

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

Informe de auditoría
Cuentas anuales a 31 de diciembre de 2023
Informe de gestión



Informe de auditoría de cuentas anuales emitido por un auditor independiente

A los partícipes de Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I. por encargo de los administradores de Intermoney Gestión, S.G.I.I.C., S.A. (la Sociedad gestora):

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

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

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

Aspectos más relevantes de la auditoría

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

Aspectos más relevantes de la auditoría**Modo en el que se han tratado en la auditoría****Cartera de inversiones financieras**

De conformidad con la legislación vigente, el objeto social de las Instituciones de Inversión Colectiva es la captación de fondos, bienes o derechos del público para gestionarlos e invertirlos en bienes, derechos, valores u otros instrumentos, financieros o no, siempre que el rendimiento del inversor se establezca en función de los resultados colectivos.

De acuerdo con la actividad anteriormente descrita, el patrimonio neto del Fondo está fundamentalmente invertido en instrumentos financieros. La política contable aplicable a la cartera de inversiones financieras 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 2023.

Identificamos esta área como el aspecto más relevante a considerar en la auditoría del Fondo, por la repercusión que la cartera de inversiones financieras tiene en el cálculo diario de su patrimonio neto y, por tanto, del valor liquidativo del Fondo.

El Fondo mantiene un contrato de gestión con Intermoney 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, al objeto de considerar que los anteriores son adecuados y se aplican de manera consistente para todos los activos en cartera de inversiones financieras del Fondo.

Adicionalmente, hemos realizado procedimientos sobre la cartera de inversiones financieras del Fondo, entre los que destacan los siguientes:

Obtención de confirmaciones de la Entidad depositaria de los títulos

Solicitamos a la Entidad depositaria, las confirmaciones relativas a la existencia de la totalidad de los títulos recogidos en la cartera de inversiones financieras del Fondo a 31 de diciembre de 2023, sin encontrar excepciones o diferencias significativas entre las respuestas recibidas y los registros contables del Fondo, proporcionados por la Sociedad gestora.

Valoración de la cartera de inversiones financieras

Comprobamos la valoración de los activos que se encuentran en la cartera de inversiones financieras del Fondo a 31 de diciembre de 2023, mediante la re-ejecución de los cálculos realizados por la Sociedad gestora y utilizando, para ello, valores fiables de mercado a la fecha de análisis.

Como consecuencia de los procedimientos realizados, no se han detectado diferencias significativas entre las valoraciones obtenidas y las valoraciones registradas en la contabilidad del Fondo.

Otra información: Informe de gestión

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.

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

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

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

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

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. (S0242)



Javier Pato Blazquez (22313)

18 de abril de 2024



PRICEWATERHOUSECOOPERS
AUDITORES, S.L.

2024 Núm. 01/24/10079

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

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



CLASE 8.^a



OP1245243

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

| ACTIVO | 2023 | 2022(*) |
|---|---------------------|---------------------|
| Activo no corriente | - | - |
| Inmovilizado intangible | - | - |
| Inmovilizado material | - | - |
| Bienes inmuebles de uso propio | - | - |
| Mobiliario y enseres | - | - |
| Activos por impuesto diferido | - | - |
| Activo corriente | 5 247 706,78 | 5 359 663,17 |
| Deudores | 1 774,47 | 57,10 |
| Cartera de inversiones financieras | 5 060 213,42 | 4 432 065,29 |
| Cartera interior | 4 978 072,62 | 4 420 343,92 |
| Valores representativos de deuda | 4 978 072,62 | 4 420 343,92 |
| Instrumentos de patrimonio | - | - |
| Instituciones de Inversión Colectiva | - | - |
| Depósitos en Entidades de Crédito | - | - |
| Derivados | - | - |
| Otros | - | - |
| Cartera exterior | - | - |
| Valores representativos de deuda | - | - |
| Instrumentos de patrimonio | - | - |
| Instituciones de Inversión Colectiva | - | - |
| Depósitos en Entidades de Crédito | - | - |
| Derivados | - | - |
| Otros | - | - |
| Intereses de la cartera de inversión | 82 140,80 | 11 721,37 |
| Inversiones morosas, dudosas o en litigio | - | - |
| Periodificaciones | - | - |
| Tesorería | 185 718,89 | 927 540,78 |
| TOTAL ACTIVO | 5 247 706,78 | 5 359 663,17 |

(*) Se muestra, única y exclusivamente, a efectos comparativos.



