

Fondo de Inversión mobiliaria

Ibercaja Renta Fija 2026

Número de Registro CNMV: 4209
 Fecha de registro: 26 de marzo de 2010
 Gestora: Ibercaja Gestión, S.G.I.I.C., S.A.
 Grupo Gestora: Grupo Ibercaja
 Depositario: Cecabank, S.A.
 Grupo Depositario: CECA
 Rating Depositario: Baa2 (Moody's)
 Auditor: PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Este fondo tiene varias clases; la clase B va dirigida exclusivamente a inversores que tienen suscrito un Contrato de Gestión de Carteras de Fondos de Inversión con Ibercaja Banco S.A.

2. Datos económicos

2.1. Datos Generales

| Clase | Nº Participaciones | | Nº Participes | | Divisa | Inversión mínima |
|---------|------------------------------|---------------|---------------|-----------|--------|------------------|
| | 31/12/2025 | 30/6/2025 | 31/12/2025 | 30/6/2025 | | |
| Clase A | 79.571.415,25 | 86.461.428,15 | 15.276 | 16.149 | EUR | 300 |
| Clase B | 111.684.604,05162.508.226,15 | 13.635 | 17.345 | 6 | EUR | 6 |
| Clase C | 56.986.058,56 | 58.492.983,17 | 1.458 | 1.464 | EUR | 150.000 |

Patrimonio fin de periodo (en miles)

| Clase | Divisa | 2.º semestre 2025 | | | |
|---------|--------|-------------------|---------|---------|---------|
| | | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Clase A | EUR | 501.745 | 555.547 | 575.870 | 479.316 |
| Clase B | EUR | 713.082 | 964.119 | 845.117 | 776.965 |
| Clase C | EUR | 363.654 | 333.460 | 276.051 | 192.911 |

Valor liquidativo de la participación fin de periodo

| Clase | Divisa | 2.º semestre 2025 | | | |
|---------|--------|-------------------|--------|--------|--------|
| | | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Clase A | EUR | 6,3056 | 6,1259 | 5,8355 | 5,3952 |
| Clase B | EUR | 6,3848 | 6,1875 | 5,8796 | 5,4225 |
| Clase C | EUR | 6,3815 | 6,1849 | 5,8777 | 5,4213 |

Comisiones aplicadas en el periodo, sobre patrimonio medio

| Clase | Comisión de gestión | | | | | | Base de cálculo | Sistema de imputación |
|---------|-------------------------|------------------|-------|------------------|------------------|-------|-----------------|-----------------------|
| | % efectivamente cobrado | | | | | | | |
| | 2.º sem. 2025 | | | Acumulado 2025 | | | | |
| | sobre patrimonio | sobre resultados | Total | sobre patrimonio | sobre resultados | Total | | |
| Clase A | 0,25 | - | 0,25 | 0,49 | - | 0,49 | Patrimonio | - |
| Clase B | 0,12 | - | 0,12 | 0,24 | - | 0,24 | Patrimonio | - |
| Clase C | 0,13 | - | 0,13 | 0,25 | - | 0,25 | Patrimonio | - |

| Clase | Comisión de depositario | | | Base de cálculo |
|---------|-------------------------|----------------|------------|-----------------|
| | % efectivamente cobrado | | | |
| | 2.º sem. 2025 | Acumulado 2025 | | |
| Clase A | 0,02 | 0,04 | Patrimonio | |
| Clase B | 0,02 | 0,04 | Patrimonio | |
| Clase C | 0,02 | 0,04 | Patrimonio | |

| | 2.º semestre 2025 | | | |
|--|-------------------|-------------------|------|------|
| | 2025 | 1.º semestre 2025 | 2025 | 2024 |
| Índice de rotación de la cartera | 0,18 | 0,31 | 0,49 | 0,56 |
| Rentabilidad media de la liquidez (% anualizado) | 1,15 | 0,89 | 1,02 | 1,08 |

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

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

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

1. Política de inversión y divisa de denominación

Categoría: **Vocación inversora:** Renta Fija Euro

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

Descripción general: Política de inversión: Fondo de renta fija, cuya filosofía consiste en construir una cartera estable y diversificada mayoritariamente de renta fija privada con calidad crediticia media y con vencimiento de la misma en torno a 5,5 años. El fondo prevé mantener los activos en cartera desde su compra hasta el vencimiento de la estrategia (junio 2026). Tras el vencimiento, se invertirá en liquidez y simultáneas a día sobre deuda pública zona euro con rating mínimo equivalente al del R. España.

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

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

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

Divisa de denominación: Euro.

2.2. Comportamiento

A. Individual

Clase A

Rentabilidad (% sin anualizar)

| Rentabilidad IIC | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|------|--------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| | 2,93 | 0,51 | 0,65 | 0,86 | 0,89 | 4,98 | 8,16 | -14,31 |

| Rentabilidades extremas ¹ | 4.º trimestre 2025 | | Último año | | Últimos 3 años | |
|--------------------------------------|--------------------|------------|------------|------------|----------------|------------|
| | % | Fecha | % | Fecha | % | Fecha |
| Rentabilidad mínima | -0,02 | 03-11-2025 | -0,10 | 07-04-2025 | -1,26 | 13-06-2022 |
| Rentabilidad máxima | 0,02 | 15-10-2025 | 0,08 | 31-01-2025 | 0,90 | 22-07-2022 |

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

Medidas de riesgo (%)

| Volatilidad ² de | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|-----------------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|-------|-------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Valor liquidativo | 0,30 | 0,11 | 0,12 | 0,42 | 0,39 | 0,86 | 2,42 | 4,44 |
| Ibex 35 | 16,21 | 11,58 | 12,59 | 23,89 | 14,53 | 13,27 | 13,96 | 19,41 |
| Letra Tesoro 1 año | 0,33 | 0,19 | 0,22 | 0,42 | 0,46 | 0,63 | 0,76 | 1,44 |
| VaR histórico ³ | 2,99 | 2,99 | 3,07 | 3,15 | 3,24 | 3,33 | 3,78 | 4,10 |

