

Renta Fija

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			

Nivel de Riesgo 1 de 7



Política de Inversión

Fondo Monetario Estándar de valor liquidativo variable.

Invierte en instrumentos del mercado monetario. El vencimiento medio ponderado de la cartera es igual o inferior a 6 meses. No tiene exposición a divisas distintas al euro.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice ICE BofA Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Index (LEC3) en un 85% y del ESTR Compounded Index (ESTCINDEX) en otro 15%.

El horizonte temporal recomendado es 6 meses.

Este fondo del mercado monetario no constituye una inversión garantizada, asimismo, es una inversión distinta a un depósito, en concreto existe un riesgo de fluctuación del importe invertido, el riesgo de pérdida de éste importe deberá ser soportado por el inversor. Los activos se valoran diariamente a precios de mercado, cuando esto no sea posible, bien porque no haya referencias de mercado o bien porque no sean de suficiente calidad, el activo se valorará utilizando modelos internos (precio teórico) auditados por especialistas reconocidos, mediante la actualización de los flujos pendientes de la emisión más una prima de riesgo que se obtiene a partir de una emisión comparable entre otros factores. Por último, señalar que este fondo no depende del apoyo externo para garantizar su liquidez o estabilizar el valor liquidativo de la participación.

Para más información puede acceder al folleto completo, al documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI), y al resto de información legal del producto en la página web

www.Caixabankassetmanagement.com, <https://www.CaixaBank.es> y en los registros oficiales de la CNMV, www.cnmv.es.

Datos Fondo

Categoría CNMV:	FMM Estándar de valor liquidativo variable
Nº registro CNMV:	2680
Fecha registro CNMV:	23/01/2003
Domicilio:	España
Depositario:	CECABANK
Frecuencia de Valoración:	Diaria

13/04/2026	Fondo	Clase
Patrimonio (M.Eur)	20.199,79	2.748,63
Participes	272.154	161.483

Datos Riesgo Histórico

Período 1 año	Clase
Volatilidad a un año a 10/04/2026	0,08%

Riesgo y Rendimiento

Fondo no complejo.

Riesgos principales: tipos de interés y crédito. Riesgo de sostenibilidad.

Para obtener una descripción detallada de todos los costes y gastos asociados, consulte el folleto y el Documento de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) del fondo.

Datos Clase

Fecha registro CNMV:	20/01/2012
Valor Liquidativo a 13/04/2026:	8,1760 EUR
ISIN:	ES0138045002
Código Bloomberg:	FRTOCES SM
Comisión de gestión*:	0,950%
Comisión de depósito*:	0,025%
*% anual sobre el patrimonio	

Mínimo de entrada:	6 EUR
Mínimo a mantener:	6 EUR

10/04/2026	
TIR bruta sobre patrimonio*:	2,47%
Duración sobre patrimonio:	0,27

(*)TIR media del rendimiento potencial más bajo que se puede recibir sobre los bonos en cartera (sin tener en cuenta las comisiones y gastos del fondo), teniendo en cuenta los vencimientos de los mismos, sin que el emisor incurra en un incumplimiento real.

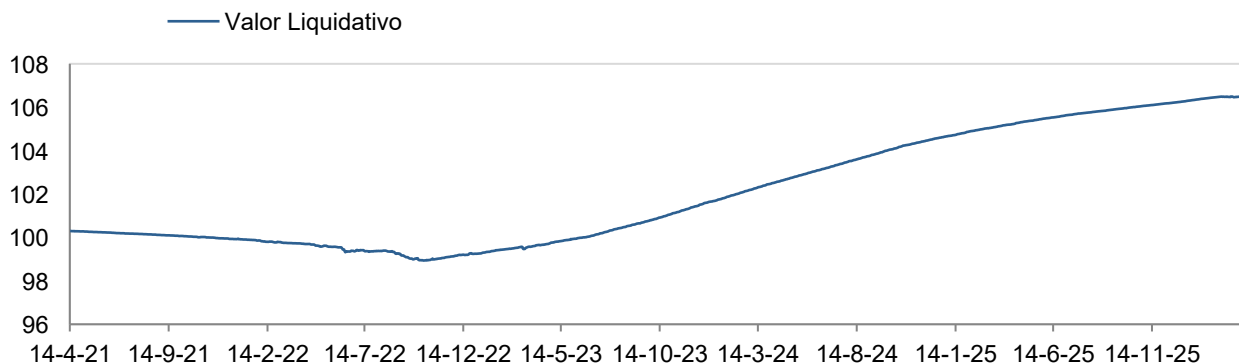
Los datos presentados en esta página son a fecha 13/04/2026