CLASE 8.^a



OP1245244

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

Balance al 31 de diciembre de 2023

(Expresado en euros)

| PATRIMONIO Y PASIVO | 2023 | 2022(*) |
|---|---------------------|---------------------|
| Patrimonio atribuido a partícipes o accionistas | 5 240 463,46 | 5 354 810,34 |
| Fondos reembolsables atribuidos a partícipes o accionistas | 5 240 463,46 | 5 354 810,34 |
| Capital | - | - |
| Partícipes | 3 245 933,17 | 3 517 228,09 |
| Prima de emisión | - | - |
| Reservas | - | - |
| (Acciones propias) | - | - |
| Resultados de ejercicios anteriores | 1 863 367,92 | 1 863 367,92 |
| Otras aportaciones de socios | - | - |
| Resultado del ejercicio | 131 162,37 | (25 785,67) |
| (Dividendo a cuenta) | - | - |
| Ajustes por cambios de valor en inmovilizado material de uso propio | - | - |
| Otro patrimonio atribuido | - | - |
| Pasivo no corriente | - | - |
| Provisiones a largo plazo | - | - |
| Deudas a largo plazo | - | - |
| Pasivos por impuesto diferido | - | - |
| Pasivo corriente | 7 243,32 | 4 852,83 |
| Provisiones a corto plazo | - | - |
| Deudas a corto plazo | - | - |
| Acreedores | 7 243,32 | 4 852,83 |
| Pasivos financieros | - | - |
| Derivados | - | - |
| Periodificaciones | - | - |
| TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO | 5 247 706,78 | 5 359 663,17 |
| CUENTAS DE ORDEN | 2023 | 2022(*) |
| Cuentas de compromiso | - | - |
| Compromisos por operaciones largas de derivados | - | - |
| Compromisos por operaciones cortas de derivados | - | - |
| Otras cuentas de orden | 24 990,38 | 156 152,75 |
| 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 | 24 990,38 | 156 152,75 |
| Otros | - | - |
| TOTAL CUENTAS DE ORDEN | 24 990,38 | 156 152,75 |

(*) Se muestra, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del balance al 31 de diciembre de 2023.



CLASE 8.^a



OP1245245

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

(Expresada en euros)

| | 2023 | 2022(*) |
|---|--------------------|--------------------|
| Comisiones de descuento por suscripciones y/o reembolsos | - | - |
| Comisiones retrocedidas a la Institución de Inversión Colectiva | - | - |
| Gastos de personal | - | - |
| Otros gastos de explotación | (24 122,45) | (17 123,77) |
| Comisión de gestión | (13 582,51) | (7 642,19) |
| Comisión de depositario | (5 433,00) | (3 057,11) |
| Ingreso/gasto por compensación compartimento | - | - |
| Otros | (5 106,94) | (6 424,47) |
| Amortización del inmovilizado material | - | - |
| Excesos de provisiones | - | - |
| Deterioro y resultados por enajenaciones de inmovilizado | - | - |
| Resultado de explotación | (24 122,45) | (17 123,77) |
| Ingresos financieros | 145 855,91 | 7 995,27 |
| Gastos financieros | (384,15) | (3 833,09) |
| Variación del valor razonable en instrumentos financieros | 1 877,56 | (11 624,17) |
| Por operaciones de la cartera interior | 1 877,56 | (11 624,17) |
| Por operaciones de la cartera exterior | - | - |
| Por operaciones con derivados | - | - |
| Otros | - | - |
| Diferencias de cambio | - | - |
| Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros | 7 935,50 | (1 199,91) |
| Deterioros | - | - |
| Resultados por operaciones de la cartera interior | 9 561,89 | 314,89 |
| Resultados por operaciones de la cartera exterior | - | - |
| Resultados por operaciones con derivados | (1 626,39) | (1 514,80) |
| Otros | - | - |
| Resultado financiero | 155 284,82 | (8 661,90) |
| Resultado antes de impuestos | 131 162,37 | (25 785,67) |
| Impuesto sobre beneficios | - | - |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 131 162,37 | (25 785,67) |

(*) Se muestra, única y exclusivamente, a efectos comparativos

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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



CLASE 8.^a

Al 31 de diciembre de 2023

A) Estado de ingresos y gastos reconocidos

| | |
|--|-------------------|
| Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias | 131 162,37 |
| Total ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio atribuido a participes y accionistas | - |
| Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias | - |
| Total de ingresos y gastos reconocidos | 131 162,37 |