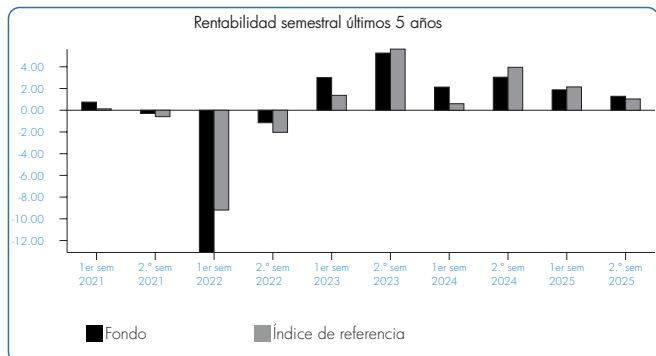
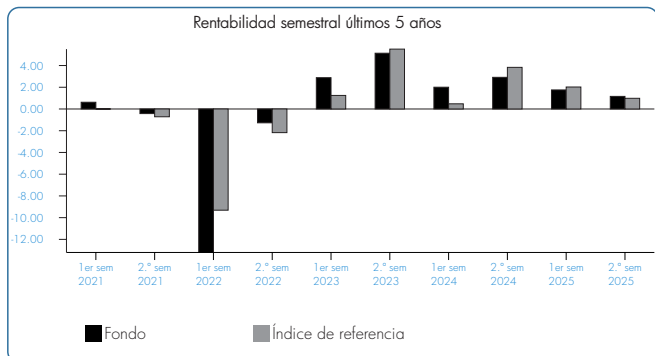
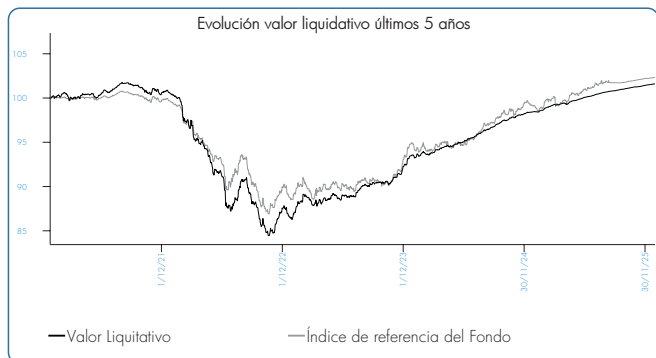
² Volatilidad histórica: Indica el riesgo de un valor en un periodo, a mayor volatilidad mayor riesgo. A modo comparativo se ofrece la volatilidad de distintas referencias. Sólo se informa de la volatilidad para los periodos con política de inversión homogénea.

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

Ratio de gastos (% s/patrimonio medio)

| Ratio total de gastos | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | | |
|-----------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|------|------|------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2020 |
| | 0,53 | 0,13 | 0,13 | 0,13 | 0,13 | 0,53 | 0,53 | 0,53 | 0,73 |

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



El 1 de enero de 2023 se modifica el benchmark del fondo. El 19 de septiembre de 2025 se elimina el benchmark del fondo. Por lo que la línea de evolución del benchmark se compone de los sucesivos benchmark que ha tenido el fondo hasta el 19.9.25 y la evolución de la Letra a un año, a partir de entonces.

El 1 de enero de 2023 se modifica el benchmark del fondo. El 19 de septiembre de 2025 se elimina el benchmark del fondo. Por lo que la línea de evolución del benchmark se compone de los sucesivos benchmark que ha tenido el fondo hasta el 19.9.25 y la evolución de la Letra a un año, a partir de entonces.

Clase B

Rentabilidad (% sin anualizar)

| | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|------|--------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Rentabilidad IIC | 3,19 | 0,57 | 0,71 | 0,92 | 0,95 | 5,24 | 8,43 | -14,09 |

| Rentabilidades extremas ¹ | 4.º trimestre 2025 | | Último año | | Últimos 3 años | |
|--------------------------------------|--------------------|------------|------------|------------|----------------|------------|
| | % | Fecha | % | Fecha | % | Fecha |
| Rentabilidad mínima | -0,02 | 03-11-2025 | -0,10 | 07-04-2025 | -1,26 | 13-06-2022 |
| Rentabilidad máxima | 0,02 | 15-10-2025 | 0,08 | 31-01-2025 | 0,90 | 22-07-2022 |

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

Medidas de riesgo (%)

| Volatilidad ² de | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|-----------------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|-------|-------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Valor liquidativo | 0,30 | 0,11 | 0,12 | 0,42 | 0,39 | 0,86 | 2,42 | 4,44 |
| Ibex 35 | 16,21 | 11,58 | 12,59 | 23,89 | 14,53 | 13,27 | 13,96 | 19,41 |
| Letra Tesoro 1 año | 0,33 | 0,19 | 0,22 | 0,42 | 0,46 | 0,63 | 0,76 | 1,44 |
| VaR histórico ³ | 2,99 | 2,99 | 3,07 | 3,15 | 3,24 | 3,33 | 3,78 | 4,10 |

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

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

Ratio de gastos (% s/patrimonio medio)

| | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|-----------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|------|------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Ratio total de gastos | 0,28 | 0,07 | 0,07 | 0,07 | 0,07 | 0,28 | 0,28 | 0,03 |

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

Clase C

Rentabilidad (% sin anualizar)

| | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|------|--------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Rentabilidad IIC | 3,18 | 0,57 | 0,71 | 0,92 | 0,95 | 5,23 | 8,42 | -14,10 |

| Rentabilidades extremas ¹ | 4.º trimestre 2025 | | Último año | | Últimos 3 años | |
|--------------------------------------|--------------------|------------|------------|------------|----------------|------------|
| | % | Fecha | % | Fecha | % | Fecha |
| Rentabilidad mínima | -0,02 | 03-11-2025 | -0,10 | 07-04-2025 | -1,26 | 13-06-2022 |
| Rentabilidad máxima | 0,02 | 15-10-2025 | 0,08 | 31-01-2025 | 0,90 | 22-07-2022 |

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

Medidas de riesgo (%)

| Volatilidad ² de | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|-----------------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|-------|-------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Valor liquidativo | 0,30 | 0,11 | 0,12 | 0,42 | 0,39 | 0,86 | 2,42 | 4,44 |
| Ibex 35 | 16,21 | 11,58 | 12,59 | 23,89 | 14,53 | 13,27 | 13,96 | 19,41 |
| Letra Tesoro 1 año | 0,33 | 0,19 | 0,22 | 0,42 | 0,46 | 0,63 | 0,76 | 1,44 |
| VaR histórico ³ | 2,99 | 2,99 | 3,07 | 3,15 | 3,24 | 3,33 | 3,78 | 4,10 |

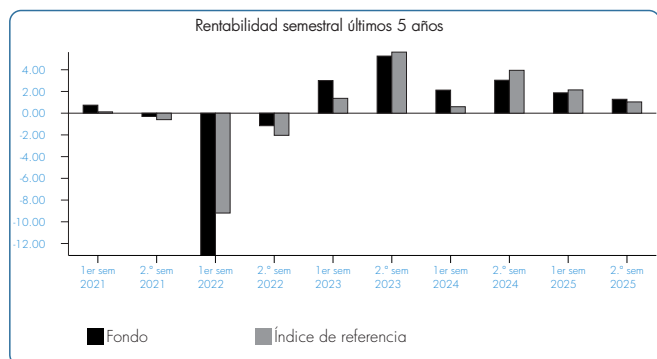
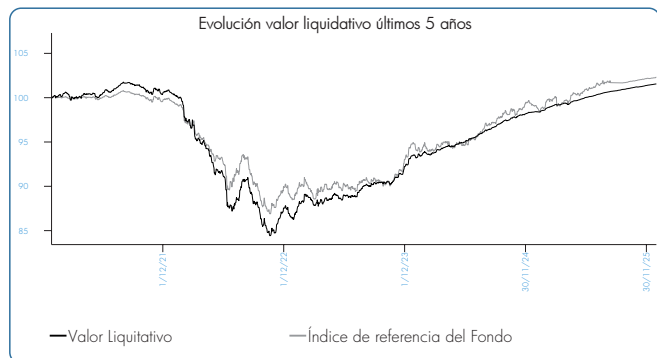
² Volatilidad histórica: Indica el riesgo de un valor en un período, a mayor volatilidad mayor riesgo. A modo comparativo se ofrece la volatilidad de distintas referencias. Sólo se informa de la volatilidad para los períodos con política de inversión homogénea.

