

| Datos estructurales   |                  |
|---|------------------|
| NIF:  | V-48410120       |
| Categoría:  | Renta Fija Mixta |
| Nº registro EPSV:   | 100-V            |
| Divisa:   | Euro             |
| Fecha integración del Plan en el Fondo:                     | 30/11/1989       |
| Gastos (*)  |                  |
| Administración:   | 1,60%            |
| Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios: | 0,005%           |
| Ratio rotación:   | 31,19%           |
| Entidad depositaria   |                  |
| BBVA  |                  |
| Entidad auditora  |                  |
| DQ Auditores  |                  |
| Socio promotor  |                  |
| Occident GCO, S.A.U. de Seguros y Reaseguros                |                  |
| Contratada la gestión de activos con:                       |                  |
| GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC                         |                  |

**Descripción del plan**

Occident Previsión Mixto Fijo es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en GCO Previsión, EPSV individual. Invierte aproximadamente un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. Intenta recoger los activos que mejor comportamiento puedan tener y son invertidos en interés de los partícipes y beneficiarios de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

**Rentabilidad**

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

| TAE 2023 | TAE 2022 | TAE 2021 | TAE histórica desde el inicio |
|----------|----------|----------|-------------------------------|
| 7,78%    | -8,57%   | 6,61%    | 5,10%                         |

**Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años**

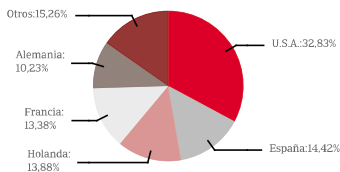


**Datos generales**

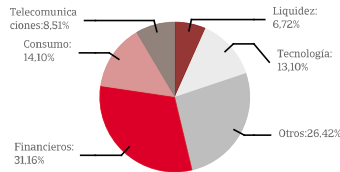
|                           | 30/06/2024    | 31/03/2024    |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Nº socios y beneficiarios | 4.508         | 4.549         |
| Patrimonio                | 71.779.954,40 | 71.350.288,94 |
| Valor liquidativo         | 34.522.230    | 34.016.420    |

**Cartera**

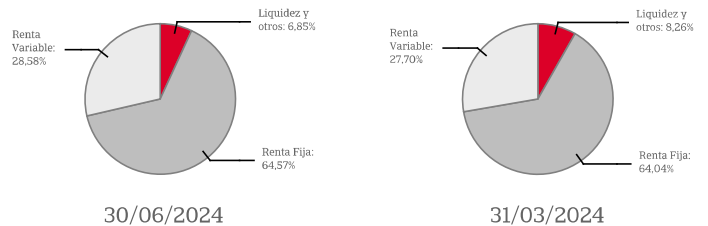
**Distribución geográfica**



**Distribución sectorial**



**Distribución Patrimonio**



**Informe de gestión**

Los mercados bursátiles han registrado cierres mixtos en el trimestre, con peor evolución en Europa y avances en EEUU hasta zona de máximos históricos. Los mercados de deuda pública y corporativa han mantenido cierta volatilidad. En lo referente a Bancos Centrales, el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, siendo el primer recorte desde 2019. En la conferencia de prensa, la presidente del BCE, Christine Lagarde, señaló que las decisiones futuras de tipos dependerán de las dinámicas en la inflación y la transmisión de la política monetaria. Las presiones inflacionistas siguen siendo intensas, sobre todo en el sector servicios y en los salarios. Por su parte, la Reserva Federal también ha advertido que deben monitorizar los datos macroeconómicos antes de tomar decisiones. Las expectativas del mercado señalan, a cierre de junio, que el BCE podría bajar entre dos veces más los tipos en 2024, y la Fed podría hacer lo mismo, previsiblemente con una primera rebaja en septiembre y otra en diciembre. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación, aunque todavía sin llegar a los objetivos de los bancos centrales. En mayo la inflación interanual de EEUU se ha situado en +3,3%, dos décimas menos que en marzo, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +2,4% y +2,6% desde febrero, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda han aumentado ligeramente este trimestre, marcado por la volatilidad. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado del +4,20% de marzo a rozar el +4,40% en junio, llegando a superar el +4,7% en abril. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha incrementado desde el +2,30% al +2,50%. Finalmente, la deuda española a diez años ha subido desde el +3,16% hasta cerrar el trimestre en el +3,42%, basculando todo el periodo en el rango +3,20%/+3,40%. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre negativo en Europa. El Ibex-35 ha caído un -1,18% (+8,33% en el año), en un trimestre sin una tendencia clara. BBVA y Banco Santander han destacado en su contribución negativa al índice; por el contrario, han tenido un comportamiento positivo Iberdrola, CaixaBank y Banco Sabadell (ante la posible OPA del BBVA). El Eurostoxx-50 ha retrocedido un -3,73% (+8,24% en el semestre) mientras que, en Estados Unidos, los índices han registrado alzas hasta máximos históricos: el S&P-500 un +3,92% (+14,48% en lo que va de año) y el NASDAQ un +8,26% (+18,13%), con aportaciones significativas de algunos valores tecnológicos como Nvidia y Apple.