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

| | Participes | Reservas | Resultados de ejercicios anteriores | Resultado del ejercicio | (Dividendo a cuenta) | Otro patrimonio atribuido | Total |
|---|---------------------|----------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 3 517 228,09 | - | 1 863 367,92 | (25 785,67) | - | - | 5 354 810,34 |
| Ajustes por cambios de criterio | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes por errores | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo ajustado | 3 517 228,09 | - | 1 863 367,92 | (25 785,67) | - | - | 5 354 810,34 |
| Total ingresos y gastos reconocidos | - | - | - | 131 162,37 | - | - | 131 162,37 |
| Aplicación del resultado del ejercicio | (25 785,67) | - | - | 25 785,67 | - | - | - |
| Operaciones con participes | 3 867 545,63 | - | - | - | - | - | 3 867 545,63 |
| Suscripciones | (4 113 054,88) | - | - | - | - | - | (4 113 054,88) |
| Reembolsos | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras variaciones del patrimonio | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 3 245 933,17 | - | 1 863 367,92 | 131 162,37 | - | - | 5 240 463,46 |



OP1245246

Las Notas 1 a 12, descritas en la memoria adjunta, forman parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023.

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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



CLASE 8.^a
PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2022 (*)

| | |
|--|--------------------|
| A) Estado de ingresos y gastos reconocidos | (25 785,67) |
| Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias | - |
| 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 | (25 785,67) |

B) Estado total de cambios en el patrimonio neto

| | Participes | Reservas | Resultados de ejercicios anteriores | Resultado del ejercicio | (Dividendo a cuenta) | Otro patrimonio atribuido | Total |
|---|---------------------|-------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 (*) | 795 851,10 | 0,01 | 1 863 367,91 | (29 999,64) | - | - | 2 629 219,38 |
| Ajustes por cambios de criterio | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes por errores | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo ajustado | 795 851,10 | 0,01 | 1 863 367,91 | (29 999,64) | - | - | 2 629 219,38 |
| Total ingresos y gastos reconocidos | - | - | - | (25 785,67) | - | - | (25 785,67) |
| Aplicación del resultado del ejercicio | (29 999,64) | (0,01) | 0,01 | 29 999,64 | - | - | - |
| Operaciones con partícipes | 3 541 631,40 | - | - | - | - | - | 3 541 631,40 |
| Suscripciones | (790 254,77) | - | - | - | - | - | (790 254,77) |
| Reembolsos | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras variaciones del patrimonio | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 (*) | 3 517 228,09 | - | 1 863 367,92 | (25 785,67) | - | - | 5 354 810,34 |



(*) Se muestra, única y exclusivamente, a efectos comparativos

OP1245247



CLASE 8.^a



OP1245248

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

1. Actividad y gestión del riesgo

a) Actividad

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I., en lo sucesivo el Fondo, fue constituido en Madrid el 11 de enero de 2001. Tiene su domicilio social en calle Príncipe de Vergara, 131, planta 3 - 28002 Madrid.

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 9 de febrero de 2001 con el número 2.311, 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 Intermoney Gestión, S.G.I.I.C., S.A., sociedad participada al 99,96% por CIMD, S.A., siendo la Entidad Depositaria del Fondo Banco Inversis, 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 en la Ley 35/2003, de Instituciones de Inversión Colectiva, y en el Real Decreto 1082/2012, de 13 de julio, por el que se aprueba el Reglamento de desarrollo de la Ley 35/2003, de Instituciones de Inversión Colectiva, y sucesivas modificaciones. Los principales aspectos de esta normativa que le son aplicables son los siguientes:

- Cambio de forma automática, a partir de la entrada en vigor de la mencionada Ley, de la denominación "Fondo de Inversión Mobiliaria" (F.I.M.) y sus diferentes variantes, por "Fondo de Inversión" (F.I.).
- 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

ESTADO



OP1245249

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

Quando 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 Folleto del Fondo, la Sociedad Gestora percibirá una comisión anual en concepto de gastos de gestión que no excederá del 2,25% sobre el patrimonio del Fondo. En los ejercicios 2023 y 2022 la comisión de gestión ha sido del 0,25%.

Igualmente, el Folleto del Fondo establece una remuneración de la Entidad Depositaria que no podrá exceder del 0,20% anual del patrimonio custodiado. En los ejercicios 2023 y 2022 la comisión de depositaria ha sido del 0,10%.

