 933,19	(1 319,52)	129 163 395,63	(6 526 537,56)	



CLASE 8.ª



ON5716444

Anexo IV. Cartera de inversiones en derivados al 31 de diciembre de 2022
(Expresado en euros)



Descripción	Divisa	Importe Nominal Comprometido	Valor razonable	Vencimiento del contrato
Futuros comprados				
TOPIX INDEX 10000 2023-03-31	JPY	12 505 520,82	11 961 311,64	09/03/2023
OS&P 50050 2023-03-31	USD	61 802 830,32	60 235 134,75	17/03/2023
IND MSCI EM50 2023-03-31	USD	10 444 267,36	10 262 160,77	17/03/2023
EUROSTOXX 60050 2023-03-31	EUR	10 935 021,25	10 623 705,00	17/03/2023
TOTALES Futuros comprados		95 687 639,75	93 082 312,16	
Futuros vendidos				
USD/USD 125000 2023-03-31	USD	16 486 143,09	16 701 877,72	13/03/2023
TOTALES Futuros vendidos		16 486 143,09	16 701 877,72	
TOTALES		112 173 782,84	109 784 189,88	

ON5716445



CLASE 8.ª



ON5716446

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

Exposición fiel del negocio y actividades principales

La actividad económica global sorprendió con un mayor dinamismo de lo esperado en 2023, especialmente en Estados Unidos, gracias a la fortaleza del empleo y del consumo privado. Ahora bien, el crecimiento se caracterizó por una notable heterogeneidad y hubo regiones, como la zona Euro, que mostraron debilidad

La disminución de las presiones inflacionistas se intensificó en los últimos meses del año, lo que permitió que los bancos centrales de las principales economías avanzadas pausaran en sus ciclos de subidas de los tipos de interés, tras haber alcanzado máximos desde 2008.

La Reserva Federal realizó cuatro subidas de 25 puntos básicos en el conjunto del año, la última en el mes de julio y desde entonces mantuvo los tipos oficiales dentro del rango 5,25%-5,50%. Por su parte, el Banco Central Europeo subió los tipos 200 puntos básicos a lo largo del año, hasta situar el de depósito en 4% en el mes de septiembre, y no realizó movimientos después. Ahora bien, dentro del proceso de normalización del balance del Eurosistema, el BCE anunció en diciembre que comenzará a reducir la cartera del programa de compras de emergencia frente a la pandemia (PEPP) en la segunda mitad de 2024 para acabar totalmente con las reinversiones a finales de 2024.

Las comunicaciones de estos bancos centrales indicaban que los tipos oficiales deberían mantenerse en niveles elevados durante un periodo prolongado de tiempo para doblegar la inflación hacia su objetivo de medio plazo.

Ahora bien, las expectativas cambiaron sustancialmente durante el último trimestre de 2023 y condicionaron el comportamiento de los mercados financieros.

La idea de que los tipos de interés tendrían que mantenerse elevados durante bastante tiempo se fue abandonando en los últimos meses del año y el mercado pasó a centrarse en el punto de inflexión de las políticas monetarias y en las bajadas de tipos que tendrían lugar a lo largo de 2024. El mercado llegó a descontar cerca de seis recortes (-150 puntos básicos) dicho año, el doble de lo recogido en el diagrama de puntos publicado por la Reserva Federal en su reunión de diciembre.

Estas expectativas de fuertes bajadas de tipos en 2024 provocaron descensos importantes en los tipos de interés de mercado y avances notables en los principales índices bursátiles. Esta buena evolución de los mercados en los meses de noviembre y diciembre permitió que el saldo anual de 2023 fuera positivo en casi todas las clases de activos.

En concreto, el tipo de interés del bono alemán a diez años cayó -41 puntos básicos hasta situarse en 2,0%. El bono americano a diez años fue la excepción y su tasa cerró el año prácticamente en los mismos niveles en los que comenzó, en 3,88%. Ahora bien, dicha variación esconde una fuerte subida y bajada posterior ya que el tipo a diez años americano llegó hasta el 5% a mediados del mes de octubre.

La rentabilidad del bono americano a dos años sí cayó en el conjunto del ejercicio (-18 puntos básicos) por lo que la curva de tipos americana deshizo parte de su inversión.



CLASE 8.^a



ON5716447

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

Las primas de riesgo de la deuda periférica cerraron el año con caídas, en 97 puntos básicos la española y 168 puntos básicos la italiana. La prima de riesgo italiana llegó a ampliarse hasta superar los 200 puntos básicos tras la revisión al alza de los objetivos de déficit público. La tensión se fue disipando y acabó borrándose por completo cuando la agencia Moody's elevó la perspectiva de su rating de "negativa" hasta "estable".

Los principales índices bursátiles registraron subidas en el año 2023. El índice MSCI World de países desarrollados avanzó +21,8% y el índice MSCI de mercados emergentes, +7,0%. El S&P500 destacó positivamente con una subida de +24,2% mientras que el índice de la bolsa china CSI300 registró una caída de -11,4%. El Eurostoxx50 sumó +19,2% y el Ibex35, +22,8%.

Dentro de la bolsa europea, los sectores que mejor se comportaron en el periodo fueron el retail (+34,4%), tecnología (+31,7%) y construcción y materiales (+30,6%). Por el contrario, el peor comportamiento se registró dentro de las compañías de bienes de materias primas (-6,5%), alimentación y bebidas (-3,0%) y petróleo (+3,4%).

Las divisas también respondieron a los cambios de expectativas sobre la futura evolución de los tipos de interés. El euro registró un mínimo anual de 1,047 a principios de octubre, pero finalizó el periodo fortaleciéndose hasta 1,11, por el tono más complaciente de la Reserva Federal frente al BCE.

Finalmente, en el mercado de materias primas se produjo una notable volatilidad en el precio del petróleo como consecuencia de las decisiones de reducción de la producción de la OPEP+ y en la parte final del año, por el estallido del conflicto bélico en Gaza. El saldo anual terminó siendo negativo, -10,3% en el caso del Brent, que cerró 2023 en 77\$/barril.

Uso de instrumentos financieros

Dada su actividad, el uso de instrumentos financieros por la Sociedad, tal y como se describe en la memoria adjunta, está destinado a la consecución de su objeto social, ajustando sus objetivos y políticas de gestión de los riesgos de mercado, crédito, y liquidez de acuerdo a los límites y coeficientes establecidos por la Ley 35/2003 y desarrollados por el Real Decreto 1082/2012 y las correspondientes Circulares emitidas por la C.N.M.V.

Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la Unión Europea para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles.

Gastos de I+D y medioambiente

A lo largo del ejercicio 2023 no ha existido actividad en materia de investigación y desarrollo.

En la contabilidad del Fondo correspondiente a las cuentas anuales del ejercicio 2023 no existe ninguna partida que deba ser incluida en el documento aparte de información medioambiental.



CLASE 8.ª

0,03



ON5716448

Bankinter Premium Agresivo, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

Periodo medio de pago a proveedores

Durante el ejercicio 2023, el Fondo no ha realizado pagos que acumularan aplazamientos superiores a los legalmente establecidos diferentes a los descritos en la memoria de las Cuentas Anuales. Asimismo, al cierre del ejercicio 2023, el Fondo no tiene saldo alguno pendiente de pago que acumule un aplazamiento superior al plazo legal establecido.

Acciones propias

Al Fondo no le aplica lo referente a las acciones propias.

Acontecimientos posteriores al cierre al 31 de diciembre de 2023

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de este informe de gestión, no se han producido hechos posteriores de especial relevancia que no se señalen en la memoria.