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

Ratio de gastos (% s/patrimonio medio)

| | Acum. 2025 | Trimestral | | | | Anual | | |
|-----------------------|------------|------------|----------|----------|----------|-------|------|------|
| | | 4.º 2025 | 3.º 2025 | 2.º 2025 | 1.º 2025 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Ratio total de gastos | 0,29 | 0,07 | 0,07 | 0,07 | 0,07 | 0,29 | 0,29 | 0,03 |

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



El 1 de enero de 2023 se modifica el benchmark del fondo. El 19 de septiembre de 2025 se elimina el benchmark del fondo. Por lo que la línea de evolución del benchmark se compone de los sucesivos benchmark que ha tenido el fondo hasta el 19.9.25 y la evolución de la Letra a un año, a partir de entonces.

B. Comparativa

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

| Vocación Inversora | Patrimonio Gestionado* (miles de euros) | N.º de participes* | Rentabilidad semestral media** |
|---|---|--------------------|--------------------------------|
| Renta fija euro | 19.894.601 | 407.544 | 1,23 |
| Renta fija internacional | 1.287.401 | 53.235 | 1,64 |
| Renta fija mixta euro | - | - | - |
| Renta fija mixta internacional | 3.291.375 | 76.338 | 2,85 |
| Renta variable mixta euro | - | - | - |
| Renta variable mixta internacional | 1.046.384 | 35.680 | 4,97 |
| Renta variable euro | 60.020 | 2.838 | 18,75 |
| Renta variable internacional | 3.868.097 | 172.015 | 9,12 |
| IIC de gestión pasiva ¹ | - | - | - |
| Garantizado de rendimiento fijo | 184.622 | 6.466 | 0,63 |
| Garantizado de rendimiento variable | 9.735 | 369 | 2,93 |
| De garantía parcial | - | - | - |
| Retorno absoluto | - | - | - |
| Global | 1.309.550 | 24.192 | 2,35 |
| FMM a corto plazo de valor liquidativo variable | - | - | - |
| FMM a corto plazo de valor liquidativo constante de deuda pública | - | - | - |
| FMM a corto plazo de valor liquidativo de baja volatilidad | - | - | - |
| FMM estándar de valor liquidativo variable | - | - | - |
| Renta fija euro corto plazo | 539.329 | 2.870 | 0,75 |
| IIC que replica un índice | - | - | - |
| IIC con objetivo concreto de rentabilidad no garantizado | - | - | - |
| Total Fondos | 31.491.114 | 781.547 | 2,58 |

* Medias.

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

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

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

| Distribución del patrimonio | 31/12/2025 | | 30/6/2025 | |
|---|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Importe | % sobre patrimonio | Importe | % sobre patrimonio |
| (+) INVERSIONES FINANCIERAS | 1.525.403 | 96,64 | 1.894.919 | 98,09 |
| Cartera interior | - | - | 31.146 | 1,61 |
| Cartera exterior | 1.488.938 | 94,33 | 1.829.150 | 94,68 |
| Intereses de la cartera de inversión | 36.465 | 2,31 | 34.623 | 1,79 |
| Inversiones dudosas, morosas o en litigio | - | - | - | - |
| (+) LIQUIDEZ (TESORERÍA) | 53.948 | 3,42 | 38.199 | 1,98 |
| (+/-) RESTO | -870 | -0,06 | -1.216 | -0,06 |
| TOTAL PATRIMONIO | 1.578.480 | 100,00 | 1.931.902 | 100,00 |

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

2.4. Estado de variación patrimonial

| | % sobre patrimonio medio | | | % Variación respecto a 30/6/25 |
|---|--------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| | Variación 2.º sem. 2025 | Variación 1.º sem. 2025 | Variación acum. anual | |
| PATRIMONIO FIN PERIODO ANTERIOR (miles de euros) | 1.931.902 | 1.853.126 | 1.853.126 | - |
| +/- Suscripciones/reembolsos (neto) | -20,36 | 2,34 | -17,77 | -950,15 |
| - Beneficios brutos distribuidos | - | - | - | - |
| +/- Rendimientos netos | 1,25 | 1,82 | 3,08 | -32,84 |
| (+) Rendimientos de gestión | 1,44 | 2,01 | 3,46 | -30,04 |
| + Intereses | 1,53 | 1,62 | 3,15 | -7,15 |
| + Dividendos | - | - | - | - |
| +/- Resultados en renta fija (realizadas o no) | -0,08 | 0,40 | 0,33 | -119,66 |
| +/- Resultados en renta variable (realizadas o no) | - | - | - | - |
| +/- Resultados en depósitos (realizadas o no) | - | - | - | - |
| +/- Resultados en derivados (realizadas o no) | -0,01 | -0,01 | -0,02 | 97,20 |
| +/- Resultados en IIC (realizadas o no) | - | - | - | - |
| +/- Otros resultados | - | - | - | - |
| +/- Otros rendimientos | - | - | - | - |
| (-) Gastos repercutidos | -0,19 | -0,19 | -0,38 | -3,39 |
| - Comisión de gestión | -0,16 | -0,16 | -0,31 | -1,10 |
| - Comisión de depositario | -0,02 | -0,02 | -0,04 | -0,45 |
| - Gastos por servicios exteriores | - | - | - | 2,61 |
| - Otros gastos de gestión corriente | - | - | - | -9,72 |
| - Otros gastos repercutidos | -0,01 | -0,01 | -0,02 | -32,84 |
| (+) Ingresos | - | - | - | -80,32 |
| + Comisiones de descuento a favor de la IIC | - | - | - | - |
| + Comisiones retrocedidas | - | - | - | - |
| + Otros ingresos | - | - | - | -80,32 |
| PATRIMONIO FIN PERIODO ACTUAL (miles de euros) | 1.578.480 | 1.931.902 | 1.578.480 | - |