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



CLASE 8.^a



OP1245250

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en 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 partícipes 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.

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.



CLASE 8.^a



OP1245251

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

2. Bases de presentación de las cuentas anuales

a) Imagen fiel

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

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

b) Principios contables

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

c) Comparabilidad

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

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

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



CLASE 8.^a



OP1245252

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

d) Estimaciones contables y corrección de errores

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

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

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

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

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

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

a) Principio de empresa en funcionamiento

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

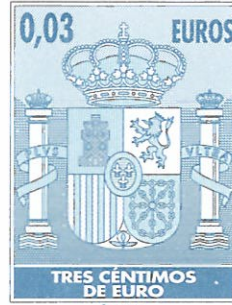
b) Principio del devengo

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



CLASE 8.^a

FINANCIERA



OP1245253

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

c) Deudores

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

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

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

d) Cartera de inversiones financieras

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

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

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

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



CLASE 8.^a



OP1245254

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

- 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.

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

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

- Acciones o participaciones de otras Instituciones de Inversión Colectiva: su valor razonable se establece en función del valor liquidativo o valor de cotización del día de referencia. En el caso de que para el día de referencia no se calculara un valor liquidativo, se utiliza el último valor liquidativo disponible. Para las inversiones en Instituciones de Inversión Colectiva de Inversión Libre, Instituciones de Inversión Colectiva de Instituciones de Inversión Colectiva de Inversión Libre e Instituciones de Inversión Colectiva extranjeras similares, se utilizan, en su caso, valores liquidativos estimados.
- Derivados: incluye, entre otros, las diferencias de valor en los contratos de futuros y forwards, las primas pagadas/cobradas por warrants y opciones compradas/emitidas, cobros o pagos asociados a los contratos de permuta financiera, así como las inversiones en productos estructurados.

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

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

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



CLASE 8.^a

ESTADO



OP1245255

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

e) Adquisición y cesión temporal de activos

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

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

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

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

f) Instrumentos de patrimonio

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

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

g) Valores representativos de deuda

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



CLASE 8.^a



OP1245256

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

h) Operaciones de derivados, excepto permutas financieras

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

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

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

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.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existe en cartera operaciones de derivados.



CLASE 8.^a

CONTABILIDAD



OP1245257

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

i) Moneda extranjera

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

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

j) Valor liquidativo de las participaciones

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

k) Suscripciones y reembolsos

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

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

l) 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

RENTAS



OP1245258

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(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 2023 y 2022, es el siguiente:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|-----------------|--------------|
| Administraciones Públicas deudoras | <u>1 774,47</u> | <u>57,10</u> |
| | <u>1 774,47</u> | <u>57,10</u> |

El capítulo de "Administraciones Públicas deudoras" al 31 de diciembre de 2023 y 2022 recoge las retenciones sobre intereses y otros rendimientos de capital mobiliario.

5. Acreedores

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

| | 2023 | 2022 |
|-------|-----------------|-----------------|
| Otros | <u>7 243,32</u> | <u>4 852,83</u> |
| | <u>7 243,32</u> | <u>4 852,83</u> |

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



CLASE 8.^a



OP1245259

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

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

6. Cartera de inversiones financieras

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

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Cartera interior | 4 978 072,62 | 4 420 343,92 |
| Valores representativos de deuda | 4 978 072,62 | 4 420 343,92 |
| Intereses de la cartera de inversión | 82 140,80 | 11 721,37 |
| | 5 060 213,42 | 4 432 065,29 |

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

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

7. Tesorería

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

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Cuentas en el Depositario | | |
| Cuentas en euros | 169 637,95 | 381 105,66 |
| Otras cuentas de tesorería | | |
| Otras cuentas de tesorería en euros | 16 080,94 | 546 435,12 |
| | 185 718,89 | 927 540,78 |

Durante los ejercicios 2023 y 2022 las cuentas a la vista que mantiene el Fondo en el Depositario han devengado un tipo de interés fijo en torno al 0,90% y 2,90% y en torno al -0,50% y 0,00%, respectivamente.



CLASE 8.^a



OP1245260

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

El detalle del capítulo "Otras cuentas de tesorería" al 31 de diciembre de 2023 recoge el saldo mantenido en Bankinter por importe de 4.421,20 euros, en BBVA por importe de 8.694,37 euros, en Caixabank por importe de 2.862,34 euros y en Banca March por importe de 103,03 euros, no habiéndose remunerado a lo largo del ejercicio.

