

## **Ibercaja Sostenible y Solidario, F.I.**

Informe de auditoría

Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2020

Informe de gestión

## Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los partícipes de Ibercaja Sostenible y Solidario, F.I. por encargo de los administradores de Ibercaja Gestión, S.G.I.I.C., S.A. (Sociedad gestora):

### Informe sobre las cuentas anuales

#### Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Ibercaja Sostenible y Solidario, F.I. (el Fondo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2020, 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 2020, 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.b 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.

#### Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas 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 esas cuestiones.

| Cuestiones clave de la auditoría                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Modo en el que se han tratado en la auditoría                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Cartera de inversiones financieras</i></p> <p>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.</p> <p>De acuerdo con la actividad anteriormente descrita, el Patrimonio Neto del Fondo, está fundamentalmente invertido en instrumentos financieros. La política contable aplicable a 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 de inversiones financieras a 31 de diciembre de 2020.</p> <p>Identificamos esta área como una cuestión clave a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que la cartera de inversiones tiene en el cálculo diario de su Patrimonio Neto y, por tanto, del valor liquidativo del mismo.</p> | <p>El Fondo mantiene un contrato de gestión con Ibercaja Gestión, S.G.I.I.C., S.A. como Sociedad gestora. Hemos obtenido un entendimiento de los procedimientos y criterios empleados por la Sociedad gestora, en la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros del Fondo.</p> <p>Adicionalmente, hemos realizado procedimientos sobre la cartera de inversiones financieras del Fondo, entre los que destacan los siguientes:</p> <p><i>Obtención de confirmaciones de la Entidad Depositaria de los títulos</i></p> <p>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 2020, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre la respuesta recibida de la Entidad Depositaria y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora.</p> <p><i>Valoración de la cartera de inversiones</i></p> <p>Comprobamos la valoración de la totalidad de los instrumentos financieros que se encuentran en la cartera del Fondo a 31 de diciembre de 2020, 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.</p> <p>Dichas re-ejecuciones reflejan que las diferencias en las valoraciones obtenidas respecto a las valoraciones registradas en la contabilidad del Fondo no son significativas.</p> |

#### Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2020, 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 2020 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

---

#### **Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría 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.

La comisión de auditoría de la Sociedad gestora es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

---

#### **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 la comisión de auditoría 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.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la Sociedad gestora una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la Sociedad gestora, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

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

## Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

### Informe adicional para la comisión de auditoría de la Sociedad gestora

La opinión expresada en este informe es coherente con lo manifestado en nuestro informe adicional para la comisión de auditoría de la Sociedad gestora de fecha 27 de abril de 2021.

### Periodo de contratación

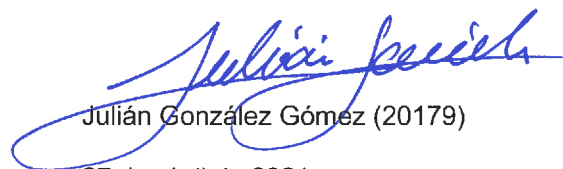
Los administradores de la Sociedad gestora en su reunión celebrada el 29 de abril de 2020 nombró a PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., como auditores por un período de 1 año, contados a partir del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Con anterioridad, fuimos designados por acuerdos de los administradores de la Sociedad gestora del Fondo, y hemos venido realizando el trabajo de auditoría de cuentas de forma ininterrumpida desde el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 1999.

### Servicios prestados

No se han prestado servicios distintos de la auditoría de cuentas al Fondo auditado.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)



Julián González Gómez (20179)

27 de abril de 2021



PRICEWATERHOUSECOOPERS  
AUDITORES, S.L.

2021 Núm. 08/21/01183

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515435

## **Ibercaja Sostenible y Solidario, F.I.**

Cuentas anuales al 31 de diciembre de 2020  
e informe de gestión del ejercicio 2020





CLASE 8.<sup>a</sup>



002515436

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Balance al 31 de diciembre de 2020 (Expresado en euros)

| ACTIVO                                      | 2020                  | 2019 (*)              |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Activo no corriente</b>                  | -                     | -                     |
| Inmovilizado intangible                     | -                     | -                     |
| Inmovilizado material                       | -                     | -                     |
| Bienes inmuebles de uso propio              | -                     | -                     |
| Mobiliario y enseres                        | -                     | -                     |
| Activos por impuesto diferido               | -                     | -                     |
| <b>Activo corriente</b>                     | <b>279 417 089,87</b> | <b>135 812 652,02</b> |
| Deudores (Nota 4)                           | 353 592,90            | 105 097,03            |
| Cartera de inversiones financieras (Nota 6) | 261 464 563,86        | 125 977 630,75        |
| Cartera interior                            | 12 046 742,55         | 7 567 318,22          |
| Valores representativos de deuda            | 6 079 294,20          | 1 337 194,27          |
| Instrumentos de patrimonio                  | 5 967 448,35          | 6 230 123,95          |
| Instituciones de Inversión Colectiva        | -                     | -                     |
| Depósitos en Entidades de Crédito           | -                     | -                     |
| Derivados                                   | -                     | -                     |
| Otros                                       | -                     | -                     |
| Cartera exterior                            | 249 343 201,17        | 118 240 755,97        |
| Valores representativos de deuda            | 121 740 241,13        | 70 631 438,01         |
| Instrumentos de patrimonio                  | 117 937 030,02        | 42 777 008,43         |
| Instituciones de Inversión Colectiva        | 9 663 315,66          | 4 832 309,53          |
| Depósitos en Entidades de Crédito           | -                     | -                     |
| Derivados                                   | 2 614,36              | -                     |
| Otros                                       | -                     | -                     |
| Intereses de la cartera de inversión        | 74 620,14             | 169 556,56            |
| Inversiones morosas, dudosas o en litigio   | -                     | -                     |
| Periodificaciones                           | -                     | -                     |
| Tesorería (Nota 7)                          | 17 598 933,11         | 9 729 924,24          |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                         | <b>279 417 089,87</b> | <b>135 812 652,02</b> |

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.c).



CLASE 8.<sup>a</sup>

002515437

**Ibercaja Sostenible y Solidario, FI****Balance al 31 de diciembre de 2020**

(Expresado en euros)

| <b>PATRIMONIO Y PASIVO</b>                                          | <b>2020</b>           | <b>2019 (*)</b>       |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas (Nota 8)</b>     | <b>276 329 472,05</b> | <b>133 529 122,02</b> |
| Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas          | 276 329 472,05        | 133 529 122,02        |
| Capital                                                             | -                     | -                     |
| Partícipes                                                          | 264 849 045,95        | 128 796 683,23        |
| Prima de emisión                                                    | -                     | -                     |
| Reservas                                                            | 36 047,55             | 36 047,55             |
| (Acciones propias)                                                  | -                     | -                     |
| Resultados de ejercicios anteriores                                 | -                     | -                     |
| Otras aportaciones de socios                                        | -                     | -                     |
| Resultado del ejercicio                                             | 11 444 378,55         | 4 696 391,24          |
| (Dividendo a cuenta)                                                | -                     | -                     |
| Ajustes por cambios de valor en inmovilizado material de uso propio | -                     | -                     |
| Otro patrimonio atribuido                                           | -                     | -                     |
| <b>Pasivo no corriente</b>                                          | -                     | -                     |
| Provisiones a largo plazo                                           | -                     | -                     |
| Deudas a largo plazo                                                | -                     | -                     |
| Pasivos por impuesto diferido                                       | -                     | -                     |
| <b>Pasivo corriente</b>                                             | <b>3 087 617,82</b>   | <b>2 283 530,00</b>   |
| Provisiones a corto plazo                                           | -                     | -                     |
| Deudas a corto plazo                                                | -                     | -                     |
| Acreedores (Nota 5)                                                 | 3 087 617,82          | 2 283 530,00          |
| Pasivos financieros                                                 | -                     | -                     |
| Derivados                                                           | -                     | -                     |
| Periodificaciones                                                   | -                     | -                     |
| <b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>                                    | <b>279 417 089,87</b> | <b>135 812 652,02</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                             | <b>2020</b>           | <b>2019 (*)</b>       |
| <b>Cuentas de compromiso (Nota 9)</b>                               | <b>1 245 757,81</b>   | -                     |
| Compromisos por operaciones largas de derivados                     | 1 245 757,81          | -                     |
| Compromisos por operaciones cortas de derivados                     | -                     | -                     |
| <b>Otras cuentas de orden (Nota 10)</b>                             | <b>127 054 889,84</b> | <b>72 064 949,20</b>  |
| 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                                       | -                     | -                     |
| Otros                                                               | 127 054 889,84        | 72 064 949,20         |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>                                       | <b>128 300 647,65</b> | <b>72 064 949,20</b>  |

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.c).

Las Notas 1 a 13, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2020.

CLASE 8.<sup>a</sup>

002515438

**Ibercaja Sostenible y Solidario, FI****Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020**

(Expresada en euros)

|                                                                     | 2020                  | 2019 (*)            |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos            | -                     | -                   |
| Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva     | -                     | -                   |
| Gastos de personal                                                  | -                     | -                   |
| Otros gastos de explotación                                         | (3 211 749,86)        | (832 558,64)        |
| Comisión de gestión                                                 | (2 891 186,29)        | (747 024,71)        |
| Comisión de depositario                                             | (289 118,65)          | (74 702,49)         |
| Ingreso/gasto por compensación compartimento                        | -                     | -                   |
| Otros                                                               | (31 444,92)           | (10 831,44)         |
| Amortización del inmovilizado material                              | -                     | -                   |
| Excesos de provisiones                                              | -                     | -                   |
| Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado            | -                     | -                   |
| <b>Resultado de explotación</b>                                     | <b>(3 211 749,86)</b> | <b>(832 558,64)</b> |
| Ingresos financieros                                                | 2 263 521,91          | 518 730,00          |
| Gastos financieros                                                  | (134 149,36)          | (34 553,04)         |
| Variación del valor razonable en instrumentos financieros           | 13 931 569,21         | 3 135 648,86        |
| Por operaciones de la cartera interior                              | (239 138,42)          | 335 369,37          |
| Por operaciones de la cartera exterior                              | 14 076 770,86         | 2 794 452,40        |
| Por operaciones con derivados                                       | 93 936,77             | 5 827,09            |
| Otros                                                               | -                     | -                   |
| Diferencias de cambio                                               | (58 569,09)           | 6 283,21            |
| Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros | (1 230 644,48)        | 1 936 372,34        |
| Deterioros                                                          | -                     | -                   |
| Resultados por operaciones de la cartera interior                   | 59 503,40             | 82 406,98           |
| Resultados por operaciones de la cartera exterior                   | (906 567,88)          | 1 788 857,66        |
| Resultados por operaciones con derivados                            | (383 580,00)          | 65 107,70           |
| Otros                                                               | -                     | -                   |
| <b>Resultado financiero</b>                                         | <b>14 771 728,19</b>  | <b>5 562 481,37</b> |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>                                 | <b>11 559 978,33</b>  | <b>4 729 922,73</b> |
| Impuesto sobre beneficios                                           | (115 599,78)          | (33 531,49)         |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                                      | <b>11 444 378,55</b>  | <b>4 696 391,24</b> |

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.c).

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 2020.

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 (Expresado en euros)

### Al 31 de diciembre de 2020

#### A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias 11 444 378,55

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 11 444 378,55**

#### B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

|                                          | Partícipes            | Reservas         | Resultado del ejercicio | Total                 |
|------------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2019 (*)    | 128 796 683,23        | 36 047,55        | 4 696 391,24            | 133 529 122,02        |
| Ajustes por cambios de criterio          | -                     | -                | -                       | -                     |
| Ajustes por errores                      | -                     | -                | -                       | -                     |
| <b>Saldo ajustado</b>                    | <b>128 796 683,23</b> | <b>36 047,55</b> | <b>4 696 391,24</b>     | <b>133 529 122,02</b> |
| Total ingresos y gastos reconocidos      | -                     | -                | 11 444 378,55           | 11 444 378,55         |
| Aplicación del resultado del ejercicio   | 4 696 391,24          | -                | (4 696 391,24)          | -                     |
| Operaciones con partícipes               | -                     | -                | -                       | -                     |
| Suscripciones                            | 171 097 810,32        | -                | -                       | 171 097 810,32        |
| Reembolsos                               | (39 741 838,84)       | -                | -                       | (39 741 838,84)       |
| Otras variaciones del patrimonio         | -                     | -                | -                       | -                     |
| <b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>264 849 045,95</b> | <b>36 047,55</b> | <b>11 444 378,55</b>    | <b>276 329 472,05</b> |

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.c).

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 2020.



CLASE 8.ª



002515439

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 (Expresado en euros)

### Al 31 de diciembre de 2019 (\*)

#### A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias 4 696 391,24

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 4 696 391,24**

#### B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

|                                             | Partícipes            | Reservas         | Resultado del ejercicio | Total                 |
|---------------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2018 (*)</b> | 19 437 436,96         | 36 047,55        | (1 145 227,33)          | 18 328 257,18         |
| Ajustes por cambios de criterio             | -                     | -                | -                       | -                     |
| Ajustes por errores                         | -                     | -                | -                       | -                     |
| <b>Saldo ajustado</b>                       | <b>19 437 436,96</b>  | <b>36 047,55</b> | <b>(1 145 227,33)</b>   | <b>18 328 257,18</b>  |
| Total ingresos y gastos reconocidos         | -                     | -                | 4 696 391,24            | 4 696 391,24          |
| Aplicación del resultado del ejercicio      | (1 145 227,33)        | -                | 1 145 227,33            | -                     |
| Operaciones con partícipes                  |                       |                  |                         |                       |
| Suscripciones                               | 118 937 184,61        | -                | -                       | 118 937 184,61        |
| Reembolsos                                  | (8 432 711,01)        | -                | -                       | (8 432 711,01)        |
| Otras variaciones del patrimonio            | -                     | -                | -                       | -                     |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019 (*)</b> | <b>128 796 683,23</b> | <b>36 047,55</b> | <b>4 696 391,24</b>     | <b>133 529 122,02</b> |

(\*) Se presenta, única y exclusivamente, a efectos comparativos (Nota 2.c).