3. Inversiones financieras

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

| Descripción de la inversión y emisor | Divisa | 31/12/2025 | | 30/6/2025 | |
|--|--------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | | Valor de mercado | % sobre patrimonio | Valor de mercado | % sobre patrimonio |
| BONO UNICAJA BANCO 1,00 01/12/26 | EUR | - | - | 31.146 | 1,61 |
| Total Renta Fija Privada Cotizada más de 1 año | - | - | - | 31.146 | 1,61 |
| Total Renta Fija Cotizada | - | - | - | 31.146 | 1,61 |
| TOTAL RENTA FIJA | - | - | - | 31.146 | 1,61 |
| TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR | - | - | - | 31.146 | 1,61 |
| BONO ESTADO DE RUMANIA 5,00 27/09/26 | EUR | - | - | 5.144 | 0,27 |
| Total Deuda Pública Cotizada más de 1 año | - | - | - | 5.144 | 0,27 |
| BONO EASTMAN CHEM CO 1,88 23/11/26 | EUR | - | - | 4.953 | 0,26 |
| BONO SELP FINANCE 1,50 20/12/26 | EUR | - | - | 2.945 | 0,15 |
| BONO TORNATOR 1,25 14/10/26 | EUR | - | - | 3.142 | 0,16 |
| BONO 2I RETE GAS 1,75 28/08/26 | EUR | - | - | 24.786 | 1,28 |
| BONO IYB INTER FINANC 0,88 17/09/26 | EUR | - | - | 16.719 | 0,87 |
| BONO REWITY 1,88 19/07/26 | EUR | - | - | 19.170 | 0,99 |
| BONO ELECTROLUX 4,13 05/10/26 | EUR | - | - | 5.112 | 0,26 |
| BONO WHIRLPOOL FINAN LUX 1,25 02/11/26 | EUR | - | - | 48.118 | 2,49 |
| BONO LUMINOR BANK 0,54 23/09/26 | EUR | - | - | 10.788 | 0,56 |
| BONO TRATON FINANCE LUX 4,50 23/11/26 | EUR | - | - | 16.096 | 0,83 |
| BONO VOLKSWAGEN LEASING 3,63 11/10/26 | EUR | - | - | 10.171 | 0,53 |
| BONO JEFFERIES RF JEAL 3,44 22/07/26 | EUR | - | - | 14.995 | 0,78 |
| BONO AAREAL BANK 0,05 02/09/26 | EUR | - | - | 7.251 | 0,38 |
| BONO BANCO COMER. PORTUG. 5,63 02/10/26 | EUR | - | - | 32.303 | 1,67 |
| BONO BLACKSTONE PRIVATE 1,75 30/11/26 | EUR | - | - | 43.980 | 2,28 |
| BONO ARGENTA SPAARBANK 1,00 13/10/26 | EUR | - | - | 18.450 | 0,96 |
| BONO INTL FLAVORS & FRAGA 1,80 25/09/26 | EUR | - | - | 2.463 | 0,13 |
| BONO CASSA CENTRALE 5,89 16/02/27 | EUR | 1.515 | 0,10 | 1.536 | 0,08 |
| BONO ARCELIOR MITTAL 4,88 26/09/26 | EUR | - | - | 10.093 | 0,52 |