El detalle del capítulo "Otras cuentas de tesorería" al 31 de diciembre de 2022 recogía el saldo mantenido en Bankinter por importe de 264.439,80 euros, en BBVA por importe de 278.887,60 euros, en Caixabank por importe de 2.904,69 euros, en Banca March por importe de 103,03 euros y en Kutxabank por importe de 100,00 euros, remuneradas a un tipo de interés fijo en torno al -0,50% y 0%.

8. Patrimonio atribuido a partícipes

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

El valor liquidativo de cada participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se ha obtenido de la siguiente forma:

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Patrimonio atribuido a partícipes | <u>5 240 463,46</u> | <u>5 354 810,34</u> |
| Número de participaciones emitidas | <u>39 759,02</u> | <u>41 609,78</u> |
| Valor liquidativo por participación | <u>131,81</u> | <u>128,69</u> |
| Número de partícipes | <u>120</u> | <u>124</u> |

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

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



CLASE 8.^a



OP1245261

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el número de partícipes con un porcentaje de participación individualmente superior al 20%, por lo que se consideran participaciones significativas de acuerdo con el artículo 31 del Real Decreto 1082/2012, y sucesivas modificaciones, asciende al cierre del ejercicio a uno, representando el 26,84% y el 25,64% de la cifra de patrimonio del Fondo, respectivamente.

Al ser el partícipe con participación significativa persona jurídica, se incluye el detalle del mismo:

| Partícipes | 2023 | 2022 |
|---|---------------|---------------|
| Intermoney Titulización, S.G.F.T., S.A. | 26,84% | 25,64% |
| | <u>26,84%</u> | <u>25,64%</u> |

9. Otras cuentas de orden

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

| | 2023 | 2022 |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| Pérdidas fiscales a compensar | 24 990,38 | 156 152,75 |
| | <u>24 990,38</u> | <u>156 152,75</u> |

10. Administraciones públicas y situación fiscal

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

La base imponible del ejercicio 2023 ha sido deducida en su totalidad del epígrafe "Pérdidas Fiscales a compensar" de acuerdo con los límites establecidos en la normativa vigente.

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



CLASE 8.^a

RENTA FIJA



OP1245262

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

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.

11. Otra información

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

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

Respecto a la operativa que realiza con el Depositario, en la Nota de "Tesorería" se indican las cuentas que mantiene el Fondo con éste al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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

Los honorarios percibidos por PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. por servicios de auditoría de cuentas anuales de los ejercicios 2023 y 2022, ascienden a 5 miles de euros y 4 miles de euros, respectivamente.



CLASE 8.^a

PRESTADOS



OP1245263

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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

(Expresada en euros)

12. Hechos posteriores

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

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

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales, no se han producido otros hechos posteriores de especial relevancia que no hayan sido mencionados con anterioridad.

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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



CLASE 8^{ta}

| Cartera Interior | Divisa | Valoración inicial | Intereses | Valor razonable | (Minusvalía / Plusvalía) | ISIN |
|--|--------|---------------------|------------------|---------------------|--------------------------|--------------|
| Deuda pública | | | | | | |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,66 2024-11-08 | EUR | 192 954,00 | 991,16 | 193 474,84 | 520,84 | ES0L02411087 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,67 2024-02-09 | EUR | 304 485,10 | 4 324,78 | 304 506,52 | 21,42 | ES0L02402094 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,37 2024-12-06 | EUR | 435 375,00 | 949,47 | 435 654,03 | 279,03 | ES0L02412069 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,39 2024-03-08 | EUR | 435 267,00 | 11 984,19 | 434 996,31 | (270,69) | ES0L02403084 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,27 2024-04-12 | EUR | 242 102,50 | 5 658,83 | 241 761,17 | (341,33) | ES0L02404124 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,29 2024-05-10 | EUR | 290 469,00 | 6 091,71 | 290 020,29 | (448,71) | ES0L02405105 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,51 2024-06-07 | EUR | 434 790,00 | 8 543,56 | 434 418,44 | (371,56) | ES0L02406079 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,88 2024-07-05 | EUR | 371 625,36 | 6 961,22 | 371 905,50 | 280,14 | ES0L02407051 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,70 2024-08-09 | EUR | 646 154,70 | 9 264,89 | 646 356,91 | 202,21 | ES0L02408091 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,86 2024-10-04 | EUR | 481 460,00 | 4 367,77 | 482 842,23 | 1 382,23 | ES0L02410048 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,02 2024-02-09 | EUR | 194 146,00 | 5 218,44 | 194 027,56 | (118,44) | ES0L02402094 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 3,78 2024-09-06 | EUR | 558 934,40 | 6 571,32 | 559 694,28 | 759,88 | ES0L02409065 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,99 2024-01-12 | EUR | 388 432,00 | 11 213,46 | 388 414,54 | (17,46) | ES0L02401120 |
| TOTALES Deuda pública | | 4 976 195,06 | 82 140,80 | 4 978 072,62 | 1 877,56 | |
| TOTAL Cartera Interior | | 4 976 195,06 | 82 140,80 | 4 978 072,62 | 1 877,56 | |