Occident Previsión Mixto Fijo (EPSV) ha obtenido un +1,49%, tras la evolución mixta en los mercados de renta variable, con aumentos en EEUU y caídas en Europa, y en un entorno de tipos más elevado y volatilidad en los spreads de crédito. La rentabilidad acumulada en el año se sitúa en el +5,36%. Durante el trimestre las operaciones más destacadas en activos de renta fija han sido las compras de bonos de cupón fijo de Siemens Financier., Mercedes-Benz y Stryker, con vencimientos comprendidos entre 2027 y 2028. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el semestre en el 28,6% del patrimonio total. No hay operaciones de renta variable relevantes en el periodo.

Todas las rentabilidades son netas, descontados gastos y comisiones. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

(\*) Gastos calculados en base al patrimonio del plan.

## Occident Previsión Mixto Fijo, Plan de Previsión Social Individual

| Clase / Título                           | Nº     | Valor efectivo a<br>30/06/2024 (EUR) | % sobre<br>total | Clase / Título                         | Nº     | Valor efectivo a<br>30/06/2024 (EUR) | % sobre<br>total |
|--|--------|--------------------------------------|------------------|--|--------|--------------------------------------|------------------|
| <b>RENTA FIJA</b>                        |        | <b>46.348.955,28</b>                 | <b>64,57%</b>    | ACCIONES CATERPILLAR                   | 245    | 76.178,01                            | 0,11%            |
| BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027        | 300    | 305.166,13                           | 0,43%            | ACCIONES CELLNEX                       | 2.675  | 81.239,75                            | 0,11%            |
| BONO ABN AMRO BANK 3,75% 20/04/2025      | 16     | 1.612.151,23                         | 2,25%            | ACCIONES CHEVRON CORPORATION           | 2.790  | 407.366,56                           | 0,57%            |
| BONO AMERICAN TOWER 1,375% 04/04/2025    | 2.700  | 2.659.441,80                         | 3,70%            | ACCIONES COCA COLA                     | 3.435  | 204.086,39                           | 0,28%            |
| BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026 | 2.800  | 2.822.745,33                         | 3,93%            | ACCIONES COLGATE PALMOLIVE             | 2.610  | 236.417,81                           | 0,33%            |
| BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028 | 14     | 1.300.556,47                         | 1,81%            | ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM              | 8.360  | 196.292,80                           | 0,27%            |
| BONO CAIXABANK 0,375% 03/02/2025         | 1      | 98.184,64                            | 0,14%            | ACCIONES E.ON SE                       | 6.070  | 74.387,85                            | 0,10%            |
| BONO CELLNEX 2,875% 18/04/2025           | 27     | 2.697.176,58                         | 3,76%            | ACCIONES ENEL                          | 31.130 | 202.158,22                           | 0,28%            |
| BONO CEPSA 1% 16/02/2025                 | 27     | 2.662.493,02                         | 3,71%            | ACCIONES ENI                           | 7.096  | 101.855,98                           | 0,14%            |
| BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028 | 110    | 110.695,69                           | 0,15%            | ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA      | 1.380  | 277.656,00                           | 0,39%            |
| BONO IBM 3,375% 06/02/2027               | 2.000  | 2.024.561,80                         | 2,82%            | ACCIONES ESTEE LAUDER                  | 1.895  | 188.208,72                           | 0,26%            |
| BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027 | 1      | 101.000,66                           | 0,14%            | ACCIONES FERRARI NV                    | 120    | 45.684,00                            | 0,06%            |
| BONO INMOB COLONIAL 1,625% 28/11/2025    | 10     | 981.175,77                           | 1,37%            | ACCIONES GOLDMAN SACHS                 | 650    | 274.440,40                           | 0,38%            |
| BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025      | 1.188  | 1.201.757,04                         | 1,67%            | ACCIONES HERMES                        | 20     | 42.800,00                            | 0,06%            |
| BONO INTESA SANPAOLO FRN 17/03/2025      | 1.724  | 1.731.103,69                         | 2,41%            | ACCIONES IBERDROLA                     | 18.955 | 229.639,83                           | 0,32%            |
| BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025         | 7      | 715.315,94                           | 1,00%            | ACCIONES INDITEX                       | 2.820  | 130.735,20                           | 0,18%            |
| BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15-09-2027      | 1.454  | 1.454.893,77                         | 2,03%            | ACCIONES INFINEON                      | 3.875  | 132.931,88                           | 0,19%            |