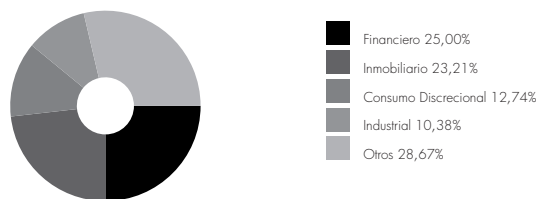
Ibercaja Renta Fija 2026

| Descripción de la inversión y emisor | Divisa | 31/12/2025 | | 30/6/2025 | |
|--|--------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | | Valor de mercado | % sobre patrimonio | Valor de mercado | % sobre patrimonio |
| BONO ZF FINANCE 5,75 03/08/26 | EUR | - | - | 20.079 | 1,04 |
| BONO B.SABADELL 5,38 08/09/26 | EUR | - | - | 12.989 | 0,67 |
| BONO DEUTSCHE PFANDBRIEF 4,38 28/08/26 | EUR | - | - | 31.274 | 1,62 |
| BONO GRAND CITY PROPRIETÉ 1,38 03/08/26 | EUR | - | - | 31.864 | 1,65 |
| BONO HAMBURG COMMERCIAL B 0,50 22/09/26 | EUR | - | - | 32.491 | 1,68 |
| BONO CEIANESE US HOLDINGS 4,78 19/07/26 | EUR | - | - | 36.964 | 1,91 |
| BONO LBS GROUP AG 2,13 13/10/26 | EUR | - | - | 35.547 | 1,84 |
| BONO HIGHLAND HOLDINGS 0,32 15/12/26 | EUR | - | - | 4.814 | 0,25 |
| BONO ATHENE GLOBAL FUN 0,37 10/09/26 | EUR | - | - | 1.252 | 0,06 |
| BONO AXA LOGISTICS EUROPE 0,38 15/11/26 | EUR | - | - | 7.745 | 0,40 |
| BONO NIB CAPITAL BANK NV 0,25 09/09/26 | EUR | - | - | 1.284 | 0,07 |
| BONO ASTM SPA 1,00 25/11/26 | EUR | - | - | 6.556 | 0,34 |
| BONO ARGAN 1,01 17/11/26 | EUR | - | - | 28.987 | 1,50 |
| BONO BLACKSTONE PP EUR HO 1,00 20/10/26 | EUR | - | - | 35.771 | 1,85 |
| BONO FNM SPA 0,75 20/10/26 | EUR | - | - | 7.194 | 0,37 |
| BONO NE PROPERTY 1,88 09/10/26 | EUR | - | - | 33.812 | 1,75 |
| BONO CTP NV 0,63 27/09/26 | EUR | - | - | 3.798 | 0,20 |
| BONO HAMMERSON IRELAND 1,75 03/06/27 | EUR | 5.931 | 0,38 | 5.902 | 0,31 |
| BONO ANIMA HOLDING 1,50 22/04/28 | EUR | - | - | 3.734 | 0,19 |
| BONO ANIMA HOLDING 1,75 23/10/26 | EUR | - | - | 12.214 | 0,63 |
| BONO CITYCON TREASURY 1,25 08/09/26 | EUR | - | - | 17.707 | 0,92 |
| BONO CTP NV 0,75 18/02/27 | EUR | 2.146 | 0,14 | 2.118 | 0,11 |
| BONO NEW IMMO HOLDING 2,75 26/11/26 | EUR | - | - | 18.495 | 0,96 |
| BONO STANDARD INDUSTRIES 2,25 21/11/26 | EUR | - | - | 4.641 | 0,24 |
| BONO DEUTSCHE BANK AG 1,38 03/09/26 | EUR | - | - | 27.844 | 1,44 |
| BONO RENAULT S.A 2,00 28/09/26 | EUR | - | - | 1.981 | 0,10 |
| BONO AROUNDTOWN 3,29 16/07/26 | EUR | - | - | 2.296 | 0,12 |
| BONO AROUNDTOWN 3,30 16/07/26 | EUR | - | - | 1.616 | 0,08 |
| BONO AROUNDTOWN 3,26 16/07/26 | EUR | - | - | 2.282 | 0,12 |
| BONO AROUNDTOWN 3,26 16/07/26 | EUR | - | - | 1.236 | 0,06 |
| BONO AROUNDTOWN 5,08 16/07/26 | EUR | - | - | 2.470 | 0,13 |
| BONO AROUNDTOWN 5,00 16/07/26 | EUR | - | - | 1.830 | 0,09 |
| BONO AROUNDTOWN 5,02 16/07/26 | EUR | - | - | 5.487 | 0,28 |
| BONO AROUNDTOWN 5,02 16/07/26 | EUR | - | - | 7.408 | 0,38 |
| BONO AROUNDTOWN 5,06 16/07/26 | EUR | - | - | 9.137 | 0,47 |
| BONO CAIXABANK 0,38 18/11/26 | EUR | - | - | 1.775 | 0,09 |
| BONO TIKEHAU CAPITAL 2,25 14/10/26 | EUR | - | - | 12.976 | 0,67 |
| BONO LOGICOR FINANCING 1,50 13/07/26 | EUR | - | - | 43.322 | 2,24 |
| BONO WALGREENS BOOTS 2,13 20/11/26 | EUR | - | - | 12.517 | 0,65 |
| BONO INTERN DISTRI SERV 1,25 08/10/26 | EUR | - | - | 4.374 | 0,23 |
| BONO JAMES HARDIE INTL FI 3,63 01/10/26 | EUR | - | - | 7.296 | 0,38 |
| BONO ITV PLC 1,38 26/09/26 | EUR | - | - | 809 | 0,04 |
| BONO EP INFRASTRUCTURE 1,70 30/07/26 | EUR | - | - | 39.608 | 2,05 |
| BONO FIL LTD 2,50 04/11/26 | EUR | - | - | 17.875 | 0,93 |
| Total Renta Fija Privada Cotizada más de 1 año | | 9.592 | 0,62 | 894.444 | 46,29 |
| BONO CK HUTCHISON 0,75 17/04/26 | EUR | 4.794 | 0,30 | - | - |
| BONO CESKE DRAHY 1,50 23/05/26 | EUR | 8.511 | 0,54 | 5.141 | 0,27 |
| BONO OLDENBURGISCHE 5,63 02/02/26 | EUR | 18.411 | 1,17 | 1.326 | 0,07 |
| BONO SELP FINANCE 1,50 20/12/26 | EUR | 2.948 | 0,19 | - | - |
| BONO TORNATOR 1,25 14/10/26 | EUR | 3.139 | 0,20 | - | - |
| BONO ITALGAS RETI SPA 1,75 28/08/26 | EUR | 24.817 | 1,57 | - | - |
| BONO LYB INTER FINANC 0,88 17/09/26 | EUR | 16.720 | 1,06 | - | - |
| BONO REWITY 1,88 19/07/26 | EUR | 19.136 | 1,21 | - | - |
| BONO ELECTROLUX 4,13 05/10/26 | EUR | 5.088 | 0,32 | - | - |
| BONO WHIRLPOOL FINAN LUX 1,25 02/11/26 | EUR | 34.473 | 2,18 | - | - |
| BONO HYPO NOE LANDESBANK 0,13 30/06/26 | EUR | 1.346 | 0,09 | 1.351 | 0,07 |
| BONO TRATON FINANCE LUX 4,50 23/11/26 | EUR | 12.695 | 0,80 | - | - |
| BONO FIBERCO SPA 3,63 25/05/26 | EUR | 20.122 | 1,27 | 12.586 | 0,65 |
| BONO FIBERCO SPA 2,88 28/01/26 | EUR | - | - | 12.164 | 0,63 |
| BONO AAREAL BANK 5,88 29/05/26 | EUR | 20.544 | 1,30 | 10.411 | 0,54 |
| BONO BANCA MONTE DEI PAAS 1,88 09/01/26 | EUR | 22.146 | 1,40 | 22.228 | 1,15 |
| BONO JEFFERIES FINA GROUP 3,88 16/04/26 | EUR | 11.499 | 0,73 | - | - |
| BONO AAREAL BANK 0,05 02/09/26 | EUR | 7.191 | 0,46 | - | - |
| BONO TRATON FINANCE LUX 3,01 21/01/26 | EUR | 6.993 | 0,44 | 7.012 | 0,36 |
| BONO NATWEST MARKETS 2,63 09/01/26 | EUR | 24.234 | 1,54 | 24.279 | 1,26 |
| BONO DEUTSCHE BANK AG 2,68 15/01/26 | EUR | 20.949 | 1,33 | 20.985 | 1,09 |
| BONO SOCIETE GEN RF SGCR 2,50 19/01/26 | EUR | 27.219 | 1,72 | 27.259 | 1,41 |
| BONO VOLKSWAGEN LEASING 4,50 25/03/26 | EUR | 5.605 | 0,36 | 5.627 | 0,29 |
| BONO DIGITAL EURO FINCO 2,50 16/01/26 | EUR | - | - | 9.123 | 0,47 |
| BONO DEUTSCHE PFANDBRIEF 0,10 02/02/26 | EUR | 18.546 | 1,17 | 18.787 | 0,97 |
| BONO SES 1,63 22/03/26 | EUR | 7.870 | 0,50 | 7.916 | 0,41 |
| BONO BLACKSTONE PRIVATE 1,75 30/11/26 | EUR | 40.962 | 2,60 | - | - |
| BONO LEASYS SPA 4,50 26/07/26 | EUR | 8.102 | 0,51 | - | - |
| BONO SIEMENS ENERGY FINAN 4,00 05/04/26 | EUR | 28.997 | 1,84 | 29.329 | 1,52 |
| BONO ARION BANKI HF 7,25 25/05/26 | EUR | 3.033 | 0,19 | 3.097 | 0,16 |
| BONO HARLEY-DAVIDSON FINL 5,13 05/04/26 | EUR | 32.253 | 2,04 | 22.188 | 1,15 |
| BONO VOLKSWAG INTL FIN 3,88 29/03/26 | EUR | 10.109 | 0,64 | 10.152 | 0,53 |
| BONO ARCELOR MITTAL 4,88 26/09/26 | EUR | 10.079 | 0,64 | - | - |
| BONO P3 GROUP 0,88 26/01/26 | EUR | 16.503 | 1,05 | 16.665 | 0,86 |