OP1245264

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

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



CLASE 8.^a
ISIN



| Cartera Interior | Divisa | Valoración inicial | Intereses | Valor razonable | (Minusvalía / Plusvalía) | ISIN |
|---|--------|---------------------|------------------|---------------------|--------------------------|--------------|
| Deuda pública | | | | | | |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,47 2023-09-08 | EUR | 294 714,00 | 315,31 | 294 347,69 | (366,31) | ESOL02309083 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 1,54 2023-04-14 | EUR | 143 858,85 | 518,13 | 143 642,32 | (216,53) | ESOL02304142 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES -0,08 2023-02-10 | EUR | 245 154,35 | (132,81) | 244 694,26 | (460,09) | ESOL02302104 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 1,74 2023-03-10 | EUR | 249 010,00 | 188,27 | 249 061,73 | 51,73 | ESOL02303102 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,05 2023-05-12 | EUR | 296 982,00 | 842,61 | 296 727,39 | (254,61) | ESOL02305123 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,23 2023-09-08 | EUR | 245 280,00 | 978,41 | 244 574,09 | (705,91) | ESOL02309083 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,51 2023-12-08 | EUR | 634 140,00 | 990,59 | 632 752,91 | (1 387,09) | ESOL02312087 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 0,55 2023-03-10 | EUR | 199 206,00 | 590,68 | 198 809,32 | (396,68) | ESOL02303102 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,37 2023-10-06 | EUR | 136 889,20 | 634,24 | 136 477,56 | (411,64) | ESOL02310065 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,18 2023-10-06 | EUR | 283 828,80 | 1 446,09 | 282 571,21 | (1 257,59) | ESOL02310065 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,52 2023-11-10 | EUR | 634 042,50 | 2 211,98 | 632 961,52 | (1 080,98) | ESOL02311105 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 1,56 2023-09-08 | EUR | 147 699,00 | 716,81 | 146 614,69 | (1 084,31) | ESOL02309083 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,38 2023-08-11 | EUR | 147 453,00 | 418,31 | 147 198,19 | (254,81) | ESOL02308119 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 0,88 2023-08-11 | EUR | 123 913,75 | 422,63 | 122 591,12 | (1 322,63) | ESOL02308119 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 0,72 2023-07-07 | EUR | 154 893,96 | 536,86 | 153 488,18 | (1 405,78) | ESOL02307079 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 2,14 2023-06-09 | EUR | 346 328,50 | 461,84 | 345 950,66 | (377,84) | ESOL02306097 |
| LETRA SPAIN LETRAS DEL TES 1,30 2023-06-09 | EUR | 148 574,18 | 581,42 | 147 881,08 | (693,10) | ESOL02306097 |
| TOTALES Deuda pública | | 4 431 968,09 | 11 721,37 | 4 420 343,92 | (11 624,17) | |
| TOTAL Cartera Interior | | 4 431 968,09 | 11 721,37 | 4 420 343,92 | (11 624,17) | |

OP1245265



CLASE 8.^a

RENTA FIJA



OP1245266

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

Exposición fiel del negocio y actividades principales

La gestión del fondo ha sido conservadora y con el objetivo de preservación de capital y rentabilidad, en línea con los mercados de renta fija a un año, poniendo especial interés en realizar inversiones que cuenten con un elevado grado de liquidez y baja volatilidad. A lo largo del año 2023 se ha aumentado el posicionamiento en letras del tesoro. A cierre de 2023 el fondo tiene cerca de un 96,6% del patrimonio en letras del tesoro. Hemos acudido a subasta para renovar los vencimientos. La duración del fondo a fin de periodo se sitúa en aproximadamente 0,5 años y la TIR cerca del 3,35%.