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 2020.



CLASE 8.ª



002515440



CLASE 8ª



002515441

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

#### 1. Actividad y gestión del riesgo

##### a) Actividad

Ibercaja Sostenible y Solidario, F.I., en lo sucesivo el Fondo, fue constituido en Zaragoza el 3 de diciembre de 1999 bajo la denominación social de Ibercaja Renta Internacional, F.I. Dicha denominación, fue modificada por la actual con fecha 8 de noviembre de 2018. Tiene su domicilio social en Paseo de la Constitución, nº 4, Zaragoza.

El Fondo se encuentra inscrito en el Registro de Fondos de Inversión de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (C.N.M.V.) desde el 30 de diciembre de 1999 con el número 1.972, 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 y sucesivas modificaciones, 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 Ibercaja Gestión S.G.I.I.C., S.A., sociedad participada al 99,78% (de forma directa) por Ibercaja Banco, S.A., siendo la Entidad Depositaria del Fondo Cecabank, S.A. Dicha Entidad Depositaria debe desarrollar determinadas funciones de vigilancia, supervisión, custodia y administración para el Fondo, de acuerdo a lo establecido en la normativa actualmente en vigor.

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, y sucesivas modificaciones, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones, de Instituciones de Inversión Colectiva. 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.



CLASE 8.ª



002515442

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

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, y sucesivas modificaciones, 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 Reglamento de Gestión 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. Durante los ejercicios 2020 y 2019, la comisión de gestión aplicada sobre el patrimonio del fondo es de un 1,50%.

Al tratarse de un Fondo solidario, la gestora dona parte de la comisión de gestión (0,15% sobre el patrimonio) a entidades cuyos fines sean la protección medioambiental, la mejora de la calidad de vida, la integración de personas en riesgo de exclusión, el voluntariado y cooperación asistencial, el fomento para la formación laboral y empresarial, el apoyo a la formación académica, profesional y de los valores corporativos. Dicha donación no supone coste para el Fondo.





CLASE 8.ª



002515443

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

Igualmente, el Reglamento de Gestión del Fondo establece que la Entidad Depositaria percibirá una comisión anual en concepto de gastos de depósito que no excederá del 0,20% anual sobre el patrimonio del Fondo. Durante los ejercicios 2020 y 2019, la comisión de depósito aplicada sobre el patrimonio del fondo es de un 0,15%.

En el Reglamento de Gestión del Fondo se establece un importe mínimo de suscripción de participes de 300 euros, y una inversión mínima a mantener de 300 euros.

#### 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 participes por encontrarse con dificultades en el momento de realizar en mercado los activos en cartera.
- **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.





CLASE 8.ª



002515444

## **Ibercaja Sostenible y Solidario, FI**

### **Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020**

(Expresada en euros)

---

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.

Desde diciembre de 2019 y durante el ejercicio 2020, el COVID-19 se ha extendido por todo el mundo. A la fecha de formulación de estas cuentas anuales, este evento sigue afectando significativamente a la actividad económica a nivel mundial y, como resultado, podría afectar a las operaciones y resultados financieros del Fondo. La medida en la que el Coronavirus pudiera impactar en los resultados dependerá de la evolución de las acciones que se están realizando para contener la pandemia. Dicha evolución no se puede predecir de forma fiable.

## **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.



CLASE 8.ª



002515445

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

---

#### c) Comparabilidad

Las cuentas anuales al 31 de diciembre de 2020 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 2020, las correspondientes al ejercicio anterior.

No se han producido modificaciones contables que afecten significativamente a la comparación entre las cuentas anuales de los ejercicios 2020 y 2019.

#### 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 2020 y 2019.

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 (con dos decimales), excepto cuando se indique expresamente.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515446

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

### 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.

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.



CLASE 8.ª



002515447

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

#### 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.

- 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.



CLASE 8.ª



002515448

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

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

#### f) 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 de valor razonable se imputan en la cuenta de pérdidas y ganancias en el epígrafe de "Variación del valor razonable en instrumentos financieros".





CLASE 8.<sup>a</sup>



002515449

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

#### g) 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".

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.

Durante todo el ejercicio 2020 no se han realizado operaciones con opciones o warrants; así como al 31 de diciembre de 2019 no existían en la cartera operaciones de esta tipología.

Durante los ejercicios 2020 y 2019 se han realizado operaciones con futuros y de compra-venta de valores al contado y a plazo, así como operaciones de compra-venta de divisas a plazo, sin embargo, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no existen en la cartera operaciones de esta tipología.

Por otro lado, al 31 de diciembre de 2019 no existían en la cartera operaciones de compra-venta de divisas al contado.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515450

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

---

#### h) 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 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.

#### i) 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.

#### j) 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.

#### k) 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.





CLASE 8.ª



002515451

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

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 2020 y 2019, es el siguiente:

|                                    | 2020              | 2019              |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Administraciones Públicas deudoras | 203 547,20        | 65 698,97         |
| Dividendos pendientes de liquidar  | 125 390,15        | 30 682,48         |
| Otros                              | 24 655,55         | 8 715,58          |
|                                    | <b>353 592,90</b> | <b>105 097,03</b> |

El capítulo de "Administraciones Públicas deudoras" al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se desglosa tal y como sigue:

|                                                               | 2020              | 2019             |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Impuesto sobre beneficios a devolver del ejercicio            | 175 101,12        | 28 446,08        |
| Impuesto sobre beneficios a devolver de ejercicios anteriores | 28 446,08         | 37 252,89        |
|                                                               | <b>203 547,20</b> | <b>65 698,97</b> |

El capítulo de "Deudores - Otros" al 31 de diciembre de 2020 y 2019 recoge el importe de las retenciones en origen por dividendos extranjeros pendientes de cobro.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515452

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 (Expresada en euros)

#### 5. Acreedores

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

|                                    | 2020                | 2019                |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Operaciones pendientes de liquidar | 2 704 080,79        | 2 105 879,35        |
| Otros                              | 383 537,03          | 177 650,65          |
|                                    | <b>3 087 617,82</b> | <b>2 283 530,00</b> |

El capítulo de “Acreedores - Otros” recoge al 31 de diciembre de 2020 y 2019, principalmente, el importe de las comisiones de gestión y depositaría pendientes de pago al cierre del ejercicio correspondiente.

#### 6. Cartera de inversiones financieras

El detalle de la cartera de valores del Fondo, por tipo de activo, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se muestra a continuación:

|                                             | 2020                  | 2019                  |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Cartera interior</b>                     | <b>12 046 742,55</b>  | <b>7 567 318,22</b>   |
| Valores representativos de deuda            | 6 079 294,20          | 1 337 194,27          |
| Instrumentos de patrimonio                  | 5 967 448,35          | 6 230 123,95          |
| <b>Cartera exterior</b>                     | <b>249 343 201,17</b> | <b>118 240 755,97</b> |
| Valores representativos de deuda            | 121 740 241,13        | 70 631 438,01         |
| Instrumentos de patrimonio                  | 117 937 030,02        | 42 777 008,43         |
| Instituciones de Inversión Colectiva        | 9 663 315,66          | 4 832 309,53          |
| Derivados                                   | 2 614,36              | -                     |
| <b>Intereses de la cartera de inversión</b> | <b>74 620,14</b>      | <b>169 556,56</b>     |
|                                             | <b>261 464 563,86</b> | <b>125 977 630,75</b> |

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 2020. En el Anexo III adjunto, parte integrante de esta memoria, se detalla la cartera de inversiones financieras del Fondo al 31 de diciembre de 2019.



CLASE 8.ª



002515453

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 todos los títulos recogidos dentro de la cartera de inversiones financieras se encuentran depositados en Cecabank, S.A., excepto las participaciones en Instituciones de Inversión Colectiva que aparecen detalladas en los Anexos I y III de esta memoria que se encuentran depositadas en Allfunds Bank, S.A.

#### 7. Tesorería

El detalle de este epígrafe, al cierre de los ejercicios 2020 y 2019, se muestra a continuación:

|                                     | 2020                 | 2019                |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Cuentas en el Depositario</b>    |                      |                     |
| Cuentas en euros                    | 11 955 204,65        | 1 496 370,29        |
| Cuentas en divisa                   | 1 841 009,67         | 322 486,47          |
| <b>Otras cuentas de tesorería</b>   |                      |                     |
| Otras cuentas de tesorería en euros | 3 802 718,79         | 7 911 067,48        |
|                                     | <b>17 598 933,11</b> | <b>9 729 924,24</b> |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo recogido en el epígrafe "Cuentas en el Depositario" corresponde íntegramente al saldo y a los intereses periodificados de las cuentas corrientes mantenidas por el Fondo en el Depositario. Las cuentas en euros están remuneradas a un tipo de interés que ha oscilado entre -0,449% y -0,472% (entre -0,355% y -0,464% en el ejercicio de 2019) a partir del importe establecido contractualmente.

El detalle del capítulo de "Otras cuentas de tesorería" del Fondo, a 31 de diciembre de 2020 y 2019, recoge el saldo mantenido en cuentas corrientes y los intereses periodificados en otras entidades distintas al Depositario, remuneradas a un tipo de intereses de mercado.



CLASE 8.ª



002515454

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 (Expresada en euros)

#### 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 2020 y 2019 se ha obtenido de la siguiente forma:

|                                     | 2020                  | 2019                  |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Patrimonio atribuido a partícipes   | <u>276 329 472,05</u> | <u>133 529 122,02</u> |
| Número de participaciones emitidas  | <u>33 390 547,82</u>  | <u>17 005 397,61</u>  |
| Valor liquidativo por participación | <u>8,28</u>           | <u>7,85</u>           |
| Número de partícipes                | <u>13 591</u>         | <u>6 440</u>          |

El movimiento del patrimonio atribuido a partícipes durante los ejercicios 2020 y 2019 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 2020 y 2019 no existen participaciones significativas.

#### 9. Cuentas de compromiso

En el Anexo II adjunto, parte integrante de esta memoria, se detalla la cartera de inversiones en derivados del Fondo al 31 de diciembre de 2020.

#### 10. Otras cuentas de orden

El desglose de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

|       | 2020                  | 2019                 |
|-------|-----------------------|----------------------|
| Otros | <u>127 054 889,84</u> | <u>72 064 949,20</u> |
|       | <u>127 054 889,84</u> | <u>72 064 949,20</u> |



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515455

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

#### 11. Administraciones Públicas y situación fiscal

Durante el ejercicio 2020, el régimen fiscal del Fondo ha estado regulado por la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades, modificada por Real Decreto-Ley 3/2016, de 2 de diciembre, por el que se adoptan medidas en el ámbito tributario dirigidas a la consolidación de las finanzas públicas y otras medidas urgentes en materia social, 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 y sucesivas modificaciones. Adicionalmente, el artículo 26 de la Ley 27/2014 establece para el ejercicio 2020 una limitación del importe de las bases imponibles negativas de ejercicios anteriores a compensar, admitiéndose la compensación de la totalidad de ésta siempre que sea igual o inferior a un millón de euros.

El Impuesto sobre beneficios devengado en el ejercicio, se obtiene, principalmente, de aplicar el 1% al resultado contable antes de impuestos.

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.



CLASE 8.ª



002515456

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

(Expresada en euros)

#### 12. Otra información

La Sociedad Gestora realiza por cuenta del Fondo operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 67 de la Ley 35/2003 y sucesivas modificaciones y en el artículo 139 del Real Decreto 1082/2012, y sucesivas modificaciones. Para ello, 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. Asimismo, incluyen las posibles operaciones vinculadas realizadas por cuenta del Fondo con la Sociedad Gestora o con personas o entidades vinculadas a la Sociedad Gestora, indicando la naturaleza, riesgos y funciones asumidas en dichas operaciones.

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 2020 y 2019.

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 2020 y 2019 ascienden a 3 miles de euros, en ambos ejercicios.

#### 13. Hechos Posteriores

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2020 hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales, no se han producido hechos posteriores de especial relevancia que no hayan sido mencionados con anterioridad.



# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2020 (Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515457

| Cartera Interior                             | Divisa | Valoración inicial   | Intereses       | Valor razonable      | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|----------------------------------------------|--------|----------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Renta fija privada cotizada</b>           |        |                      |                 |                      |                          |              |
| BONO BANKINTER 0,63 2027-10-06               | EUR    | 4 021 820,00         | 5 267,18        | 4 086 183,23         | 64 363,23                | ES0213679JR9 |
| PAGARE AUDAX RENOVABLES 0,83 2021-05-25      | EUR    | 1 992 046,66         | 1 398,58        | 1 993 110,97         | 1 064,31                 | ES0536463195 |
| <b>TOTALES Renta fija privada cotizada</b>   |        | <b>6 013 866,66</b>  | <b>6 665,76</b> | <b>6 079 294,20</b>  | <b>65 427,54</b>         |              |
| <b>Acciones admitidas cotización</b>         |        |                      |                 |                      |                          |              |
| ACCIONES IBERDROLA                           | EUR    | 2 020 575,29         | -               | 2 736 080,10         | 715 504,81               | ES0144580Y14 |
| ACCIONES REPSOL SA                           | EUR    | 1 267 502,00         | -               | 818 243,25           | (449 258,75)             | ES0173516115 |
| ACCIONES TELEFONICA                          | EUR    | 1 091 480,59         | -               | 567 875,00           | (523 605,59)             | ES0178430E18 |
| ACCIONES RED ELECTRICA                       | EUR    | 1 844 074,19         | -               | 1 845 250,00         | 1 175,81                 | ES0173093024 |
| <b>TOTALES Acciones admitidas cotización</b> |        | <b>6 223 632,07</b>  | <b>-</b>        | <b>5 967 448,35</b>  | <b>(256 183,72)</b>      |              |
| <b>TOTAL Cartera Interior</b>                |        | <b>12 237 498,73</b> | <b>6 665,76</b> | <b>12 046 742,55</b> | <b>(190 756,18)</b>      |              |

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2020 (Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515458

| Cartera Exterior                          | Divisa | Valoración inicial | Intereses       | Valor razonable   | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|-------------------------------------------|--------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Deuda pública</b>                      |        |                    |                 |                   |                          |              |
| BONO ESTADO ITALIANO 1,25 2026-12-01      | EUR    | 707 616,00         | 3 534,46        | 746 683,69        | 39 067,69                | IT0005210650 |
| <b>TOTALES Deuda pública</b>              |        | <b>707 616,00</b>  | <b>3 534,46</b> | <b>746 683,69</b> | <b>39 067,69</b>         |              |
| <b>Renta fija privada cotizada</b>        |        |                    |                 |                   |                          |              |
| BONO DIGITAL DUTCH FINCO 0,63 2025-07-15  | EUR    | 2 519 370,00       | 5 439,39        | 2 563 870,20      | 44 500,20                | XS2100663579 |
| BONO MEDIOBANCA 1,00 2027-09-08           | EUR    | 3 535 044,00       | 9 758,44        | 3 630 253,07      | 95 209,07                | XS2227196404 |
| BONO ASSICURAZIONI GENERA 2,43 2031-07-14 | EUR    | 1 614 494,80       | 17 241,65       | 1 739 494,17      | 124 999,37               | XS2201857534 |
| BONO B.SANTANDER DER/RF 1,13 2027-06-23   | EUR    | 4 111 740,00       | 19 440,19       | 4 246 267,76      | 134 527,76               | XS2194370727 |
| BONO KBC GROUP NV 0,38 2027-06-16         | EUR    | 701 862,00         | 1 454,31        | 714 172,66        | 12 310,66                | BE0974365976 |
| BONO MITSUBISHI UFJ 0,98 2024-06-09       | EUR    | 459 859,50         | 1 094,29        | 467 870,00        | 8 010,50                 | XS2132337697 |
| BONO VF CORP 0,25 2028-02-25              | EUR    | 2 708 910,00       | 4 789,70        | 2 732 976,51      | 24 066,51                | XS2123970167 |
| BONO INTESA SANPAOLO 0,75 2024-12-04      | EUR    | 4 100 660,00       | (11 589,05)     | 4 119 288,23      | 18 628,23                | XS2089368596 |
| BONO SBB TRASURY 0,75 2028-12-14          | EUR    | 2 964 900,00       | 1 217,34        | 2 970 130,61      | 5 230,61                 | XS2271332285 |
| BONO E.ON INTNTAL FIN 1,25 2027-10-19     | EUR    | 2 669 095,00       | (13 480,32)     | 2 731 655,32      | 62 560,32                | XS1702729275 |
| BONO ERG SPA 0,50 2027-09-11              | EUR    | 1 906 787,00       | 2 835,45        | 1 921 048,59      | 14 261,59                | XS2229434852 |
| BONO CREDIT AGRICOLE 0,38 2025-10-21      | EUR    | 1 608 276,65       | (101,33)        | 1 630 932,45      | 22 655,80                | XS2067135421 |
| BONO FCC MEDIO AMBIENTE 0,82 2023-12-04   | EUR    | 1 208 892,00       | (1 389,24)      | 1 227 096,69      | 18 204,69                | XS2081491727 |
| BONO BNP PARIBAS 0,50 2026-06-04          | EUR    | 1 719 837,00       | 1 935,68        | 1 735 611,73      | 15 774,73                | FR0013465358 |
| BONO SHINHAN BANK 0,25 2024-10-16         | EUR    | 1 200 182,18       | 685,82          | 1 219 450,84      | 19 268,66                | XS2058731717 |
| BONO NATWEST GROUP 0,75 2025-11-15        | EUR    | 1 296 663,00       | 1 695,80        | 1 327 703,97      | 31 040,97                | XS2080205367 |
| BONO FCC MEDIO AMBIENTE 1,66 2026-12-04   | EUR    | 2 067 530,00       | (3 060,36)      | 2 110 057,73      | 42 527,73                | XS2081500907 |
| BONO IREN SPA 1,95 2025-09-19             | EUR    | 2 940 539,00       | (28 140,64)     | 2 970 500,04      | 29 961,04                | XS1881533563 |
| BONO SUMIT MIT FINAN GROU 0,93 2024-10-11 | EUR    | 1 037 430,00       | (5 122,49)      | 1 045 315,20      | 7 885,20                 | XS1694219780 |
| BONO BNP PARIBAS 0,38 2027-10-14          | EUR    | 2 007 520,00       | 1 629,88        | 2 025 252,86      | 17 732,86                | FR00140005J1 |
| BONO GLOBAL SWITCH FINAN 1,38 2030-10-07  | EUR    | 2 094 420,00       | 5 818,92        | 2 087 805,19      | (6 614,81)               | XS2241825111 |
| BONO STORA ENSO 0,63 2030-12-02           | EUR    | 503 425,00         | 220,98          | 509 152,31        | 5 727,31                 | XS2265360359 |
| BONO FLUVIUS SYSTEM 0,25 2030-12-02       | EUR    | 1 204 428,00       | 203,29          | 1 217 783,07      | 13 355,07                | BE0002755362 |
| BONO CREDIT MUTUEL ARKEA 1,25 2029-06-11  | EUR    | 2 642 275,00       | 15 764,25       | 2 663 840,89      | 21 565,89                | FR0013517307 |
| PAGARE F.C.C. 0,19 2021-02-15             | EUR    | 349 857,90         | 57,35           | 349 848,60        | (9,30)                   | XS2265825849 |
| BONO HOLCIM FINANCE 0,50 2031-04-23       | EUR    | 2 551 683,00       | 1 307,44        | 2 563 279,96      | 11 596,96                | XS2261215011 |
| BONO UPM-KYMMENE 0,13 2028-11-19          | EUR    | 2 440 714,50       | 484,38          | 2 443 645,02      | 2 930,52                 | XS2257961818 |
| BONO B.SABADELL 1,13 2027-03-11           | EUR    | 3 010 716,00       | 10 319,61       | 3 104 974,09      | 94 258,09                | XS2228245838 |
| BONO GETLINK SE 3,50 2025-10-30           | EUR    | 2 389 182,12       | (134,25)        | 2 465 244,90      | 76 062,78                | XS2247623643 |
| BONO DAIMLER AG 0,75 2030-09-10           | EUR    | 1 038 555,00       | 2 744,47        | 1 092 942,47      | 54 387,47                | DE000A289QR9 |
| BONO MIZUHO FINANCIAL 0,21 2025-10-07     | EUR    | 801 952,00         | 307,70          | 809 786,98        | 7 834,98                 | XS2241387252 |

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2020 (Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515459

| Cartera Exterior                          | Divisa | Valoración inicial | Intereses   | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|-------------------------------------------|--------|--------------------|-------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| <b>Renta fija privada cotizada</b>        |        |                    |             |                 |                          |              |
| BONO VOLVO CAR AB 2,50 2027-10-07         | EUR    | 1 859 842,00       | 10 366,38   | 1 959 609,67    | 99 767,67                | XS2240978085 |
| BONO CHANEL CERES 0,50 2026-07-31         | EUR    | 1 925 483,00       | 1 446,45    | 1 930 923,04    | 5 440,04                 | XS2239845097 |
| BONO CTP BV 2,13 2025-10-01               | EUR    | 3 424 031,30       | 16 546,22   | 3 591 898,41    | 167 867,11               | XS2238342484 |
| BONO SOCIETE GENERALE SA 0,88 2028-09-22  | EUR    | 1 993 800,00       | 5 249,11    | 2 065 365,41    | 71 565,41                | FR0013536661 |
| BONO CASSA DEPOSITI 1,00 2028-09-21       | EUR    | 1 104 092,00       | 2 895,04    | 1 140 133,80    | 36 041,80                | IT0005422032 |
| BONO ICADE SANTE 1,38 2030-09-17          | EUR    | 814 048,00         | 2 768,20    | 857 564,18      | 43 516,18                | FR0013535150 |
| BONO POSTNL NV 0,63 2026-09-23            | EUR    | 1 398 450,00       | 2 643,43    | 1 453 321,86    | 54 871,86                | XS2047619064 |
| BONO CAIXABANK 0,38 2026-11-18            | EUR    | 1 805 346,00       | 856,03      | 1 808 021,18    | 2 675,18                 | XS2258971071 |
| BONO NATWEST MARKETS 0,36 2021-09-27      | EUR    | 100 218,00         | (160,22)    | 100 707,21      | 489,21                   | XS1884702207 |
| BONO VESTAS WIND SYSTEMS 2,75 2022-03-11  | EUR    | 948 795,00         | (4 398,23)  | 947 198,65      | (1 596,35)               | XS1197336263 |
| BONO MIZUHO FINANCIAR 0,96 2024-10-16     | EUR    | 1 031 757,65       | (5 681,28)  | 1 047 291,86    | 15 534,21                | XS1691909920 |
| BONO ERG SPA 1,88 2025-04-11              | EUR    | 3 294 845,00       | 11 842,00   | 3 367 132,10    | 72 287,10                | XS1981060624 |
| BONO TERNA RETE 1,00 2026-04-10           | EUR    | 627 897,00         | (1 485,22)  | 639 615,38      | 11 718,38                | XS1980270810 |
| BONO UBI BANCA 1,50 2024-04-10            | EUR    | 1 861 910,00       | 16 542,38   | 1 893 906,36    | 31 996,36                | XS1979446843 |
| BONO CASSA DEPOSITI 2,13 2026-03-21       | EUR    | 952 263,00         | 5 286,86    | 999 916,36      | 47 653,36                | IT0005366460 |
| BONO ACS SERVICIOS COMUNI 1,88 2026-04-20 | EUR    | 1 805 219,00       | 4 039,22    | 1 849 639,62    | 44 420,62                | XS1799545329 |
| BONO EDP FINANCE BV 1,88 2025-10-13       | EUR    | 953 146,00         | (5 885,34)  | 989 844,74      | 36 698,74                | XS1893621026 |
| BONO BNP PARIBAS 1,13 2024-08-28          | EUR    | 727 105,00         | (5 017,86)  | 737 646,78      | 10 541,78                | FR0013405537 |
| BONO PHILIPS 0,50 2026-05-22              | EUR    | 556 053,90         | 694,36      | 569 113,78      | 13 059,88                | XS2001175657 |
| BONO BBVA 1,38 2025-05-14                 | EUR    | 1 342 720,00       | 7 039,42    | 1 386 290,25    | 43 570,25                | XS1820037270 |
| BONO ING GROEP NV 1,40 2022-03-29         | USD    | 164 615,01         | (2 346,44)  | 167 817,15      | 3 202,14                 | US456837AJ28 |
| BONO BARCLAYS 0,63 2023-11-14             | EUR    | 2 649 344,61       | 977,69      | 2 682 663,52    | 33 318,91                | XS1716820029 |
| BONO FORD MOTOR CREDIT 0,17 2024-12-01    | EUR    | 150 319,50         | (118,94)    | 139 263,94      | (11 055,56)              | XS1729872736 |
| BONO HBOS 5,37 2021-06-30                 | EUR    | 232 890,00         | (23 032,88) | 233 664,88      | 774,88                   | XS0324964666 |
| BONO LLOYDS 0,24 2024-06-21               | EUR    | 99 978,00          | 16,92       | 101 016,72      | 1 038,72                 | XS1633845158 |
| BONO FCE BANK PLC 0,87 2021-09-13         | EUR    | 100 126,00         | 152,33      | 100 068,18      | (57,82)                  | XS1548776498 |
| BONO NEWELL BRANDS 3,75 2021-10-01        | EUR    | 371 069,64         | (29 458,29) | 371 760,53      | 690,89                   | XS1389996882 |
| BONO LEASEPLAN CORP 1,38 2024-03-07       | EUR    | 1 149 429,00       | (1 771,54)  | 1 161 373,61    | 11 944,61                | XS1960260021 |
| BONO FERROVIE DELLO STATO 1,13 2026-07-09 | EUR    | 1 281 987,50       | 1 128,40    | 1 323 926,39    | 41 938,89                | XS2026171079 |
| BONO GENERAL MOTORS FIN 0,96 2023-09-07   | EUR    | 98 866,00          | 825,51      | 101 529,38      | 2 663,38                 | XS1485748393 |
| BONO EDP FINANCE BV 0,38 2026-09-16       | EUR    | 1 431 738,00       | 3 149,63    | 1 473 021,48    | 41 283,48                | XS2053052895 |
| BONO SPAREBANK 1 SMN 0,13 2026-09-11      | EUR    | 1 480 595,00       | 3 799,34    | 1 508 725,87    | 28 130,87                | XS2051032444 |
| BONO MITSUBISHI UFJ 0,85 2029-07-19       | EUR    | 425 308,00         | (1 949,92)  | 428 467,29      | 3 159,29                 | XS2028900087 |

Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2020  
(Expresado en euros)