| Descripción de la inversión y emisor | Divisa | 31/12/2025 | | 30/6/2025 | |
|--|--------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | | Valor de mercado | % sobre patrimonio | Valor de mercado | % sobre patrimonio |
| BONO DEUTSCHE PFANDBRIEF 4,38 28/08/26 | EUR | 30.897 | 1,96 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 1,50 28/05/26 | EUR | - | - | 2.722 | 0,14 |
| BONO GRAND CITY PROPRIETÉ 1,38 03/08/26 | EUR | 31.347 | 1,99 | - | - |
| BONO SAGAX EURO MTN 1,63 24/02/26 | EUR | 3.797 | 0,24 | 3.840 | 0,20 |
| BONO ILLAD SA 2,38 17/06/26 | EUR | 460 | 0,03 | 467 | 0,02 |
| BONO KOJAMO OYJ 2,00 31/03/26 | EUR | 9.181 | 0,58 | 9.309 | 0,48 |
| BONO VOLKSWAGEN BANK 2,50 31/07/26 | EUR | 10.003 | 0,63 | - | - |
| BONO CEIANESE US HOLDINGS 5,28 19/07/26 | EUR | 36.480 | 2,31 | - | - |
| BONO COMMERZBANK 4,00 23/03/26 | EUR | 8.050 | 0,51 | 5.060 | 0,26 |
| BONO ATHENE GLOBAL FUN 0,37 10/09/26 | EUR | 1.250 | 0,08 | - | - |
| BONO BELFIUS BANK 3,13 11/05/26 | EUR | 8.507 | 0,54 | 2.073 | 0,11 |
| BONO VOLKSBANK WIEN 0,88 23/03/26 | EUR | 5.486 | 0,35 | 5.510 | 0,29 |
| BONO AXA LOGISTICS EUROPE 0,38 15/11/26 | EUR | 3.629 | 0,23 | - | - |
| BONO CTP NV 0,88 20/01/26 | EUR | 12.962 | 0,82 | 13.125 | 0,68 |
| BONO PROSUS NV 1,21 19/01/26 | EUR | 18.638 | 1,18 | 18.815 | 0,97 |
| BONO WIZZ AIR FINANCE 1,00 19/01/26 | EUR | 11.363 | 0,72 | 11.318 | 0,59 |
| BONO LEG IMMOBILIEN 0,38 17/01/26 | EUR | 2.005 | 0,13 | 2.012 | 0,10 |
| BONO LANDESBANKINNFH 0,75 25/05/26 | EUR | 13.131 | 0,83 | 13.236 | 0,69 |
| BONO ASTM SPA 1,00 25/11/26 | EUR | 6.560 | 0,42 | - | - |
| BONO ARGAN 1,01 17/11/26 | EUR | 29.156 | 1,85 | - | - |
| BONO NEXI 1,63 30/04/26 | EUR | 11.168 | 0,71 | 11.215 | 0,58 |
| BONO BLACKSTONE PP EUR HO 1,00 20/10/26 | EUR | 35.885 | 2,27 | - | - |
| BONO FNM SPA 0,75 20/10/26 | EUR | 14.204 | 0,90 | - | - |
| BONO NE PROPERTY 1,88 09/10/26 | EUR | 30.835 | 1,95 | - | - |
| BONO CTP NV 0,63 27/09/26 | EUR | 3.768 | 0,24 | - | - |
| BONO DEUTSCHE BANK AG 4,50 19/05/26 | EUR | 7.162 | 0,45 | 6.205 | 0,32 |
| BONO CECONOMY AG 1,75 24/06/26 | EUR | 6.908 | 0,44 | 6.860 | 0,36 |
| BONO MERCIALYS 1,80 27/02/26 | EUR | 11.528 | 0,73 | 11.412 | 0,59 |
| BONO TRITAX EUROBOX 0,95 02/06/26 | EUR | 39.236 | 2,49 | 34.988 | 1,81 |
| BONO WORLEY US FINANCE 0,88 09/06/26 | EUR | 29.665 | 1,88 | 29.486 | 1,53 |
| BONO ANIMA HOLDING 1,75 23/10/26 | EUR | 7.253 | 0,46 | - | - |
| BONO CITYCON TREASURY 1,25 08/09/26 | EUR | 17.770 | 1,13 | - | - |
| BONO B.SABADELL 5,63 06/05/26 | EUR | - | - | 10.302 | 0,53 |
| BONO NEW IMMO HOLDING 2,75 26/11/26 | EUR | 11.718 | 0,74 | - | - |
| BONO CROWN EURO 2,88 01/02/26 | EUR | - | - | 9.212 | 0,48 |
| BONO ALSTRIA OFFICE 1,50 23/06/26 | EUR | 14.469 | 0,92 | 14.491 | 0,75 |
| BONO CPI PROPERTY 2,75 12/05/26 | EUR | - | - | 20.816 | 1,08 |
| BONO B&P TELECOM GROUP 3,13 27/03/26 | EUR | 14.103 | 0,89 | 14.096 | 0,73 |
| BONO LA MONDIALE 0,75 20/04/26 | EUR | 17.079 | 1,08 | 16.916 | 0,88 |
| BONO VALEO 1,63 18/03/26 | EUR | - | - | 3.161 | 0,16 |
| BONO ZF EUROPE FINANCE 2,00 23/02/26 | EUR | - | - | 31.050 | 1,61 |
| BONO FASTIGHETS AB 1,88 23/01/26 | EUR | 40.330 | 2,56 | 40.174 | 2,08 |
| BONO AROUNDTOWN 3,29 16/07/26 | EUR | 2.299 | 0,15 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 3,30 16/07/26 | EUR | 1.618 | 0,10 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 3,26 16/07/26 | EUR | 2.285 | 0,14 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 3,26 16/07/26 | EUR | 1.238 | 0,08 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 5,08 16/07/26 | EUR | 2.452 | 0,16 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 5,00 16/07/26 | EUR | 1.817 | 0,12 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 5,02 16/07/26 | EUR | 5.448 | 0,35 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 5,02 16/07/26 | EUR | 7.354 | 0,47 | - | - |
| BONO AROUNDTOWN 5,06 16/07/26 | EUR | 9.069 | 0,57 | - | - |
| BONO DEUTSCHE BANK AG 2,63 12/02/26 | EUR | 14.564 | 0,92 | 17.714 | 0,92 |
| BONO LUFTHANSA 3,00 29/05/26 | EUR | 18.710 | 1,19 | 17.663 | 0,91 |
| BONO RENAULT S.A 2,38 25/05/26 | EUR | 22.846 | 1,45 | 8.175 | 0,42 |
| BONO ROLLS ROYCE 4,63 16/02/26 | EUR | 12.547 | 0,79 | 12.534 | 0,65 |
| BONO ISS GLOBAL A/S 0,88 18/06/26 | EUR | 1.866 | 0,12 | 1.873 | 0,10 |
| BONO NISSAN MOTOR CO LTD 2,65 17/03/26 | EUR | 25.408 | 1,61 | 40.165 | 2,08 |
| BONO HEIMSTADEN BOSTAD 1,13 21/01/26 | EUR | 21.733 | 1,38 | 21.695 | 1,12 |
| BONO TIKEHAU CAPITAL 2,25 14/10/26 | EUR | 13.002 | 0,82 | - | - |
| BONO SYNGENTA FINANCE NV 3,38 16/04/26 | EUR | 28.978 | 1,84 | 29.058 | 1,50 |
| BONO CEP SA FINANCE SA 2,25 13/02/26 | EUR | 34.207 | 2,17 | 31.566 | 1,63 |
| BONO LOGICOR FINANCING 1,50 13/07/26 | EUR | 38.362 | 2,43 | - | - |
| BONO ELO SA 2,88 29/01/26 | EUR | 33.152 | 2,10 | 32.727 | 1,69 |
| BONO COVESTRO AG 0,88 03/02/26 | EUR | 3.461 | 0,22 | 3.465 | 0,18 |
| BONO INTERN DISTRI SERV 1,25 08/10/26 | EUR | 11.661 | 0,74 | - | - |
| BONO ORANO 3,38 23/04/26 | EUR | 14.351 | 0,91 | 14.308 | 0,74 |
| BONO ITV PLC 1,38 26/09/26 | EUR | 5.692 | 0,36 | - | - |
| BONO TEOLLISUUDEN VOIMA 1,13 09/03/26 | EUR | - | - | 996 | 0,05 |
| BONO DXC TECHNOLOGY 1,75 15/01/26 | EUR | - | - | 10.962 | 0,57 |
| BONO EP INFRASTRUCTURE 1,70 30/07/26 | EUR | 39.453 | 2,50 | - | - |
| BONO FORD MOTOR CREDIT 2,39 17/02/26 | EUR | 18.369 | 1,16 | 18.364 | 0,95 |
| BONO EURONET WORLDWIDE 1,38 22/05/26 | EUR | 28.847 | 1,83 | 28.634 | 1,48 |
| BONO TDF INFRASTRUCTURE 2,50 07/04/26 | EUR | - | - | 17.787 | 0,92 |
| BONO DOMETIC GROUP 3,00 08/05/26 | EUR | 3.289 | 0,21 | 5.678 | 0,29 |
| BONO MARSH & MCLENNAN 1,35 21/09/26 | EUR | 3.546 | 0,22 | - | - |
| BONO NOKIA OYJ 2,00 11/03/26 | EUR | 707 | 0,04 | 702 | 0,04 |
| Total Renta Fija Privada Cotizada menos de 1 año | | 1.479.347 | 93,75 | 929.562 | 48,12 |
| Total Renta Fija Cotizada | | 1.488.938 | 94,37 | 1.829.150 | 94,68 |
| TOTAL RENTA FIJA | | 1.488.938 | 94,37 | 1.829.150 | 94,68 |
| TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR | | 1.488.938 | 94,37 | 1.829.150 | 94,68 |
| TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS | | 1.488.938 | 94,37 | 1.860.296 | 96,29 |