Renta Fija

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			
Nivel de Riesgo 1 de 7						

Rentabilidad Histórica



Rendimiento Acumulado 13/04/2021 a 13/04/2026

Evolución de valor liquidativo en base 100

Rentabilidad Acumulada %

	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	TAE 3 años	TAE 5 años
Clase	0,08%	0,23%	0,53%	1,27%	2,26%	1,22%

Rentabilidad Histórica y Anual %

	YTD*	2025	2024	2023	2022	2021
Clase	0,28%	1,53%	2,97%	2,43%	-0,67%	-0,53%

(*) Rentabilidad acumulada del año en curso

Estadísticas de Rentabilidad y Riesgos a 5 años desde el 13/04/2021 hasta el 13/04/2026

TAE	Mejor Mes	Peor Mes	Nº Meses Positivos	Nº Meses Negativos	Máxima Caída	Días* Recuperación
1,22%	0,28%	-0,23%	41	19	-1,36%	835

(*) Número de días transcurridos para recuperar la máxima caída

En el folleto del fondo se detallan las comisiones indirectas que puede soportar.

Rentabilidades pasadas no son un indicador fidedigno de las rentabilidades futuras.

Renta Fija

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			
Nivel de Riesgo 1 de 7						

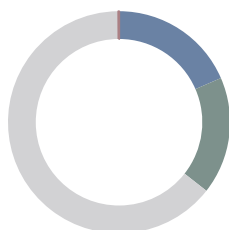


Comentario del Gestor

El mes de febrero estuvo marcado fundamentalmente por eventos geopolíticos con impacto general en todos los mercados. El conflicto en Oriente Medio y particularmente la escalada entre Estados Unidos/Israel e Irán, elevó el riesgo de interrupciones en rutas clave como el Estrecho de Ormuz y desencadenó notable volatilidad en las materias primas. A todo ello, se unieron las tensiones comerciales y decisiones judiciales en EE. UU sobre medidas proteccionistas, que siguieron contribuyendo a generar incertidumbre sobre las cadenas de suministro y los costes comerciales. El protagonismo en política monetaria recaía en el Banco Central Europeo, que celebraba su primera reunión del año. El Consejo de Gobierno decidió mantener los tipos de interés sin cambios. En cuanto a mercado, vimos caer las tirs de gobiernos con cierta contundencia tanto en Estados unidos como en Europa, en la búsqueda de refugio, tras el mal comportamiento de los activos de riesgo.

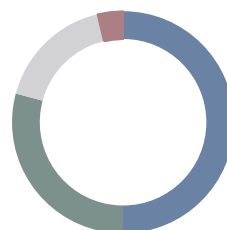
El fondo ha visto reducido su patrimonio en el mes de forma poco significativa, un 2%. Las continuas amortizaciones se invierten en crédito y gobierno español, italiano y francés cercano a 12 meses. La duración se reduce hasta 0,245 años. Aprovechamos el mercado primario para invertir en emisiones nuevas. La liquidez se mantiene en el 19%. El desempeño del fondo ha sido positivo en el mes.

Distribución por tipo de Activo



- 18,49% Cash y Equivalentes
- 17,10% Deuda Pública
- 64,30% Bonos Corporativo
- 0,11% Resto

Distribución por plazos

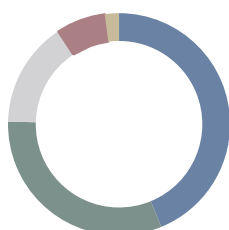


- 50,01% Menos de 6 meses
- 29,15% 6 meses a 1 año
- 17,14% 1 a 3 años
- 3,69% Sin duración informada

Vencimiento medio ponderado (años): 0,30

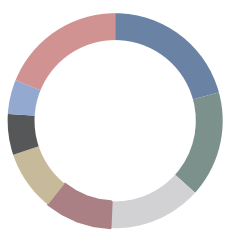
Vida media ponderada (años): 0,59

Distribución por Ratings



- 43,78% A
- 31,59% Baa
- 15,36% Sin rating informado
- 7,20% Aa
- 2,06% Aaa

Distribución Geográfica



- 20,75% España
- 15,92% Italia
- 14,04% Francia
- 10,05% EE.UU
- 9,11% Alemania
- 6,13% Canadá
- 5,16% Países Bajos
- 18,84% Resto

Renta Fija

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo			+ Riesgo			
Nivel de Riesgo 1 de 7						