| BONO MIZUHO 0,118% 06/09/2024            | 2.200  | 2.187.417,68                         | 3,05%            | ACCIONES ING GROUP                     | 14.650 | 233.843,30                           | 0,33%            |
| BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026   | 2.000  | 1.873.362,19                         | 2,61%            | ACCIONES INTESA SAN PAOLO              | 29.295 | 101.682,95                           | 0,14%            |
| BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026            | 460    | 460.728,38                           | 0,64%            | ACCIONES JP MORGAN CHASE               | 2.180  | 411.581,07                           | 0,57%            |
| BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028   | 900    | 903.492,62                           | 1,26%            | ACCIONES KERING                        | 190    | 64.315,00                            | 0,09%            |
| BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026 | 7      | 713.613,22                           | 0,99%            | ACCIONES L'OREAL                       | 720    | 295.236,00                           | 0,41%            |
| BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029    | 1.300  | 1.316.573,22                         | 1,83%            | ACCIONES LILLY (ELI) & CO              | 480    | 405.658,92                           | 0,57%            |
| BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027 | 7      | 705.691,58                           | 0,98%            | ACCIONES LINDE GROUP                   | 675    | 276.483,48                           | 0,39%            |
| BONO SANTAN CONS. BANK 0,25% 15/10/2024  | 13     | 1.289.403,86                         | 1,80%            | ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE | 614    | 438.150,40                           | 0,61%            |
| BONO SCBNOR 0,125% 25/02/2025            | 17     | 1.661.138,56                         | 2,31%            | ACCIONES MASTERCARD INC - A            | 550    | 226.489,31                           | 0,32%            |
| BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028       | 15     | 1.507.460,66                         | 2,10%            | ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION        | 815    | 193.871,56                           | 0,27%            |
| BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027  | 13     | 1.320.103,70                         | 1,84%            | ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP           | 1.810  | 116.871,70                           | 0,16%            |
| BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028  | 3      | 312.927,15                           | 0,44%            | ACCIONES MERCK AND CO. INC.            | 1.630  | 188.363,67                           | 0,26%            |
| BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028      | 1.400  | 1.418.237,87                         | 1,98%            | ACCIONES MICROSOFT                     | 3.045  | 1.270.384,35                         | 1,77%            |
| BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028    | 240    | 242.298,84                           | 0,34%            | ACCIONES MORGAN STANLEY                | 2.405  | 218.185,34                           | 0,30%            |
| BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026       | 740    | 745.880,41                           | 1,04%            | ACCIONES MUENCHENER RUECKVER           | 305    | 142.435,00                           | 0,20%            |
| BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026  | 2.000  | 2.025.328,03                         | 2,82%            | ACCIONES NETFLIX                       | 530    | 333.880,71                           | 0,47%            |
| BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027 | 15     | 1.513.335,41                         | 2,11%            | ACCIONES NOKIA                         | 18.080 | 64.337,68                            | 0,09%            |
| BONO TRATON FINANCE LUX 4% 16/09/2025    | 7      | 722.557,79                           | 1,01%            | ACCIONES NVIDIA                        | 10.000 | 1.153.178,38                         | 1,61%            |
| BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025   | 5      | 515.988,36                           | 0,72%            | ACCIONES PALO ALTO                     | 410    | 129.743,40                           | 0,18%            |
| BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026  | 2.250  | 2.138.065,20                         | 2,98%            | ACCIONES PERNOD-RICARD                 | 1.080  | 136.836,00                           | 0,19%            |
| BONOS E.ON 0,875% 08-01-2025             | 300    | 296.930,95                           | 0,41%            | ACCIONES PFIZER                        | 7.600  | 198.495,29                           | 0,28%            |