3.2. Distribución de las inversiones financieras a 31/12/2025 (% sobre el patrimonio total)

Distribución por sectores



3.3. Operativa en derivados

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

4. Hechos relevantes

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

5. Anexo explicativo de hechos relevantes

Cambio en elementos esenciales del folleto informativo: La CNMV ha resuelto, con fecha 19 de septiembre de 2025, verificar y registrar a solicitud de IBERCAJA GESTIÓN, SGILIC, SAU, como entidad Gestora, y de CECABANK, SA, como entidad Depositaria, la actualización del folleto de IBERCAJA RENTA FIJA 2026, FI (inscrito en el Registro Administrativo de Fondos de Inversión de carácter financiero con el número 4209), al objeto de modificar el límite horario a efectos del valor liquidativo aplicable a suscripciones y reembolsos.

6. Operaciones vinculadas y otras informaciones

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

7. Anexo explicativo sobre operaciones vinculadas y otras informaciones

* Ibercaja Banco S.A., es propietaria del 100% del capital de la Gestora.
 * Operaciones vinculadas: Ibercaja Gestión SGILIC realiza una serie de operaciones en las que actúa como intermediario/contrapartida una entidad del grupo, Ibercaja Banco S.A. o la entidad depositaria, CECABANK:
 - Comisión de depositaria:
 Importe: 373.333,64 Euros (0,0202% sobre patrimonio medio)
 - Comisión pagada por liquidación de valores:
 Importe: 2.370,00 Euros (0,0001% sobre patrimonio medio)
 - Tarifa CSDR por Operación liquidada:
 Importe: 1,36 Euros (0,0000% sobre patrimonio medio)

8. Información y advertencias a instancia de la CNMV

No aplicable.

9. Anexo explicativo del informe periódico

1. SITUACION DE LOS MERCADOS Y EVOLUCIÓN DEL FONDO.

a) Visión de la gestora/sociedad sobre la situación de los mercados.
 La volatilidad ha vuelto a ser la nota predominante en los mercados financieros durante la segunda parte de 2025. La guerra comercial sigue marcando en gran medida la agenda internacional. Las tensiones geopolíticas que no desaparecen y la influencia que el desarrollo de la IA, y la gran inversión que implica, puede tener en diferentes sectores económicos han sido factores adicionales que han generado ruido en los mercados tanto de renta fija como de renta variable.

La actuación de las principales autoridades monetarias ha venido marcada por el contexto económico, de esta manera, el BCE, tras las bajadas llevadas a cabo en la primera parte del año, ha mantenido inalterado el tipo de intervención ante el temor hacia posibles tensiones inflacionistas. En el caso de la Reserva Federal, a pesar de las tensiones en precios, han pesado más los temores de desaceleración económica y ha realizado tres bajadas en el tipo de intervención en la segunda parte del semestre.

En esta coyuntura económica, hemos vuelto a asistir a una considerable volatilidad en la curva de tipos de interés, especialmente intensa en los tramos más largos. El bono alemán a 10 años se ha movido entre el 2.55% y 2.90%, rango muy similar al que veíamos en la primera parte del año. Finalmente, cierra el semestre en la parte alta de dicho rango. Los tramos más cortos han tenido una evolución más acotada, aunque con un cierto movimiento al alza derivado de la proximidad del fin de las políticas monetarias laxas, especialmente en Europa.

El crédito por su parte ha seguido manteniendo una notable fortaleza, y en general la tendencia ha sido un considerable estrechamiento en los diferenciales con elevada actividad tanto en primario como en secundario lo que ha supuesto un importante apoyo a las carteras gracias al devengo generado por esta tipología de emisiones.

De esta manera Ibercaja Renta Fija 2026 acumula en el semestre una rentabilidad positiva apoyada por la relajación de las curvas en sus tramos más cortos, y sobre todo, impulsado por el buen comportamiento de la deuda privada en la que invierte el fondo la totalidad de su cartera.

b) Decisiones generales de inversión adoptadas.

Las operaciones se han focalizado en crédito de media calidad crediticia con vencimiento en el primer semestre de 2026

A 31 Diciembre 2025 el fondo mantiene una cartera de activos de renta fija con una vida media de 0,41 años y con una TIR media bruta (esto es sin descontar los gastos y comisiones imputables al fondo) a precios de mercado de 2,58%.

c) Índice de referencia.

La Letra del Tesoro a 1 año ha registrado una rentabilidad del 0,99%.

d) Evolución del Patrimonio, partícipes, rentabilidad y gastos de la IIC.