CLASE 8.ª



002515460

| Cartera Exterior                           | Divisa | Valoración inicial    | Intereses        | Valor razonable       | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|--------------------------------------------|--------|-----------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Renta fija privada cotizada</b>         |        |                       |                  |                       |                          |              |
| BONO HERA 0,88 2027-07-05                  | EUR    | 1 149 348,00          | (2 590,84)       | 1 167 877,05          | 18 529,05                | XS2020608548 |
| BONO A2A SPA 1,00 2029-07-16               | EUR    | 564 272,50            | 565,10           | 594 332,91            | 30 060,41                | XS2026150313 |
| BONO ENGIE SA 0,38 2027-06-21              | EUR    | 509 730,00            | (767,55)         | 513 023,99            | 3 293,99                 | FR0013428489 |
| BONO APPLE INCORPORATED 2,85 2023-02-23    | USD    | 838 006,62            | 1 203,18         | 780 577,74            | (57 428,88)              | US037833BU32 |
| BONO LB BADEN WUERTTEMBER 0,38 2026-07-29  | EUR    | 402 368,00            | 159,92           | 409 381,07            | 7 013,07                 | DE000LB2CLH7 |
| BONO CAIXABANK 0,63 2024-10-01             | EUR    | 3 414 330,00          | 3 076,19         | 3 464 135,76          | 49 805,76                | XS2055758804 |
| BONO KOREA DEVELOPMENT BA 0,01 2024-07-10  | EUR    | 149 913,00            | 27,00            | 150 364,50            | 451,50                   | XS2022179159 |
| BONO FCC AQUALIA 2,63 2027-06-08           | EUR    | 646 092,00            | 7 272,56         | 657 676,03            | 11 584,03                | XS1627343186 |
| BONO SSE PLC 0,88 2025-09-06               | EUR    | 1 751 350,25          | (4 589,25)       | 1 780 478,65          | 29 128,40                | XS1676952481 |
| BONO VATTENFALL AB 0,50 2026-06-24         | EUR    | 1 420 808,00          | (149,12)         | 1 447 080,96          | 26 272,96                | XS2009891479 |
| BONO WESTPAC SEC NZ 0,30 2024-06-25        | EUR    | 503 420,83            | (104,66)         | 509 221,37            | 5 800,54                 | XS2016070430 |
| BONO BBVA 1,00 2026-06-21                  | EUR    | 1 938 898,00          | 6 851,50         | 2 003 971,08          | 65 073,08                | XS2013745703 |
| BONO SUMIT MIT FINAN GROU 0,47 2024-05-30  | EUR    | 1 509 952,20          | 1 976,53         | 1 532 717,03          | 22 764,83                | XS1998025008 |
| BONO VODAFONE GROUP 0,90 2026-11-24        | EUR    | 2 537 957,50          | (10 829,01)      | 2 595 707,22          | 57 749,72                | XS2002017361 |
| BONO SOUTHERN POWER CO 1,85 2026-06-20     | EUR    | 1 624 195,00          | (1 512,67)       | 1 658 086,99          | 33 891,99                | XS1435056426 |
| <b>TOTALES Renta fija privada cotizada</b> |        | <b>118 530 730,66</b> | <b>60 976,29</b> | <b>120 830 324,04</b> | <b>2 299 593,38</b>      |              |
| <b>Emissiones avaladas</b>                 |        |                       |                  |                       |                          |              |
| BONO KFW BANKENGRUPPE 2,00 2021-11-30      | USD    | 171 424,29            | 3 443,63         | 163 233,40            | (8 190,89)               | US500769HD99 |
| <b>TOTALES Emissiones avaladas</b>         |        | <b>171 424,29</b>     | <b>3 443,63</b>  | <b>163 233,40</b>     | <b>(8 190,89)</b>        |              |
| <b>Acciones admitidas cotización</b>       |        |                       |                  |                       |                          |              |
| ACCIONES APPLE INCORPORATED                | USD    | 71 947,34             | -                | 564 776,95            | 492 829,61               | US0378331005 |
| ACCIONES LENNOX INTERNATIONAL              | USD    | 1 446 002,09          | -                | 1 457 645,08          | 11 642,99                | US5261071071 |
| ACCIONES SUEZ                              | EUR    | 2 503 987,07          | -                | 3 389 980,00          | 885 992,93               | FR0010613471 |
| ACCIONES FIRST SOLAR                       | USD    | 1 083 119,57          | -                | 1 684 158,14          | 601 038,57               | US3364331070 |
| ACCIONES JOHNSON MATTHEY                   | GBP    | 2 348 486,03          | -                | 2 218 904,67          | (129 581,36)             | GB00BZ4BQC70 |
| ACCIONES MONDI PLC                         | GBP    | 2 945 839,06          | -                | 3 073 726,08          | 127 887,02               | GB00B1CRLC47 |
| ACCIONES LINDE PLC                         | EUR    | 2 091 075,00          | -                | 2 130 000,00          | 38 925,00                | IE00BZ12WP82 |
| ACCIONES PRYSMIAN SPA                      | EUR    | 3 298 485,69          | -                | 4 856 360,00          | 1 557 874,31             | IT0004176001 |
| ACCIONES EUTELSAT COMMUNICAT               | EUR    | 824 946,54            | -                | 509 300,00            | (315 646,54)             | FR0010221234 |
| ACCIONES LOGITECH INTERNAT                 | CHF    | 996 071,51            | -                | 1 986 258,93          | 990 187,42               | CH0025751329 |
| ACCIONES NATIONAL                          | GBP    | 1 946 268,17          | -                | 1 932 809,72          | (13 458,45)              | GB00BDR05C01 |
| ACCIONES STORA ENSO                        | EUR    | 1 204 151,74          | -                | 1 564 171,46          | 360 019,72               | FI0009005961 |
| ACCIONES NEXTERA ENERGY                    | USD    | 1 211 204,44          | -                | 1 414 553,49          | 203 349,05               | US65339F1012 |



Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2020  
(Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515461

| Cartera Exterior                     | Divisa | Valoración inicial | Intereses | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|--------------------------------------|--------|--------------------|-----------|-----------------|--------------------------|--------------|
| <b>Acciones admitidas cotización</b> |        |                    |           |                 |                          |              |
| ACCIONES NVIDIA CORP                 | USD    | 1 045 816,12       | -         | 1 068 592,94    | 22 776,82                | US67066G1040 |
| ACCIONES ANTHEM INC                  | USD    | 963 822,41         | -         | 1 051 289,19    | 87 466,78                | US0367521038 |
| ACCIONES SMITH & NEPHEW              | GBP    | 1 871 190,32       | -         | 1 687 018,89    | (184 171,43)             | GB0009223206 |
| ACCIONES WASTE MANAGEMENT            | USD    | 2 902 407,67       | -         | 3 088 941,64    | 186 533,97               | US94106L1098 |
| ACCIONES ORSTED A/S                  | DKK    | 702 392,35         | -         | 1 570 856,46    | 868 464,11               | DK0060094928 |
| ACCIONES ITM POWER                   | GBP    | 1 390 847,55       | -         | 1 729 473,67    | 338 626,12               | GB00B0130H42 |
| ACCIONES TRANE TECHNOLOGIES          | USD    | 557 753,52         | -         | 772 317,26      | 214 563,74               | IE00BK9ZQ967 |
| ACCIONES IQVIA HOLDINGS              | USD    | 791 479,70         | -         | 879 937,79      | 88 458,09                | US46266C1053 |
| ACCIONES CENTENE CORP                | USD    | 1 856 508,91       | -         | 1 867 185,07    | 10 676,16                | US15135B1017 |
| ACCIONES TRIMBLE INC                 | USD    | 1 646 895,96       | -         | 2 459 400,83    | 812 504,87               | US8962391004 |
| ACCIONES QIAGEN NV                   | EUR    | 1 547 788,36       | -         | 1 629 231,00    | 81 442,64                | NL0012169213 |
| ACCIONES VESTAS WIND SYSTEMS         | DKK    | 851 241,08         | -         | 2 263 395,20    | 1 412 154,12             | DK0010268606 |
| ACCIONES CYRUSONE INC                | USD    | 1 522 476,03       | -         | 1 616 640,75    | 94 164,72                | US23283R1005 |
| ACCIONES COMPASS                     | GBP    | 1 103 869,77       | -         | 761 392,96      | (342 476,81)             | GB00BD6K4575 |
| ACCIONES DAIFUKU                     | JPY    | 748 896,46         | -         | 1 006 388,52    | 257 492,06               | JP3497400006 |
| ACCIONES XYLEM                       | USD    | 1 880 293,55       | -         | 2 616 195,47    | 735 901,92               | US98419M1009 |
| ACCIONES PAYPAL HOLDINGS INC         | USD    | 1 093 258,47       | -         | 2 012 850,95    | 919 592,48               | US70450Y1038 |
| ACCIONES WORLDLINE SA                | EUR    | 1 506 706,32       | -         | 1 800 711,50    | 294 005,18               | FR0011981968 |
| ACCIONES SALESFORCE.COM              | USD    | 1 285 797,77       | -         | 1 639 330,44    | 353 532,67               | US79466L3024 |
| ACCIONES VODAFONE GROUP              | GBP    | 1 996 939,38       | -         | 1 689 464,52    | (307 474,86)             | GB00BH4HKS39 |
| ACCIONES NEXANS SA                   | EUR    | 966 762,14         | -         | 1 776 374,25    | 809 612,11               | FR0000044448 |
| ACCIONES ALLIANZ SE                  | EUR    | 320 949,26         | -         | 341 190,00      | 20 240,74                | DE0008404005 |
| ACCIONES CISCO SYSTEM                | USD    | 816 008,60         | -         | 732 585,74      | (83 422,86)              | US17275R1023 |
| ACCIONES DANONE                      | EUR    | 4 050 867,28       | -         | 3 525 957,12    | (524 910,16)             | FR0000120644 |
| ACCIONES ELECTROLUX                  | SEK    | 1 245 614,56       | -         | 1 244 821,89    | (792,67)                 | SE0000103814 |
| ACCIONES SAP SE                      | EUR    | 1 189 676,76       | -         | 1 265 196,00    | 75 519,24                | DE0007164600 |
| ACCIONES KONINKLIJKE KPN             | EUR    | 2 073 944,99       | -         | 1 952 295,00    | (121 649,99)             | NL0000090802 |
| ACCIONES AXA SA                      | EUR    | 1 300 875,40       | -         | 1 170 720,00    | (130 155,40)             | FR0000120628 |
| ACCIONES NORTONLIFELOCK              | USD    | 1 235 818,97       | -         | 1 190 636,00    | (45 182,97)              | US6687711084 |
| ACCIONES NOKIA OYJ                   | EUR    | 816 482,92         | -         | 630 200,00      | (186 282,92)             | FI0009000681 |
| ACCIONES SANOFI SA                   | EUR    | 1 680 825,96       | -         | 1 660 570,00    | (20 255,96)              | FR0000120578 |
| ACCIONES MICROSOFT                   | USD    | 3 946 643,97       | -         | 4 515 033,15    | 568 389,18               | US5949181045 |
| ACCIONES SONY                        | JPY    | 1 072 397,48       | -         | 1 379 012,54    | 306 615,06               | JP3435000009 |

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo I. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2020 (Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515462

| Cartera Exterior                                    | Divisa | Valoración inicial    | Intereses        | Valor razonable       | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN            |
|-----------------------------------------------------|--------|-----------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|
| <b>Acciones admitidas cotización</b>                |        |                       |                  |                       |                          |                 |
| ACCIONES ASTRAZENECA                                | GBP    | 1 774 320,80          | -                | 1 636 520,05          | (137 800,75)             | GB0009895292    |
| ACCIONES NESTLE                                     | CHF    | 1 177 591,29          | -                | 1 255 250,18          | 77 658,89                | CH0038863350    |
| ACCIONES TOTAL                                      | EUR    | 838 998,31            | -                | 638 329,90            | (200 668,41)             | FR0000120271    |
| ACCIONES ORANGE SA                                  | EUR    | 1 799 832,45          | -                | 1 382 228,00          | (417 604,45)             | FR0000133308    |
| ACCIONES MERCK & CO INC                             | USD    | 2 134 901,35          | -                | 1 995 285,26          | (139 616,09)             | US58933Y1055    |
| ACCIONES HCA HEALTHCARE                             | USD    | 1 230 086,90          | -                | 1 655 773,10          | 425 686,20               | US40412C1018    |
| ACCIONES NOVARTIS                                   | CHF    | 2 239 890,48          | -                | 2 431 460,29          | 191 569,81               | CH0012005267    |
| ACCIONES GLAXOSMITHKLINE                            | GBP    | 1 008 037,02          | -                | 749 662,04            | (258 374,98)             | GB0009252882    |
| ACCIONES PANASONIC CORP                             | JPY    | 1 407 889,21          | -                | 1 629 292,07          | 221 402,86               | JP3866800000    |
| ACCIONES VEOLIA ENVIRONNEMENT                       | EUR    | 1 496 454,91          | -                | 1 500 750,00          | 4 295,09                 | FR0000124141    |
| ACCIONES ATOS SE                                    | EUR    | 647 974,35            | -                | 707 792,70            | 59 818,35                | FR0000051732    |
| ACCIONES EW LIFESCIENCES                            | USD    | 1 897 326,92          | -                | 2 314 913,64          | 417 586,72               | US28176E1082    |
| ACCIONES SAINT GOBAIN                               | EUR    | 1 999 389,00          | -                | 2 231 250,00          | 231 861,00               | FR0000125007    |
| ACCIONES ASM LITHOGRAPHY HOLD                       | EUR    | 1 044 378,00          | -                | 1 590 200,00          | 545 822,00               | NL0010273215    |
| ACCIONES CAPGEMINI                                  | EUR    | 1 509 785,78          | -                | 1 902 000,00          | 392 214,22               | FR0000125338    |
| ACCIONES CIGNA                                      | USD    | 636 642,75            | -                | 681 607,60            | 44 964,85                | US1255231003    |
| ACCIONES CITRIX                                     | USD    | 3 463 411,74          | -                | 3 407 710,57          | (55 701,17)              | US1773761002    |
| ACCIONES ENEL SPA                                   | EUR    | 1 476 889,36          | -                | 1 632 854,80          | 155 965,44               | IT0003128367    |
| ACCIONES MUNICH RE                                  | EUR    | 188 072,50            | -                | 242 800,00            | 54 727,50                | DE0008430026    |
| ACCIONES SCHNEIDER                                  | EUR    | 2 119 723,05          | -                | 2 129 400,00          | 9 676,95                 | FR0000121972    |
| ACCIONES STMICROELECTRONICS N                       | EUR    | 1 690 770,94          | -                | 1 695 680,00          | 4 909,06                 | NL0000226223    |
| ACCIONES CIENA                                      | USD    | 1 281 868,76          | -                | 1 384 300,56          | 102 431,80               | US1717793095    |
| ACCIONES INFINEON TECHNOLOG.                        | EUR    | 1 229 956,93          | -                | 1 764 118,00          | 534 161,07               | DE0006231004    |
| <b>TOTALES Acciones admitidas cotización</b>        |        | <b>104 249 027,04</b> | -                | <b>117 937 030,02</b> | <b>13 688 002,98</b>     |                 |
| <b>Acciones y participaciones Directiva</b>         |        |                       |                  |                       |                          |                 |
| PARTICIPACIONES DPAM BONDS EMER MAR                 | EUR    | 2 017 242,29          | -                | 2 017 363,86          | 121,57                   | LU0907928062(*) |
| PARTICIPACIONES BNP SUS ENH BOND 12M                | EUR    | 2 972 563,80          | -                | 3 003 886,70          | 31 322,90                | LU1819949246(*) |
| PARTICIPACIONES DPAM INV B EQ                       | EUR    | 133 779,80            | -                | 202 255,90            | 68 476,10                | BE0948502365(*) |
| PARTICIPACIONES STANDARD L EUR CORP                 | EUR    | 2 299 366,92          | -                | 2 322 223,72          | 22 856,80                | LU0767911984(*) |
| PARTICIPACIONES BNP PARIBAS AQUA                    | EUR    | 1 800 000,09          | -                | 2 117 585,48          | 317 585,39               | LU1165135952(*) |
| <b>TOTALES Acciones y participaciones Directiva</b> |        | <b>9 222 952,90</b>   | -                | <b>9 663 315,66</b>   | <b>440 362,76</b>        |                 |
| <b>TOTAL Cartera Exterior</b>                       |        | <b>232 881 750,89</b> | <b>67 954,38</b> | <b>249 340 586,81</b> | <b>16 458 835,92</b>     |                 |

(\*) Títulos depositados en Allfunds Bank, S.A.



Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

Anexo II. Cartera de inversiones en derivados al 31 de diciembre de 2020  
(Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515463

| Descripción                       | Divisa | Importe Nominal<br>Comprometido | Valor<br>razonable | Vencimiento del<br>contrato |
|-----------------------------------|--------|---------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| Compras al contado                |        |                                 |                    |                             |
| FORWARD SEK/EUR FISICA 2021-01-05 | SEK    | 1 245 757,81                    | 1 248 372,17       | 5/01/2021                   |
| TOTALES Compras al contado        |        | 1 245 757,81                    | 1 248 372,17       |                             |
| TOTALES                           |        |                                 |                    |                             |

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2019 (Expresado en euros)



CLASE 8.ª



002515464

| Cartera Interior                             | Divisa | Valoración inicial  | Intereses       | Valor razonable     | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN          |
|----------------------------------------------|--------|---------------------|-----------------|---------------------|--------------------------|---------------|
| Deuda pública                                |        |                     |                 |                     |                          |               |
| BONO C.A. MADRID 1,57 2029-04-30             | EUR    | 423 084,00          | 4 373,53        | 437 300,21          | 14 216,21                | ES00000101909 |
| <b>TOTALES Deuda pública</b>                 |        | <b>423 084,00</b>   | <b>4 373,53</b> | <b>437 300,21</b>   | <b>14 216,21</b>         |               |
| Renta fija privada cotizada                  |        |                     |                 |                     |                          |               |
| PAGARE VIDRALA 0,07 2020-02-11               | EUR    | 699 876,51          | 67,00           | 699 916,09          | 39,58                    | ES0583746070  |
| PAGARE VIDRALA 0,05 2020-03-11               | EUR    | 199 975,07          | 5,40            | 199 977,97          | 2,90                     | ES0583746021  |
| <b>TOTALES Renta fija privada cotizada</b>   |        | <b>899 851,58</b>   | <b>72,40</b>    | <b>899 894,06</b>   | <b>42,48</b>             |               |
| Acciones admitidas cotización                |        |                     |                 |                     |                          |               |
| ACCIONES IBERDROLA                           | EUR    | 1 503 561,72        | -               | 1 620 270,00        | 116 708,28               | ES0144580Y14  |
| ACCIONES REPSOL SA                           | EUR    | 534 457,70          | -               | 543 270,00          | 8 812,30                 | ES0173516115  |
| ACCIONES TELEFONICA                          | EUR    | 855 492,70          | -               | 778 375,00          | (77 117,70)              | ES0178430E18  |
| ACCIONES ACCIONA SA                          | EUR    | 1 601 747,40        | -               | 1 613 360,00        | 11 612,60                | ES0125220311  |
| ACCIONES BBVA                                | EUR    | 391 509,39          | -               | 398 640,00          | 7 130,61                 | ES0113211835  |
| ACCIONES SIEMENS GAMESA                      | EUR    | 1 011 753,27        | -               | 1 259 711,95        | 247 958,68               | ES0143416115  |
| DERECHOS REPSOL SA                           | EUR    | 16 517,65           | -               | 16 497,00           | (20,65)                  | ES06735169F2  |
| <b>TOTALES Acciones admitidas cotización</b> |        | <b>5 915 039,83</b> | <b>-</b>        | <b>6 230 123,95</b> | <b>315 084,12</b>        |               |
| <b>TOTAL Cartera Interior</b>                |        | <b>7 237 975,41</b> | <b>4 445,93</b> | <b>7 567 318,22</b> | <b>329 342,81</b>        |               |

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2019 (Expresado en euros)



CLASE 8.ª



002515465

| Cartera Exterior                           | Divisa | Valoración inicial  | Intereses        | Valor razonable     | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|--------------------------------------------|--------|---------------------|------------------|---------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Deuda pública</b>                       |        |                     |                  |                     |                          |              |
| BONO ESTADO ITALIANO 5,53 2022-11-01       | EUR    | 578 010,00          | 1 698,47         | 578 179,50          | 169,50                   | IT0004848831 |
| BONO ESTADO ITALIANO 2,50 2024-12-01       | EUR    | 1 308 702,00        | 2 459,04         | 1 307 795,98        | (906,02)                 | IT0005045270 |
| BONO ESTADO ITALIANO 1,25 2026-12-01       | EUR    | 186 056,00          | 4 237,99         | 200 526,93          | 14 470,93                | IT0005210650 |
| BONO ESTADO ITALIANO 2,15 2021-12-15       | EUR    | 310 923,00          | (3 225,60)       | 316 311,57          | 5 388,57                 | IT0005028003 |
| BONO ICO 0,75 2023-10-31                   | EUR    | 301 455,00          | 53,93            | 310 212,07          | 8 757,07                 | XS1915152000 |
| BONO ICO 0,20 2024-01-31                   | EUR    | 100 096,00          | 130,34           | 101 261,41          | 1 165,41                 | XS1979491559 |
| BONO ESTADO USA 8,75 2020-08-15            | USD    | 958 588,99          | 16 595,87        | 943 211,63          | (15 377,36)              | US912810EG95 |
| BONO ESTADO USA 1,13 2021-07-31            | USD    | 891 607,59          | 4 313,51         | 885 051,18          | (6 556,41)               | US912828S760 |
| <b>TOTALES Deuda pública</b>               |        | <b>4 635 438,58</b> | <b>26 263,55</b> | <b>4 642 550,27</b> | <b>7 111,69</b>          |              |
| <b>Renta fija privada cotizada</b>         |        |                     |                  |                     |                          |              |
| BONO VATTENFALL AB 0,50 2026-06-24         | EUR    | 814 136,00          | 1 318,08         | 806 718,42          | (7 417,58)               | XS2009891479 |
| BONO A2A SPA 1,00 2029-07-16               | EUR    | 564 272,50          | 1 948,74         | 562 274,35          | (1 998,15)               | XS2026150313 |
| BONO ENGIE SA 0,38 2027-06-21              | EUR    | 509 730,00          | 457,20           | 502 756,53          | (6 973,47)               | FR0013428489 |
| BONO SOUTHERN POWER CO 1,85 2026-06-20     | EUR    | 548 525,00          | 1 872,08         | 546 350,93          | (2 174,07)               | XS1435056426 |
| BONO LB BADEN WUERTTEMBERG 0,38 2026-07-29 | EUR    | 402 368,00          | 493,93           | 397 445,32          | (4 922,68)               | DE000LB2CLH7 |
| BONO TENNET HOLDING 1,00 2026-06-13        | EUR    | 736 762,00          | 2 302,85         | 735 624,41          | (1 137,59)               | XS1432384664 |
| BONO EDF 1,00 2026-10-13                   | EUR    | 1 471 519,00        | 710,36           | 1 468 307,50        | (3 211,50)               | FR0013213295 |
| BONO FERROVIE DELLO STATO 1,13 2026-07-09  | EUR    | 1 281 987,50        | 5 774,11         | 1 282 874,76        | 887,26                   | XS2026171079 |
| BONO EDP FINANCE BV 1,63 2026-01-26        | EUR    | 544 020,00          | 4 743,31         | 536 827,92          | (7 192,08)               | XS1846632104 |
| BONO MIZUHO FINANCIAL 0,96 2024-10-16      | EUR    | 1 238 568,00        | (84,96)          | 1 239 103,12        | 535,12                   | XS1691909920 |
| BONO SSE PLC 0,88 2025-09-06               | EUR    | 1 440 709,00        | 1 778,59         | 1 440 673,92        | (35,08)                  | XS1676952481 |
| BONO SPAREBANK 1 SMN 0,13 2026-09-11       | EUR    | 1 480 595,00        | 978,75           | 1 462 044,90        | (18 550,10)              | XS2051032444 |
| BONO AHOLD 0,25 2025-06-26                 | EUR    | 1 500 631,00        | 2 012,45         | 1 499 973,78        | (657,22)                 | XS2018636600 |
| BONO WESTPAC SEC NZ 0,30 2024-06-25        | EUR    | 1 510 262,50        | 1 862,20         | 1 504 841,57        | (5 420,93)               | XS2016070430 |
| BONO BBVA 1,00 2026-06-21                  | EUR    | 406 738,00          | 1 647,65         | 412 637,64          | 5 899,64                 | XS2013745703 |
| BONO SUMIT MIT FINAN GROU 0,47 2024-05-30  | EUR    | 1 510 987,00        | 3 569,67         | 1 510 367,67        | (619,33)                 | XS1998025008 |
| BONO VODAFONE GROUP 0,90 2026-11-24        | EUR    | 975 777,50          | (394,12)         | 980 176,46          | 4 398,96                 | XS2002017361 |
| BONO PHILIPS 0,50 2026-05-22               | EUR    | 1 567 061,00        | 4 568,64         | 1 573 015,85        | 5 954,85                 | XS2001175657 |
| BONO HSBC HOLDINGS 1,50 2024-12-04         | EUR    | 1 266 214,00        | (2 373,34)       | 1 261 853,21        | (4 360,79)               | XS1917601582 |
| BONO EDP FINANCE BV 1,88 2025-10-13        | EUR    | 427 711,00          | (712,50)         | 435 307,35          | 7 596,35                 | XS1893621026 |
| BONO CREDIT AGRICOLE 0,38 2025-10-21       | EUR    | 500 010,00          | 363,71           | 498 885,02          | (1 124,98)               | XS2067135421 |
| BONO KOREA DEVELOPMENT BA 0,01 2024-07-10  | EUR    | 149 913,00          | 8,70             | 149 425,80          | (487,20)                 | XS2022179159 |
| BONO VESTAS WIND SYSTEMS 2,75 2022-03-11   | EUR    | 948 795,00          | 15 961,47        | 950 400,30          | 1 605,30                 | XS1197336263 |

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2019 (Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515466