Principales valores de la cartera 13/04/2026

Valores	Peso	País	Tipo
Bn.Buoni Poliennali del Tes 2.55% 25.02.27	1,89%	IT	Letras
Bn.Buoni Poliennali del Tes 2.95% 15.02.27	1,75%	IT	Letras
Bn.Bonos y Oblig del Estado 1.5% 30.04.27	1,69%	ES	Letras
Bn.Buoni Poliennali del Tes 3.85% 15.09.26	1,50%	IT	Letras
Bn.France (Govt Of) 0% 25.02.27	1,46%	FR	Letras
Lt.Buoni Ordinari del Tes 0% 14.05.26	0,99%	IT	Letras
Bn.Bonos y Oblig del Estado 0% 31.01.27	0,97%	ES	Letras
Bn.Ccts Eu Frn 15.04.26	0,83%	IT	Letras
Bn.France (Govt Of) 2.5% 24.09.26	0,75%	FR	Letras
Lt.Buoni Ordinari del Tes 0% 14.09.26	0,74%	IT	Letras

Restricciones a la Comercialización

Se prohíbe la comercialización a ciudadanos o residentes en EE.UU. debido a la imposibilidad de cumplir con la obligación de registro en ese país de los activos que han sido vendidos a sus ciudadanos.

Procedimiento Suscripción y Reembolso

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 15:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte distintas y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

Notas Aclaratorias

La comisión de gestión del fondo indicada en la primera página de este documento, se reparte entre la Gestora y el Comercializador, este último en concepto de honorarios por distribución, en cumplimiento de los acuerdos establecidos entre ambos.

Fiscalidad

La venta de participaciones no tributará cuando el importe obtenido de las mismas sea traspasado a otro fondo de inversión comercializado en España. Solo se beneficiarán de los traspasos las personas físicas residentes.

Personas físicas: Se aplicará una retención a cuenta del IRPF sobre las plusvalías obtenidas, según la normativa legal vigente.

En los fondos de reparto, sin reembolso de participaciones, los dividendos recibidos se declaran en la base imponible del ahorro.

Para las personas físicas no residentes, su fiscalidad dependerá del lugar de residencia y de la existencia de un convenio con cláusula de intercambio de información, según normativa fiscal vigente.

Personas jurídicas: Se integran en la base imponible del IS los rendimientos obtenidos en el reembolso.

En los fondos de reparto, sin reembolso de participaciones, se integrarán en la base imponible del IS.

La fiscalidad de este producto dependerá del régimen fiscal de cada cliente así como de sus circunstancias individuales y podrá variar en el futuro.

Renta Fija

Nivel de Riesgo CNMV

1	2	3	4	5	6	7
- Riesgo				+ Riesgo		

Nivel de Riesgo 1 de 7

Información al Cliente antes de contratar

El cliente recibirá: folleto simplificado o documento de datos fundamentales para el inversor y el último informe semestral.

Información al Cliente después de contratar

Mientras sea partícipe, el cliente recibirá por correo ordinario o previa solicitud, por vía telemática: estado de posición de todos sus fondos (una vez al mes si ha realizado operaciones o a final de año si no ha realizado operaciones), informe semestral, informe anual y los informes trimestrales (previa solicitud expresa). El cliente puede renunciar expresamente a la recepción de la información periódica.

Instrumentación del Producto

Cada vez que se realicen operaciones, el cliente deberá firmar el boletín de órdenes correspondiente. éste es el documento acreditativo de la orden de compra o de venta de participaciones o acciones dada por el titular al Comercializador. En el caso de compra a través de vía telemática, la introducción del número de clave necesario para ejecutar la operación será considerado como una orden del titular al Comercializador a todos los efectos. El cliente recibirá posteriormente un justificante con los datos de la ejecución de la orden.



Advertencias Legales

Este documento tiene carácter meramente informativo y no tiene consideración de actividad publicitaria en virtud de lo establecido en la Norma 3.2 de la Circular 2/2020, de la CNMV, sobre publicidad de los productos y servicios de inversión. Tiene la consideración de ficha informativa del producto y no constituye ninguna oferta, solicitud o recomendación de inversión del/los producto/s financiero/s del/los cual/es se informa.

La información contenida en el presente documento ha sido elaborada por CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU.

Las decisiones de inversión o desinversión en el fondo deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los documentos legales en vigor en cada momento. Las inversiones de los fondos están sujetas a las fluctuaciones de mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición del Fondo y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente.

CaixaBank Asset Management, SGIIC, SAU, es la entidad gestora de los fondos de inversión referidos en el presente documento. CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, es una sociedad gestora de instituciones de inversión colectiva española regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores e inscrita en el Registro de Sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva de la CNMV con el nº15. CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU, está domiciliada en Paseo de la Castellana 189, Madrid con NIF A-08818965. CECABANK, S.A es la entidad depositaria de los fondos y figura inscrita en el registro correspondiente de CNMV con el número 236.

La entidad comercializadora de los fondos es CaixaBank, S.A. con domicilio social en calle Pintor Sorolla, 2-4 46002 Valencia, con NIF A08663619, inscrita en el Registro Mercantil de Valencia, Tomo 10370, Folio 1, Hoja V-178351, e inscrita en el Registro Administrativo Especial del Banco de España con el número 2100.