| <b>RENTA VARIABLE</b>                    |        | <b>20.511.664,18</b>                 | <b>28,58%</b>    | ACCIONES PHILIPS NV                    | 4.876  | 115.024,84                           | 0,16%            |
| ACCIONES ABBOTT LABS                     | 1.295  | 125.607,63                           | 0,17%            | ACCIONES PROCTER & GAMBLE              | 1.100  | 169.338,19                           | 0,24%            |
| ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA             | 915    | 146.495,66                           | 0,20%            | ACCIONES PROSUS NV                     | 1.725  | 57.373,50                            | 0,08%            |
| ACCIONES ACCENTURE CLASS A               | 310    | 87.797,16                            | 0,12%            | ACCIONES REPSOL                        | 12.501 | 184.202,24                           | 0,26%            |
| ACCIONES ADIDAS                          | 250    | 55.750,00                            | 0,08%            | ACCIONES SALESFORCE INC                | 770    | 184.791,37                           | 0,26%            |
| ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES          | 965    | 146.114,67                           | 0,20%            | ACCIONES SANOFI S.A.                   | 3.230  | 290.506,20                           | 0,40%            |
| ACCIONES ADYEN NV                        | 50     | 55.660,00                            | 0,08%            | ACCIONES SANTANDER                     | 80.751 | 349.692,21                           | 0,49%            |
| ACCIONES AIR LIQUIDE                     | 1.629  | 262.725,12                           | 0,37%            | ACCIONES SAP                           | 1.720  | 325.974,40                           | 0,45%            |
| ACCIONES ALLIANZ                         | 676    | 175.422,00                           | 0,24%            | ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC            | 1.797  | 403.067,10                           | 0,56%            |
| ACCIONES ALPHABET INC NPV                | 6.280  | 1.067.770,00                         | 1,49%            | ACCIONES SIEMENS                       | 1.418  | 246.334,96                           | 0,34%            |
| ACCIONES AMAZON.COM INC                  | 4.505  | 812.649,35                           | 1,13%            | ACCIONES SIEMENS ENERGY AG             | 3.225  | 78.399,75                            | 0,11%            |
| ACCIONES AMERICAN EXPRESS                | 795    | 171.830,72                           | 0,24%            | ACCIONES TELEFÓNICA                    | 23.389 | 92.620,44                            | 0,13%            |
| ACCIONES AMGEN INC USD                   | 525    | 153.118,87                           | 0,21%            | ACCIONES TOTAL ENERGIES SE             | 7.715  | 480.875,95                           | 0,67%            |
| ACCIONES APPLE COMPUTER INC              | 5.740  | 1.128.496,97                         | 1,57%            | ACCIONES UNION PACIFIC CORP            | 550    | 116.160,74                           | 0,16%            |
| ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV            | 255    | 181.509,00                           | 0,25%            | ACCIONES VINCI                         | 1.274  | 125.336,12                           | 0,17%            |
| ACCIONES ASML                            | 895    | 862.959,00                           | 1,20%            | ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES       | 1.335  | 327.076,87                           | 0,46%            |
| ACCIONES AXA UAP                         | 5.728  | 175.104,96                           | 0,24%            | ACCIONES VOLKSWAGEN AG                 | 660    | 69.564,00                            | 0,10%            |
| ACCIONES BANK OF AMERICA                 | 9.600  | 356.381,97                           | 0,50%            | ACCIONES WAL-MART STORES INC           | 4.185  | 264.507,00                           | 0,37%            |
| ACCIONES BASF SE                         | 1.300  | 58.740,50                            | 0,08%            | ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)            | 1.745  | 143.997,40                           | 0,20%            |
| ACCIONES BBVA                            | 22.841 | 213.609,03                           | 0,30%            | ETF DBXT S&P 500                       | 1.750  | 177.520,00                           | 0,25%            |
| ACCIONES BMW                             | 415    | 36.677,70                            | 0,05%            | <b>C/C</b>                             |        | <b>4.816.313,02</b>                  | <b>6,71%</b>     |
| ACCIONES BNP PARIBAS                     | 4.626  | 275.385,78                           | 0,38%            | <b>DEUDORES ACREEDORES</b>             |        | <b>103.021,92</b>                    | <b>0,14%</b>     |
| ACCIONES CAIXABANK                       | 52.072 | 257.391,90                           | 0,36%            | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                |        | <b>71.779.954,40</b>                 | <b>100,00%</b>   |