La rentabilidad del fondo a lo largo del año 2023 ha sido del 2,42%. Como referencia, la rentabilidad del índice de la letra del tesoro a un año ha sido del 3,31% en el mismo período. La volatilidad del fondo en el año ha sido de 0,4% frente a 0,77% de la letra del tesoro a un año.

El fondo acabó el año 2023 con un patrimonio de 5,24 millones de euros, frente a los 5,35 millones de euros de finales del período anterior.

En el año 2023 la inflación ha sido una constante fuente de preocupación para los inversores y los bancos centrales, en un contexto que ha sorprendido por la inesperada resistencia de la economía global.

Los mercados norteamericanos, tras las fuertes pérdidas del año anterior, han vuelto a convertirse en 2023 en soporte de los índices mundiales, liderados por el Nasdaq 100 que concentra los principales valores tecnológicos y acumulaba una impresionante ganancia del 44,5%, recuperando las pérdidas del año anterior. En Europa, el MSCI Europe finalizaba el año con un 12,73% de rentabilidad. Por el contrario, las bolsas chinas han concentrado las pérdidas en el año, reflejando una recuperación menos brillante de lo esperado de su economía, con el CSI300 retrocediendo un -14%.

En cuanto a la renta fija, no solo ha frenado la caída de precios del año anterior, sino que ha rebotado con fuerza. Entre los principales activos, el Bono a 10 años de EEUU subió de manera moderada pero prácticamente continua desde el 3,8% a inicios del año hasta máximos del 5% en octubre, acumulando pérdidas superiores al 8% en algunos momentos del ejercicio, pero corrigiéndolas aceleradamente para situarse a finales de diciembre en el 3,80%. En Europa, la subida de los rendimientos del bono alemán a 10 años fue más contenida en 2023 como reflejo del menor dinamismo de la economía europea y los temores de mayor enfriamiento en el último trimestre. El Bund iniciaba el año con tipos cercanos al 2,4% y subía hasta el 2,7% a comienzos de marzo para posteriormente recortar hasta niveles por debajo del 2% a finales de año.



CLASE 8.^a



OP1245267

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

Uso de instrumentos financieros

Dada su actividad, el uso de instrumentos financieros por el Fondo, 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 2023 no ha existido actividad en materia de investigación y desarrollo.

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

Información sobre normativa ESG (Sostenibilidad)

El Fondo, al no promover características medioambientales o sociales, o una combinación de ellas, con sus inversiones y no tener como objetivo inversiones sostenibles, no está sujeto a las obligaciones de transparencia al respecto y, por tanto, no tiene que publicar ningún anexo sobre información sobre sostenibilidad.

Periodo medio de pago a proveedores

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

Acciones propias

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



CLASE 8.^a

0,03



OP1245268

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.

Informe de gestión del ejercicio 2023

Acontecimientos posteriores al cierre al 31 de diciembre de 2023

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

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

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 hasta la fecha de formulación de las cuentas anuales, no se han producido otros hechos posteriores de especial relevancia que no hayan sido mencionados con anterioridad.



OP1246228

CLASE 8.ª

Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I.**Formulación de las cuentas anuales e informe de gestión**

Reunidos los Administradores de Intermoney Gestión, S.G.I.I.C., S.A., en fecha 8 de marzo de 2024, 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 2023 de Intermoney Renta Fija Ahorro, F.I., las cuales vienen constituidas por los documentos anexos que preceden a este escrito, los cuales han sido extendidos en papel timbrado del Estado, con numeración correlativa e impresos por una cara, conforme a continuación se detalla:

| <u>Ejemplar</u> | <u>Documento</u> | <u>Número de folios en papel timbrado</u> |
|------------------|---------------------------------------|--|
| Primer ejemplar | Cuentas anuales Informe de gestión | Del 0P1245243 Al 0P1245265 Del 0P1245266 Al 0P1245268 |
| Segundo ejemplar | Cuentas anuales Informe de gestión | Del 0P1245269 Al 0P1245291 Del 0P1245292 Al 0P1245294 |

FIRMANTES:

D. Iñigo Trincado Boville
Presidente

D. Rafael Bunzl Csonka
Consejero

Dña. Beatriz Senís Gilmartín
Consejero