A fecha 31 Diciembre 2025, el patrimonio de la clase A ascendía a 501.745 miles de euros, variando en el periodo en -37.197 miles de euros, y un total de 15.276 partícipes. El patrimonio de la clase B ascendía a 713.082 miles de euros, variando en el periodo en -311.327 miles de euros, y un total de 13.635 partícipes. El patrimonio de la clase C ascendía a 363.654 miles de euros, variando en el periodo en -4.897 miles de euros, y un total de 1.458 partícipes. La rentabilidad simple semestral de la clase A es del 1,16% y del 1,29% de la clase B y del 1,28% de la clase C, una vez deducidos sus respectivos gastos del 0,26% de la clase A y del 0,14% de la clase B y 0,14% para la de la clase C sobre patrimonio.

e) Rendimiento del fondo en comparación con el resto de fondos de la gestora.

La rentabilidad ha sido inferior para la Clase A y ha sido inferior para la Clase B y ha sido inferior para la Clase C, respecto a la rentabilidad media de todos los fondos, que ha sido de un 2,58%. El fondo ha tenido un peor comportamiento respecto de la media de los fondos de la gestora debido a que se trata de un fondo de renta fija que no se ha podido beneficiar de las subidas de los mercados de renta variable.

2. INFORMACION SOBRE LAS INVERSIONES.

a) Inversiones concretas realizadas durante el periodo.

Destacan las ventas de nombres como Nibcap octubre 2026, Nissan marzo 2026 y Logicor julio 2026.

Entre las compras destacamos los bonos de Jefferis abril 26 o Renault mayo 26.

A lo largo del periodo, el resultado generado por todas las operaciones ha sido de 26.653.832,10 euros.

El bono que más ha aportado a la evolución positiva del fondo ha sido Elo de vencimiento enero 2026.

En el lado contrario nos encontramos con el bono de Sabadell de vencimiento mayo 2026 con la peor contribución al fondo.

b) Operativa de préstamo de valores.

N/A

c) Operativa en derivados y adquisición temporal de activos.

El fondo ha utilizado instrumentos derivados de mercados organizados para llevar a cabo sus estrategias de inversión. Las operaciones con este tipo de instrumentos han tenido un resultado de -231.063,41 euros en el periodo. El fondo aplica la metodología del "compromiso" para el cálculo de la exposición total al riesgo de mercado asociado a derivados. Este fondo puede realizar operaciones a plazo (según lo establecido en la Circular 3/2008), pero que se corresponden con la operativa habitual de contado del mercado en el que se realicen, o adquisiciones temporales sobre Deuda del Estado con un plazo inferior a 3 meses que podrían generar un riesgo de contrapartida. Asimismo el grado de apalancamiento medio del fondo ha sido de un 0,00%.

d) Otra información sobre inversiones.

El fondo se encuentra invertido un 94,37% en renta fija y un 3,42% en liquidez.

3. EVOLUCION DEL OBJETIVO CONCRETO DE RENTABILIDAD.

N/A

4. RIESGO ASUMIDO POR EL FONDO.

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

5. EJERCICIO DERECHOS POLITICOS.

La práctica del voto de Ibercaja Gestión, cuyo foco es generar resultados que beneficien a los partícipes, así como a la sostenibilidad del medioambiente, economía y sociedad en su conjunto, se rige por los principios del Grupo Ibercaja y es conforme a lo establecido en la regulación vigente.

En los supuestos que establece la Ley de IIC, en los que la SGILIC está obligada a ejercer los derechos de asistencia y voto en las Juntas Generales, o en los casos de existencia de una prima de asistencia a junta, el ejercicio de estos derechos se lleva a cabo, con carácter general, mediante el voto a distancia, delegando el mismo en el Consejo de Administración de la compañía.

9. Anexo explicativo del informe periódico (continuación)

Adicionalmente, Ibercaja Gestión se apoya en un asesor de voto independiente/proxy advisor con alcance global que proporciona asistencia y recomendación acerca del voto en las Juntas Generales de las compañías cotizadas. Sin perjuicio del asesoramiento del proxy advisor será Ibercaja Gestión la que determine en última instancia la decisión final del voto.

En caso de conflicto de interés, Ibercaja Gestión, como regla general, se abstendrá en la votación en las Juntas de las compañías afectadas. En caso de que éste sea sólo potencial el ejercicio se ajustará a la norma general expuesta, sin perjuicio de lo que en última instancia determine la Dirección.

6. INFORMACION Y ADVERTENCIAS CNMV.
N/A

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

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

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

10. PERSPECTIVAS DE MERCADO Y ACTUACION PREVISIBLE DEL FONDO.
La cartera vence en junio de 2026 donde el fondo proporcionará a los inversores la rentabilidad indicada en el momento de la suscripción.

10. Información sobre la política de remuneración.

Existe una política remunerativa seguida por Ibercaja Gestión que se adjunta al final de esta publicación.

11. Información sobre las operaciones de financiación de valores, reutilización de las garantías y swaps de rendimiento total (Reglamento UE 2015/2365).

Durante el período no se han realizado operaciones de adquisición temporal de activos (operaciones de simultáneas).

Ampliación del punto 10. Información sobre la política de remuneración

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

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

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

Para los altos cargos no relacionados directamente con la gestión de las inversiones, la parte variable de la remuneración está vinculada al cumplimiento de objetivos corporativos, de carácter tanto cualitativo como cuantitativo, de Ibercaja Gestión, así como de objetivos específicos de valoración cuantitativa y cualitativa propios de cada Dirección y personales asociados al Plan Estratégico y Presupuesto anual.

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

Por lo que respecta a los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, les resultan de aplicación las disposiciones relativas al personal con incidencia significativa en el perfil de riesgo de la Sociedad. Cualquier remuneración que perciban los Consejeros por el ejercicio o terminación, en su caso, de su cargo y por el desempeño de funciones ejecutivas es acorde con la Política de Remuneraciones de Consejeros, que se ajusta, en todo caso, al sistema de remuneración

estatutariamente previsto. Así se tienen en cuenta los especiales deberes y responsabilidades propios del cargo y las prácticas sectoriales y de mercado hasta donde se pudiere. La fijación de la remuneración recompensará el nivel de responsabilidad y la trayectoria profesional de los miembros del Consejo de Administración de Ibercaja Gestión, velando por la equidad interna y por la competitividad externa.

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

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

El importe salarial total abonado por la Sociedad Gestora a la plantilla en 2025 ha sido de 2.890 miles de € (del que corresponde a retribución variable 569 miles de €). El número de empleados beneficiarios ha sido de 54, de los que 41 han percibido algún tipo de remuneración variable o bonus. De la remuneración satisfecha, ha correspondido a altos cargos (7) un total de 565 miles de € de salario fijo y de 166 miles de € de salario variable. En relación con este colectivo, se han provisionado 70 miles de € correspondientes a incentivos a largo plazo. A empleados cuya actividad profesional tiene una incidencia material en el perfil de riesgo de la IIC (13), ha correspondido 719 miles de € de remuneración fija y 247 miles de € de remuneración variable. Ninguna de las remuneraciones al personal se ha basado en las comisiones de gestión de la IIC percibidas por la Sociedad Gestora.

Por otro lado, los miembros del Consejo de Administración han percibido remuneraciones dinerarias y en especie por un importe total de 10.000 euros y 3.290 euros respectivamente.

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