| Cartera Exterior                           | Divisa | Valoración inicial | Intereses   | Valor razonable | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|--------------------------------------------|--------|--------------------|-------------|-----------------|--------------------------|--------------|
| <b>Renta fija privada cotizada</b>         |        |                    |             |                 |                          |              |
| BONO FCC MEDIO AMBIENTE 0,82 2023-12-04    | EUR    | 1 502 645,00       | 865,01      | 1 505 376,83    | 2 731,83                 | XS2081491727 |
| BONO BNP PARIBAS 0,50 2026-06-04           | EUR    | 200 322,00         | 68,04       | 200 643,73      | 321,73                   | FR0013465358 |
| BONO BPCE SA 0,13 2024-12-04               | EUR    | 1 197 612,00       | 145,80      | 1 194 960,86    | (2 651,14)               | FR0013464930 |
| PAGARE F.C.C. 0,36 2020-03-30              | EUR    | 205 748,85         | 67,32       | 205 723,27      | (25,58)                  | XS2087574666 |
| BONO SHINHAN BANK 0,25 2024-10-16          | EUR    | 1 194 924,00       | 735,48      | 1 193 803,47    | (1 120,53)               | XS2058731717 |
| BONO RBS 0,75 2025-11-15                   | EUR    | 1 296 663,00       | 1 271,15    | 1 300 370,26    | 3 707,26                 | XS2080205367 |
| BONO APPLE INCORPORATED -0,02 2025-11-15   | EUR    | 250 252,50         | (5,52)      | 248 815,52      | (1 436,98)               | XS2079716853 |
| BONO COOPERATIEVE RABOBANK 0,25 2026-10-30 | EUR    | 697 228,00         | 355,77      | 693 304,68      | (3 923,32)               | XS2068969067 |
| BONO TERNA RETE 1,00 2023-07-23            | EUR    | 1 034 225,00       | 3 498,08    | 1 032 010,83    | (2 214,17)               | XS1858912915 |
| BONO HERA 0,88 2027-07-05                  | EUR    | 626 088,00         | 1 217,22    | 613 626,40      | (12 461,60)              | XS2020608548 |
| BONO B.SANTANDER DER/RF 0,30 2026-10-04    | EUR    | 1 498 665,00       | 1 039,92    | 1 486 182,05    | (12 482,95)              | XS2063247915 |
| BONO MITSUBISHI UFJ 0,85 2029-07-19        | EUR    | 425 308,00         | 577,29      | 407 423,89      | (17 884,11)              | XS2028900087 |
| BONO NATURGY FINANCE 0,88 2025-05-15       | EUR    | 1 555 654,00       | 6 673,02    | 1 548 464,93    | (7 189,07)               | XS1718393439 |
| BONO CAIXABANK 0,63 2024-10-01             | EUR    | 1 398 882,00       | 2 364,18    | 1 399 469,23    | 587,23                   | XS2055758804 |
| BONO POSTNL NV 0,63 2026-09-23             | EUR    | 1 398 450,00       | 2 405,52    | 1 393 577,28    | (4 872,72)               | XS2047619064 |
| BONO EDP FINANCE BV 0,38 2026-09-16        | EUR    | 448 848,00         | 536,23      | 444 840,50      | (4 007,50)               | XS2053052895 |
| BONO EON SE 0,18 2024-08-28                | EUR    | 297 465,00         | 49,30       | 297 010,70      | (454,30)                 | XS2047500769 |
| BONO EON SE 0,10 2024-08-28                | EUR    | 497 540,00         | 104,88      | 494 995,12      | (2 544,88)               | XS2047500769 |
| BONO EON SE 0,15 2024-08-28                | EUR    | 694 953,00         | 303,02      | 692 836,98      | (2 116,02)               | XS2047500769 |
| BONO DE VOLKSBANK 0,01 2024-09-16          | EUR    | 994 350,00         | 356,16      | 989 602,80      | (4 747,20)               | XS2052503872 |
| BONO ROYAL BK CANADA 0,25 2024-05-02       | EUR    | 1 504 990,00       | 2 348,37    | 1 502 121,38    | (2 868,62)               | XS1989375412 |
| BONO IREN SPA 1,95 2025-09-19              | EUR    | 1 306 384,00       | 2 740,48    | 1 297 924,77    | (8 459,23)               | XS1881533563 |
| BONO REPSOL INTERNACIONAL 0,50 2022-05-23  | EUR    | 201 532,00         | 178,65      | 203 103,91      | 1 571,91                 | XS1613140489 |
| BONO RBS 2,00 2023-03-08                   | EUR    | 209 856,00         | (595,05)    | 211 291,88      | 1 435,88                 | XS1575979148 |
| BONO ING GROEP NV 3,11 2022-03-29          | USD    | 164 615,01         | (1 642,04)  | 182 433,27      | 17 818,26                | US456837AJ28 |
| BONO BARCLAYS 0,63 2023-11-14              | EUR    | 1 289 684,00       | 3 297,57    | 1 310 927,80    | 21 243,80                | XS1716820029 |
| BONO FORD MOTOR CREDIT 0,30 2024-12-01     | EUR    | 150 319,50         | (57,42)     | 138 937,03      | (11 382,47)              | XS1729872736 |
| BONO CASSA DEPOSITI 0,75 2022-11-21        | EUR    | 607 218,00         | 444,50      | 608 267,30      | 1 049,30                 | IT0005314544 |
| BONO SOCIETE GENERALE SA 0,13 2021-10-05   | EUR    | 199 328,00         | 317,62      | 200 645,81      | 1 317,81                 | XS1500337644 |
| BONO UNICREDIT SPA 0,29 2023-06-30         | EUR    | 200 462,00         | (1 370,56)  | 200 420,56      | (41,44)                  | IT0005199267 |
| BONO HBOS 5,37 2021-06-30                  | EUR    | 232 890,00         | (14 120,53) | 235 548,53      | 2 658,53                 | XS0324964666 |
| BONO APPLE INCORPORATED 2,85 2023-02-23    | USD    | 838 006,62         | 6 580,74    | 826 929,83      | (11 076,79)              | US037833BU32 |
| BONO LLOYDS 0,38 2024-06-21                | EUR    | 99 978,00          | 16,30       | 100 945,19      | 967,19                   | XS1633845158 |
| BONO BBVA 0,21 2023-03-09                  | EUR    | 200 802,00         | (265,83)    | 200 180,89      | (621,11)                 | XS1788584321 |

# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2019 (Expresado en euros)



CLASE 8.ª



002515467

| Cartera Exterior                           | Divisa | Valoración inicial   | Intereses         | Valor razonable      | (Minusvalía / Plusvalía) | ISIN         |
|--------------------------------------------|--------|----------------------|-------------------|----------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Renta fija privada cotizada</b>         |        |                      |                   |                      |                          |              |
| BONO GENERAL MOTORS FIN 0,29 2021-05-10    | EUR    | 150 561,00           | (311,30)          | 150 891,49           | 330,49                   | XS1609252645 |
| BONO B.SANTANDER DER/RF 0,62 2022-03-21    | EUR    | 200 436,00           | (211,78)          | 202 399,42           | 1 963,42                 | XS1578916261 |
| BONO GOLDMAN SACHS 0,24 2022-09-09         | EUR    | 99 971,00            | 29,64             | 100 422,72           | 451,72                   | XS1577427526 |
| BONO FCE BANK PLC 0,87 2021-09-13          | EUR    | 100 126,00           | 177,58            | 100 642,22           | 516,22                   | XS1548776498 |
| BONO NEWELL BRANDS 3,75 2021-10-01         | EUR    | 371 069,64           | (20 878,93)       | 371 139,21           | 69,57                    | XS1389996882 |
| BONO GENERAL MOTORS FIN 0,96 2023-09-07    | EUR    | 98 866,00            | 600,56            | 100 815,51           | 1 949,51                 | XS1485748393 |
| BONO TEVA PHARM FNC NL II 0,38 2020-07-25  | EUR    | 60 163,09            | 632,95            | 60 168,97            | 5,88                     | XS1439749109 |
| BONO STANDARD CHARTERED 3,63 2022-11-23    | EUR    | 225 952,00           | (10 021,96)       | 230 390,69           | 4 438,69                 | XS0858585051 |
| BONO FCE BANK PLC 1,53 2020-11-09          | EUR    | 202 020,00           | (695,20)          | 203 531,39           | 1 511,39                 | XS1317725726 |
| BONO SOUTHERN POWER CO 1,00 2022-06-20     | EUR    | 918 927,00           | 2 586,18          | 923 208,31           | 4 281,31                 | XS1434560642 |
| BONO CITIGROUP 0,50 2022-01-29             | EUR    | 150 097,50           | 659,85            | 151 770,56           | 1 673,06                 | XS1939355753 |
| BONO ENEL FINANCE INTL 1,13 2026-09-16     | EUR    | 628 062,00           | 306,03            | 628 804,89           | 742,89                   | XS1750986744 |
| BONO ABN AMRO 0,50 2026-04-15              | EUR    | 297 492,00           | 1 315,62          | 304 066,95           | 6 574,95                 | XS1982037696 |
| BONO ERG SPA 1,88 2025-04-11               | EUR    | 1 687 690,00         | 19 499,06         | 1 695 788,28         | 8 098,28                 | XS1981060624 |
| BONO TERNA RETE 1,00 2026-04-10            | EUR    | 627 897,00           | 2 654,43          | 620 775,83           | (7 121,17)               | XS1980270810 |
| BONO UBI BANCA 1,50 2024-04-10             | EUR    | 299 405,00           | 3 322,82          | 306 706,38           | 7 301,38                 | XS1979446843 |
| BONO CASSA DEPOSITI 2,13 2026-03-21        | EUR    | 952 263,00           | 13 136,01         | 962 425,41           | 10 162,41                | IT0005366460 |
| BONO ACS SERVICIOS COMUNI 1,88 2026-04-20  | EUR    | 1 805 219,00         | 19 968,36         | 1 800 873,63         | (4 345,37)               | XS1799545329 |
| BONO LEASEPLAN CORP 1,38 2024-03-07        | EUR    | 1 149 429,00         | 9 226,42          | 1 142 905,80         | (6 523,20)               | XS1960260021 |
| BONO SNAM SPA 1,25 2025-08-28              | EUR    | 1 371 911,00         | 3 095,71          | 1 362 501,15         | (9 409,85)               | XS1957442541 |
| BONO BNP PARIBAS 0,50 2022-06-01           | EUR    | 402 068,00           | 516,21            | 406 807,72           | 4 739,72                 | XS1527753187 |
| BONO TELEFONICA EMISIONES 1,07 2024-02-05  | EUR    | 1 552 332,00         | 11 328,36         | 1 558 655,11         | 6 323,11                 | XS1946004451 |
| BONO SWEDBANK AB 0,25 2022-11-07           | EUR    | 398 028,00           | 701,65            | 401 153,89           | 3 125,89                 | XS1711933033 |
| BONO ENGIE SA 0,88 2024-03-27              | EUR    | 303 546,00           | 1 369,06          | 311 626,96           | 8 080,96                 | FR0013245859 |
| BONO ENEL FINANCE INTL 1,50 2025-07-21     | EUR    | 732 364,00           | 3 196,01          | 746 693,22           | 14 329,22                | XS1937665955 |
| BONO CREDIT AGRIC SAFLOND 0,75 2023-12-05  | EUR    | 1 123 441,00         | (380,78)          | 1 130 072,85         | 6 631,85                 | FR0013385515 |
| BONO MITSUBISHI UFJ 0,68 2023-01-26        | EUR    | 199 512,00           | 1 388,34          | 203 136,78           | 3 624,78                 | XS1758752635 |
| BONO TD BANK 1,85 2020-09-11               | USD    | 350 952,59           | 2 975,22          | 355 734,04           | 4 781,45                 | US89114QBT40 |
| BONO NATWEST MARKETS 0,50 2021-09-27       | EUR    | 100 218,00           | (85,91)           | 100 912,48           | 694,48                   | XS1884702207 |
| BONO IBERDROLA FINANZAS 1,25 2026-10-28    | EUR    | 1 072 970,00         | 79,13             | 1 064 276,66         | (8 693,34)               | XS1847692636 |
| BONO BBVA 1,38 2025-05-14                  | EUR    | 718 942,00           | 6 692,78          | 735 397,02           | 16 455,02                | XS1820037270 |
| BONO IBERDROLA INTL 2,50 2022-10-24        | EUR    | 324 765,00           | (5 645,50)        | 328 314,94           | 3 549,94                 | XS1057055060 |
| BONO BNP PARIBAS 1,13 2024-08-28           | EUR    | 727 105,00           | 235,05            | 727 493,50           | 388,50                   | FR0013405637 |
| <b>TOTALES Renta fija privada cotizada</b> |        | <b>65 822 981,30</b> | <b>136 769,91</b> | <b>65 811 108,19</b> | <b>(11 873,11)</b>       |              |



Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2019  
(Expresado en euros)CLASE 8.<sup>a</sup>

002515468

| Cartera Exterior                      | Divisa | Valoración inicial | Intereses       | Valor razonable   | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN         |
|---------------------------------------|--------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Emissiones avaladas</b>            |        |                    |                 |                   |                          |              |
| BONO KFW BANKENGRUPPE 2,00 2021-11-30 | USD    | 171 424,29         | 2 077,17        | 177 779,55        | 6 355,26                 | US500769HD99 |
| <b>TOTALES Emissiones avaladas</b>    |        | <b>171 424,29</b>  | <b>2 077,17</b> | <b>177 779,55</b> | <b>6 355,26</b>          |              |
| <b>Acciones admitidas cotización</b>  |        |                    |                 |                   |                          |              |
| ACCIONES VESTAS WIND SYSTEMS          | DKK    | 851 241,08         | -               | 1 054 070,98      | 202 829,90               | DK0010268606 |
| ACCIONES PRUFIN                       | USD    | 78 774,73          | -               | 83 591,94         | 4 817,21                 | US7443201022 |
| ACCIONES INGERSOLL                    | USD    | 125 496,04         | -               | 177 795,61        | 52 299,57                | IE00B6330302 |
| ACCIONES NEXTERA ENERGY               | USD    | 511 103,57         | -               | 561 455,32        | 50 351,75                | US65339F1012 |
| ACCIONES ORPEA                        | EUR    | 836 834,20         | -               | 857 250,00        | 20 415,80                | FR0000184798 |
| ACCIONES STORA ENSO                   | EUR    | 975 485,48         | -               | 1 036 927,74      | 61 442,26                | FI0009005961 |
| ACCIONES APPLE INCORPORATED           | USD    | 71 947,34          | -               | 340 418,23        | 268 470,89               | US0378331005 |
| ACCIONES WACKER CHEMIE AG             | EUR    | 384 093,52         | -               | 405 840,00        | 21 746,48                | DE000WCH8881 |
| ACCIONES EUTELSAT COMMUNICAT          | EUR    | 824 946,54         | -               | 796 950,00        | (27 996,54)              | FR0010221234 |
| ACCIONES WASTE MANAGEMENT             | USD    | 979 308,93         | -               | 1 006 067,42      | 26 758,49                | US94106L1098 |
| ACCIONES MONDI PLC                    | GBP    | 1 653 232,16       | -               | 1 864 356,20      | 211 124,04               | GB00B1CRLC47 |
| ACCIONES JOHNSON MATTHEY              | GBP    | 1 214 861,78       | -               | 1 253 423,15      | 38 561,37                | GB00BZ4BQC70 |
| ACCIONES FIRST SOLAR                  | USD    | 2 018 624,43       | -               | 1 886 292,13      | (132 332,30)             | US3364331070 |
| ACCIONES IQVIA HOLDINGS               | USD    | 791 479,70         | -               | 826 698,77        | 35 219,07                | US46266C1053 |
| ACCIONES NESTE OY                     | EUR    | 1 555 167,09       | -               | 1 628 550,00      | 73 382,91                | FI0009013296 |
| ACCIONES PANASONIC CORP               | JPY    | 422 490,69         | -               | 456 466,05        | 33 975,36                | JP3866800000 |
| ACCIONES PRYSMIAN SPA                 | EUR    | 479 350,41         | -               | 558 740,00        | 79 389,59                | IT0004176001 |
| ACCIONES VODAFONE GROUP               | GBP    | 1 217 661,77       | -               | 1 128 018,37      | (89 643,40)              | GB00BH4HKS39 |
| ACCIONES SALESFORCE.COM               | USD    | 1 013 053,63       | -               | 1 087 747,46      | 74 693,83                | US79466L3024 |
| ACCIONES WORLDLINE SA                 | EUR    | 41 616,00          | -               | 48 309,75         | 6 693,75                 | FR0011981968 |
| ACCIONES PAYPAL HOLDINGS INC          | USD    | 769 556,75         | -               | 819 908,15        | 50 351,40                | US70450Y1038 |
| ACCIONES XYLEM                        | USD    | 1 676 253,26       | -               | 1 714 353,49      | 38 100,23                | US98419M1009 |
| ACCIONES MICRO FOCUS INTER            | GBP    | 649 078,68         | -               | 653 756,43        | 4 677,75                 | GB00BJ1F4N75 |
| ACCIONES BEFESA                       | EUR    | 96 272,08          | -               | 95 000,00         | (1 272,08)               | LU1704650164 |
| ACCIONES ORSTED A/S                   | DKK    | 702 392,35         | -               | 866 736,26        | 164 343,91               | DK0060094928 |
| ACCIONES KURITA WATER                 | JPY    | 291 095,35         | -               | 347 442,32        | 56 346,97                | JP3270000007 |
| ACCIONES US ECOLOGY                   | USD    | 2 017 213,33       | -               | 1 957 806,24      | (59 407,09)              | US91734M1036 |
| ACCIONES TRIMBLE INC                  | USD    | 518 046,97         | -               | 557 651,15        | 39 604,18                | US8962391004 |
| ACCIONES SUEZ                         | EUR    | 809 017,27         | -               | 836 070,00        | 27 052,73                | FR0010613471 |
| ACCIONES DANONE                       | EUR    | 820 556,14         | -               | 856 279,30        | 35 723,16                | FR0000120644 |
| ACCIONES ENERGIAS DE PORTUGAL         | EUR    | 804 931,68         | -               | 908 040,00        | 103 108,32               | PTEDP0AM0009 |
| ACCIONES ORANGE SA                    | EUR    | 1 257 230,07       | -               | 1 207 040,00      | (50 190,07)              | FR0000133308 |
| ACCIONES TOTAL                        | EUR    | 593 579,33         | -               | 623 167,20        | 29 587,87                | FR0000120271 |



# Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

## Anexo III. Cartera de inversiones financieras al 31 de diciembre de 2019 (Expresado en euros)



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515469

| Cartera Exterior                                    | Divisa | Valoración inicial    | Intereses         | Valor razonable       | (Minusvalía) / Plusvalía | ISIN            |
|-----------------------------------------------------|--------|-----------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|
| <b>Acciones admitidas cotización</b>                |        |                       |                   |                       |                          |                 |
| ACCIONES ING GROEP NV                               | EUR    | 100 060,16            | -                 | 82 297,60             | (17 762,56)              | NL0011821202    |
| ACCIONES NESTLE                                     | CHF    | 834 588,71            | -                 | 917 921,78            | 83 333,07                | CH0038863350    |
| ACCIONES MICROSOFT                                  | USD    | 492 777,27            | -                 | 675 013,38            | 182 236,11               | US5949181045    |
| ACCIONES ALLIANZ SE                                 | EUR    | 320 949,26            | -                 | 371 280,00            | 50 330,74                | DE0008404005    |
| ACCIONES NOKIA OYJ                                  | EUR    | 816 482,92            | -                 | 659 200,00            | (157 282,92)             | FI0009000681    |
| ACCIONES SIEMENS AG                                 | EUR    | 382 522,51            | -                 | 454 506,00            | 71 983,49                | DE0007236101    |
| ACCIONES MERCK & CO INC                             | USD    | 405 686,99            | -                 | 470 403,07            | 64 716,08                | US58933Y1055    |
| ACCIONES AXA SA                                     | EUR    | 303 243,97            | -                 | 376 650,00            | 73 406,03                | FR0000120628    |
| ACCIONES KONINKLIJKE KPN                            | EUR    | 1 524 170,27          | -                 | 1 486 515,00          | (37 655,27)              | NL0000009082    |
| ACCIONES CREDIT AGRICOLE                            | EUR    | 79 893,69             | -                 | 92 491,30             | 12 597,61                | FR0000045072    |
| ACCIONES INTEL CORP                                 | USD    | 146 490,90            | -                 | 186 797,75            | 40 306,85                | US4581401001    |
| ACCIONES COMPASS                                    | GBP    | 1 103 869,77          | -                 | 1 116 823,26          | 12 953,49                | GB00BD6K4575    |
| ACCIONES CISCO SYSTEM                               | USD    | 816 008,60            | -                 | 855 359,37            | 39 350,77                | US17275R1023    |
| ACCIONES SAINT GOBAIN                               | EUR    | 750 466,54            | -                 | 821 250,00            | 70 783,46                | FR0000125007    |
| ACCIONES CAPGEMINI                                  | EUR    | 490 852,16            | -                 | 544 500,00            | 53 647,84                | FR0000125338    |
| ACCIONES SANOFI SA                                  | EUR    | 888 761,60            | -                 | 994 782,00            | 106 020,40               | FR0000120578    |
| ACCIONES MUNICH RE                                  | EUR    | 188 072,50            | -                 | 263 000,00            | 74 927,50                | DE0008430026    |
| ACCIONES ENEL SPA                                   | EUR    | 256 461,55            | -                 | 334 505,60            | 78 044,05                | IT0003128367    |
| ACCIONES CIGNA                                      | USD    | 524 865,53            | -                 | 638 233,46            | 113 367,93               | US1255231003    |
| ACCIONES HCA HEALTHCARE                             | USD    | 377 498,82            | -                 | 434 967,90            | 57 469,08                | US40412C1018    |
| ACCIONES INFINEON TECHNOLOG.                        | EUR    | 339 735,07            | -                 | 430 572,00            | 90 836,93                | DE0006231004    |
| ACCIONES INTESA SANPAOLO                            | EUR    | 36 408,81             | -                 | 35 227,50             | (1 181,31)               | IT0000072618    |
| ACCIONES ATOS SE                                    | EUR    | 647 974,35            | -                 | 703 438,80            | 55 464,45                | FR0000051732    |
| ACCIONES VEOLIA ENVIRONNEMENT                       | EUR    | 544 605,16            | -                 | 592 750,00            | 48 144,84                | FR0000124141    |
| ACCIONES BNP PARIBAS                                | EUR    | 25 736,42             | -                 | 26 415,00             | 678,58                   | FR0000131104    |
| ACCIONES SAP SE                                     | EUR    | 645 158,65            | -                 | 709 888,00            | 64 729,35                | DE0007164600    |
| <b>TOTALES Acciones admitidas cotización</b>        |        | <b>40 095 334,53</b>  | <b>-</b>          | <b>42 777 008,43</b>  | <b>2 681 673,90</b>      |                 |
| <b>Acciones y participaciones Directiva</b>         |        |                       |                   |                       |                          |                 |
| PARTICIPACIONES DPAM BONDS EMER MAR                 | EUR    | 1 447 419,11          | -                 | 1 471 593,16          | 24 174,05                | LU0907928062(*) |
| PARTICIPACIONES BNP SUS ENH BOND 12M                | EUR    | 1 212 125,55          | -                 | 1 221 581,87          | 9 456,32                 | LU1819949246(*) |
| PARTICIPACIONES DPAM INV B EQ                       | EUR    | 133 779,80            | -                 | 147 139,30            | 13 359,50                | BE0948502365(*) |
| PARTICIPACIONES STANDARD LEUR CORP                  | EUR    | 1 998 811,20          | -                 | 1 991 995,20          | (6 816,00)               | LU0767911984(*) |
| <b>TOTALES Acciones y participaciones Directiva</b> |        | <b>4 792 135,66</b>   | <b>-</b>          | <b>4 832 309,53</b>   | <b>40 173,87</b>         |                 |
| <b>TOTAL Cartera Exterior</b>                       |        | <b>115 517 314,36</b> | <b>165 110,63</b> | <b>118 240 755,97</b> | <b>2 723 441,61</b>      |                 |

(\*) Títulos depositados en Allfunds Bank, S.A.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515470

**Ibercaja Sostenible y Solidario, FI**

## **Informe de gestión del ejercicio 2020**

---

### **Exposición fiel del negocio y actividades principales**

#### Análisis entorno económico y evolución del negocio

El ejercicio 2020 será recordado como un año de extremos. Por una parte, hemos visto la peor recesión global desde la Gran Depresión, el mercado bajista más rápido y de forma consecutiva nos hemos metido en un mercado alcista en un tiempo récord.

Tras los distintos episodios de elevada volatilidad, finalmente 2020 ha terminado con una gradual “vuelta a la normalidad” y una recuperación generalizada de los mercados. Al hilo de las optimistas novedades en torno a la vacuna, los activos financieros de mayor riesgo, como la deuda corporativa y la renta variable, han mantenido en los últimos meses una tendencia alcista que les ha permitido una marcada recuperación. Los diferenciales de crédito van camino de situarse en niveles prepandemia, al igual que la cotización de los principales índices de renta variable.

Junto a los avances en torno a las vacunas, los fuertes estímulos por parte de Bancos Centrales y Gobiernos y la eliminación de alguno de los frentes que aportaban incertidumbre a los mercados como podían ser las elecciones norteamericanas o las negociaciones del Brexit, cuyo acuerdo finalmente tomó forma a finales de 2020, han servido de apoyo importante a los mercados

Desde los mínimos de marzo los mercados de renta variable han mostrado una destacada recuperación, con algunos índices volviendo a los niveles previos a la pandemia e incluso marcando nuevos máximos históricos.

En esta recuperación de las cotizaciones podemos diferenciar dos fases:

La primera contemplaría el movimiento desde los mínimos del 18 de marzo hasta finales de octubre. En este período, la subida de las cotizaciones viene explicada principalmente por los sectores más defensivos y con sesgo growth. Son sectores, como tecnología, salud o utilities, que debido a la generación más estable de flujos de caja y a la mayor visibilidad que han mostrado a la incertidumbre del entorno, han sido los preferidos por los inversores.

La segunda fase de la recuperación de las cotizaciones recoge el movimiento desde finales de octubre hasta el día de hoy. En este período, el resultado final de las elecciones de EEUU y las positivas novedades respecto a la vacuna contra el Covid han insuflado un renovado aire de optimismo a los mercados. Se está produciendo una cierta rotación de las carteras desde los sectores defensivos hacia aquellos más vinculados al ciclo.

En renta fija, a pesar de que comenzamos el año con unos niveles de tipos muy reducidos, el año 2020 cierra con retornos muy positivos en la mayoría de los segmentos del mercado de renta fija.



CLASE 8ª



002515471

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Informe de gestión del ejercicio 2020

---

El ejercicio ha tenido dos períodos muy distintos.

Hasta mediados de marzo, el fuerte movimiento de aversión al riesgo supuso una fuerte ampliación de las primas de riesgo, tanto en deuda periférica en el área euro, como en crédito y deuda emergente. En este periodo, las cesiones en curvas “refugio” fueron insuficientes para compensar las caídas de precio derivadas de las ampliaciones de diferenciales. El hundimiento de los tipos alemanes (-0,85% Alemania a diez años) convivió con alzas en TIR de la deuda española e italiana hasta niveles de 1,20% y 2,45%. A cierre de ejercicio estas referencias cotizaban entorno al 0% y 0,5%, respectivamente. Además, en este primer período los segmentos de crédito de mayor riesgo sufrieron las mayores pérdidas. La deuda high yield corporativa en euros acumulaba pérdidas del 17% en euros. La deuda emergente en dólares también sufría caídas del 10%.

A partir del 23 de marzo se inicia un periodo de fuerte compresión de primas de riesgo en todos los segmentos del mercado de renta fija. En el caso particular del mercado euro, la rápida y contundente actuación por parte del Banco Central Europeo, en primer lugar, y el esfuerzo común del Fondo de Recuperación, de forma posterior, han devuelto las primas de riesgo periféricas a mínimos del verano de 2019. De la misma forma, las medidas de apoyo a la liquidez, moratorias, etc. han permitido fortalecer las posiciones de efectivo en el balance de las empresas mitigando el riesgo de insolvencia y permitiendo que una mayoría de emisores encaren la recuperación esperada para 2021 con mayores garantías. Estas actuaciones han sido la pauta común de bancos centrales y gobiernos en todas las regiones, si bien con más intensidad (dada la mayor capacidad) en las economías desarrolladas.

Ello ha permitido que sean las categorías más castigadas en la primera fase las que más han recuperado hasta la actualidad. A finales de año, tan sólo ciertos segmentos de high yield y deuda emergente acumulan pérdidas en el año.

#### Información económico-financiera

El fondo Ibercaja Sostenible y Solidario, FI acumula en el año una rentabilidad igual a 5,39%, la renta variable aportó un 5,97% y la renta fija un 1,11%. El índice de referencia acumula una rentabilidad del 0,85%. El patrimonio a 31 de diciembre asciende a 276.329 miles de euros.

El VaR histórico, entendido como 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, asciende a 6,75% al cierre del ejercicio 2020.

A 31 de diciembre el fondo se encuentra invertido un 44,87% en renta variable, un 46,25% en renta fija, un 3,50% en IICs y un 6,37% en liquidez.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515472

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Informe de gestión del ejercicio 2020

---

Por sectores, Telecomunicaciones y Alimentación, Bebida, Tabaco son los de peores resultados; Tecnología, Industriales y Electricidad y distribución de Gas destacan positivamente. Por posiciones individuales, ACCIONES PRYSMIAN SPA, ACCIONES XYLEM INC/NY, ACCIONES VESTAS WIND SYSTEMS, ACCIONES LOGITECH INTERNATIONAL REG y ACCIONES SUEZ han sido las inversiones más destacadas. Por el lado negativo, las posiciones en FUTURO S/ STOXX EURO ESG-X A:0320, ACCIONES US ECOLOGY INC, ACCIONES MICRO FOCUS INTERNATIONAL PLC, ACCIONES DANONE y ACCIONES TELEFONICA DE ESPAÑA S.A. son las que peor se han comportado. A lo largo del período, el resultado generado por todas las operaciones ha sido de 14.883.261,80 euros. Concretamente, hemos abierto posición en ACCIONES NOVARTIS, ACCIONES ASTRAZENECA PLC, ACCIONES SONY CORP, ACCIONES ELECTROLUX AB, ACCIONES STMICROELECTRONICS N.V., ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC SE, ACCIONES RED ELÉCTRICA CORPORACION, ACCIONES CITRIX SYSTEMS INC, ACCIONES ASML HOLDING NV, ACCIONES EDWARDS LIFESCIENCES, ACCIONES GLAXOSMITHKLINE PLC, ACCIONES CIENA CORP, ACCIONES NORTONLIFELOCK, ACCIONES SMITH & NEPHEW PLC, ACCIONES ANTHEM INC, ACCIONES NVIDIA CORP, ACCIONES NATIONAL GRID PLC nuevo capital, ACCIONES LINDE PLC GY, ACCIONES LOGITECH INTERNATIONAL REG, ACCIONES DAIFUKU CO, ACCIONES CYRUSONE INC, ACCIONES NEXANS SA, B.FCC AQUALIA 2,629% A:080627 Call, ACCIONES QIAGEN N.V., ACCIONES CENTENE CORP, B.SERVICIOS MEDIO AMBI1,661%A:041226Call, B.DIGITAL DUTCH FINC 0,625%A:150725 Call, B.E.ON INTER FINANCE 1,25% A:191027 Call, B.SUMITOMO MITSUI FINL 0,934% A:111024, B.BANKINTER 0,625% A:061027, B.INTESA SANPAOLO 0,75% A:041224, B.VF CORP 0,25% A:250228 Call, ACCIONES TRANE TECHNOLOGIES PUBLIC LTD, B.MITSUBISHI UFJ FINAN 0,978% A:090624, PART.BNP PARIBAS AQUA Sicav I EUR, B.KBC GROUP 0,375% A:160627 Call, ACCIONES ITM POWER, B.BANCO SANTANDER 1,125% A:230627, B.ASSICURAZIONI GEN 2,429% A:140731 Call, B.MEDIOBANCA 1% A:080927, B.BANCO SABADELL 1,125% A:110327 Call, B.DAIMLER AG 0,75% A:100930, B.ERG SPA 0,5% A:110927 Call, B.ICADE SANTE 1,375% A:170930 Call, B.CASSA DEPOSITI PRESTITI 1% A:210928, B.SOCIETE GENERALE 0,875% A:220928 Call, B.CTP 2,125% A:011025 Call, B.CHANEL CERES 0,5% A:310726, B.VOLVO CAR 2,5% A:071027 Call, B.MIZUHO FINAN GROUP 0,214% A:071025, B.BNP PARIBAS 0,375% A:141027 Call, ACCIONES LENNOX INTERNATIONAL, B.GETLINK 3,5% A:301025 Call, B.CAIXABANK 0,375% A:181126 Call, B.UPM KYMMENE 0,125% A:191128 Call, B.HOLCIM FINANCE 0,5% A:230431 Call, PAGARE FCC A:150221, B.CREDIT MUTUEL ARKEA 1,25% A:110629Call, PAGARE AUDAX RENEWABLES A:250521, B.FLUVIUS SYSTEM 0,25% A:021230 Call, B.STORA ENSO 0,625% A:021230 Call, B.GLOBAL SWITCH FINA 1,375% A:071030Call y B.SBB TREASURY 0,75% A:141228 Ca; hemos cerrado posición en ACCIONES BNP PARIBAS, ACCIONES ACCIONA SA, ACCIONES ENERGIAS DE PORTUGAL, ACCIONES ING GROEP NV, ACCIONES SIEMENS, ACCIONES INTEL CORP, ACCIONES BBVA S.A., ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA, ACCIONES SIEMENS GAMESA RENEWABLE ENERGY.





CLASE 8.<sup>a</sup>



002515473

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Informe de gestión del ejercicio 2020

---

ACCIONES CREDIT AGRICOLE, ACCIONES PRUDENTIAL FINANCIAL INC, zACCIONES INGERSOLL-RAND PLC, ACCIONES ORPEA, ACCIONES WACKER CHEMIE AG, ACCIONES NESTLE OYJ, B.BUONI ORDINARI DEL TES 5,5% A:011122, B.IBERDROLA INTERNAT BV 2,5% A:241022, B.BUONI POLIENNALI DELTES 2,5% A:011224, B.FCE BANK 1,528% A:091120, B.STANDARD CHARTERED 3,625% A:231122, B.TEVA PHARM FN NL II 0,375% A:250720, B.BUONI POLIENNALI DELTES 2,15% A:151221, B.GOLDMAN SACHS GROUP VAR A:090922 Call, B.BANCO SANTANDER VAR A:210322, B.GENERAL MOTORS FINL VAR A:100521, B.REPSOL INTL FINA 0,5% A:230522, B.SOUTHERN POWER CO 1% A: 200622, ACCIONES MICRO FOCUS INTERNATIONAL PLC, ACCIONES BEFESA, B.unicredit spa var A:300623, B.SOCIETE GENERALE 0,125% A:051021, B.CASSA DEPOSITI PRESTIT 0,75% A:211122, B.NATWEST GROUP 2% A:080323 Call, B.BNP PARIBAS 0,5% A:010622, B.SWEDBANK AB 0,25% 071122, B.BBVA VAR A:090323, B.IBERDROLA FINANZAS 1,25% A:281026 Call, B.TORONTO-DOMINION BANK 1,85% A:110920, B.INSTITU CREDIT OFI 0,75% A:311023, B.MITSUBISHI UFJ FINAN GRP0,68% A:260123, B.CREDIT AGRICOLE LONDON 0,75% A:051223, B.ENEL FINANCE INTL 1,5% A:210725 Call, B.ENGIE 0,875% A:270324 Call, B.CITIGROUP 0,5% A:290122 Call, B.TELEFONICA EMIS 1,069% A:050224 Call, B.COMUNIDAD MADRID 1,571% A:300429, B.SNAM SPA 1,25% A:280825 Call, ACCIONES KURITA WATER INDUSTRIES LTD, B.INSTITU CREDIT OFI 0,2% A:310124, B.ABN AMRO BANK 0,5% A:150426, B.ENEL FINANCE INTL 1,125% A:160926 Call, B.ROYAL BANK OF CANADA 0,25% A:020524, B.HSBC HOLDINGS 1,5% A:041224 Call, B.KONINKL AHOLD DEL 0,25% A:260625 Call, ACCIONES US ECOLOGY INC, B.EDP FINANCE 1,625% A:260126, B.ELECTRICITE DE FRANCE 1% A:131026 Call, B.TENNET HOLDING 1% A:130626 Call, B.US TREASURY N/B 8,75% A:150820, B.DE VOLKSBANK 0,01% A:160924, B.EON CC A:280824 Call, B.NATURGY FINANCE 0,875% A:150525 Call, B.BANCO SANTANDER 0,3% A:041026, B.TERNA 1% A:230723, B.COOPERATIEVE RABOBANK 0,25% A:301026, PAGARE VIDRALA A:110220, B.APPLE INC CC A:151125 Call, PAGARE FCC A:300320, B.BPCE 0,125% A:041224, PAGARE VIDRALA A:110320, B.US TREASURY N/B 1,125% A:310721 y DERECHOS REPSOL 12; y hemos realizado compraventas en ACCIONES ERICSSON, ACCIONES ROCHE HOLDINGS AG, ACCIONES DAIMLER AG, ACCIONES BMW, ACCIONES SAGE GROUP PLC (THE), ACCIONES UNITEDHEALTH GROUP INC, ACCIONES KONINKLIJKE PHILIPS NV, ACCIONES KINGSPAN GROUP PLC, ACCIONES EUSKALTEL SA, ACCIONES ANHEUSER-BUSCH INBEV, ACCIONES PALO ALTO NETWORKS INC, ACCIONES VMWARE INC, B.KBC GROUP 0,875% A:270623, ACCIONES REPSOL NUEVAS 1219, DERECHOS IBERDROLA 0120, B.NATIONAL GRID 0,19% A:200125 Call, FUTURO S/ STOXX EURO ESG-X A:0320, ACCIONES IBERDROLA NUEVAS 0120, FUTURO S/ STOXX EURO ESG-X A:0620, ACCIONES INGERSOLL RAND INC, B.BBVA 0,75% A:040625, B.BASF 0,25% A:050627 Call, FUTURO S/ STOXX EURO ESG-X A:0920, DERECHOS REPSOL 0620, DERECHOS TELEFONICA 0620, DERECHOS IBERDROLA 0720, ACCIONES IBERDROLA NUEVAS 0720, ACCIONES SIEMENS ENERGY AG, DERECHOS TELEFONICA 1220 y DERECHOS REPSOL 12.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515474

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Informe de gestión del ejercicio 2020

---

#### Expectativas del Fondo para el próximo ejercicio

El ejercicio 2020 ha sido un año extraordinario en muchos sentidos. Desde el punto de vista económico, comenzábamos el año con muchas dudas, con la mayoría de los indicadores económicos marcando ralentización. Pero la fuerte paralización de la actividad en primavera nos sumergió en la peor recesión global desde la Gran Depresión. Recesión de la que rápidamente en los meses de verano conseguimos escapar marcando claramente una recuperación y a día de hoy, ya podemos afirmar que nos situamos en las primeras fases de una expansión.

Desde un punto de vista de inversión, históricamente podemos afirmar que esta zona de ciclo económico suele ser muy atractiva con una perspectiva de medio plazo.

No obstante, son varios los focos que vamos a tener presente a lo largo de este 2021, dónde un titular va a ser común dentro de nuestras perspectivas: la búsqueda de la “ansiada normalidad”.

- En este sentido uno de los principales hitos, que ayudará a esa vuelta a la normalidad, será la implementación de la vacuna, que permitirá una gradual reapertura de las economías al facilitar una mayor movilidad. Esperamos que la mayoría de la población de los países desarrollados esté vacunada a finales de 2021 y en los países emergentes primer semestre 2022.
- En segundo lugar, otro tema del que vamos a hablar de cara al próximo año, es esa recuperación del PIB no sincronizada. Ni la recesión, ni la recuperación va a ser de la misma cuantía en las distintas zonas, destacando el vigor de China y EE.UU. frente a Europa. Desde un punto de vista de ciclo global, sí podemos afirmar que nos encontramos en una primera fase de expansión, con las implicaciones muy positivas que tiene desde el punto de vista inversor.
- En tercer lugar, otro tema que en 2020 fue clave para los mercados, el apoyo de los Bancos Centrales y estímulos fiscales, pensamos que poco a poco irá perdiendo protagonismo. Sí es cierto que tanto la Fed como especialmente el BCE continuarán con políticas muy acomodaticias permitiendo que los tipos de interés continúen en niveles muy bajos, y que la política fiscal en 2021 continuará dando apoyo, pero en menor cuantía que en 2020.
- Por último, conforme seamos capaces de ir alcanzando esa “mayor normalidad”, va a ser un año donde el foco va a estar en la parte más “micro” de las economías. Foco en las empresas, foco en la recuperación de beneficios, cuyas estimaciones a nivel global se encuentran entre crecimientos del 20-35%, y lo que es más importante, previsiones que se han estabilizado desde los avances en el desarrollo de la vacuna.





CLASE 8.ª



002515475

## **Ibercaja Sostenible y Solidario, FI**

### **Informe de gestión del ejercicio 2020**

---

Con estas premisas, en renta fija, seguimos viendo valor en renta fija privada. Los diferenciales pueden continuar estrechando gracias a que las grandes compras del BCE generarán una oferta negativa de bonos hacia los inversores privados, por lo que el apetito inversor será muy elevado.

En renta variable, nuestra visión sigue positiva a medio plazo:

- Desde el punto de vista de ciclo: nos encontramos en una zona muy atractiva para el mercado.
- Es cierto que en términos de valoración absoluta los niveles de PER nos pueden parecer algo estresados, sin embargo, estos múltiplos están muy soportados, si las revisiones de beneficios siguen siendo positivas.
- Tanto en términos de flujos como de posicionamiento el mercado nos sigue dando soporte, aunque en momentos determinados el sentimiento haya llegado a niveles algo extremos.

En este sentido Ibercaja Sostenible y Solidario pensamos puede tener un buen comportamiento, gracias a esa excelente diversificación de mercados y activos y la aplicación de técnicas de gestión socialmente responsable.

### **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, de 4 de noviembre, y sucesivas modificaciones, de Instituciones de Inversión Colectiva y desarrollados por el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, y sucesivas modificaciones, por el que se reglamenta dicha Ley y las correspondientes Circulares emitidas por la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

### **Gastos de I+D y Medioambiente**

A lo largo del ejercicio 2020 no ha existido actividad en materia de investigación y desarrollo.

En la contabilidad del Fondo correspondiente a las cuentas anuales del ejercicio 2020 no existe ninguna partida que deba ser incluida en el documento aparte de información medioambiental.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515476

**Ibercaja Sostenible y Solidario, FI**

**Informe de gestión del ejercicio 2020**

---

### **Acciones propias**

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

### **Acontecimientos posteriores al cierre al 31 de diciembre de 2020**

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2020 hasta la fecha de este informe de gestión, no se han producido hechos posteriores de especial relevancia que no se señalen en la memoria.



CLASE 8.<sup>a</sup>



002515477

## Ibercaja Sostenible y Solidario, FI

### Formulación de las cuentas anuales e informe de gestión

Reunidos los Administradores de Ibercaja Gestión S.G.I.I.C., S.A., en fecha 30 de marzo de 2021, y en cumplimiento de la legislación vigente, proceden a formular las cuentas anuales y el informe de gestión del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 de Ibercaja Sostenible y Solidario, F.I., las cuales vienen constituidas por los documentos anexos que preceden a este escrito:

- a) Balance al 31 de diciembre de 2020, Cuenta de pérdidas y ganancias y Estado de cambios en el patrimonio neto correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020.
- b) Memoria de las cuentas anuales correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020.
- c) Informe de gestión del ejercicio 2020.

#### FIRMANTES:

**D. Francisco José Serrano Gill de Albornoz**

Presidente del Consejo

FIRMA

**D<sup>a</sup>. Teresa Fernández Fortún**

Consejero

FIRMA

**D. Rodrigo Galán Gallardo**

Consejero

FIRMA

**D. José Ignacio Oto Ribate**

Consejero

FIRMA

**D. José Palma Serrano**

Consejero

FIRMA

**D<sup>a</sup>. Ana Jesús Sangrós Orden**

Consejera

FIRMA

**D. Luis Miguel Carrasco Miguel**

Consejero

FIRMA

**D. Jesús María Sierra Ramírez**

Secretario Consejero

FIRMA Y VISADO