

**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., SGIC

**Descripción del plan**

Occident Previsión Mixto Fijo es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident 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%	-8,56%	6,61%	5,10%

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

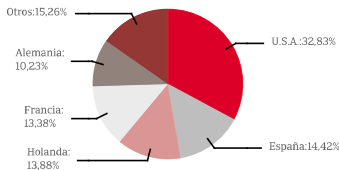


**Datos generales**

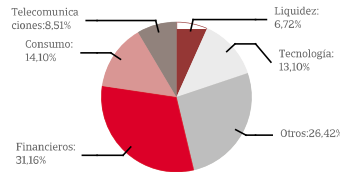
	30/06/2024	31/12/2023
Nº socios y beneficiarios	4.508	4.636
Patrimonio	71.779.954,40	70.090.902,37
Valor liquidativo	34.522230	32.767350

**Cartera**

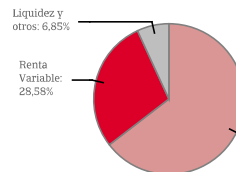
**Distribución geográfica**



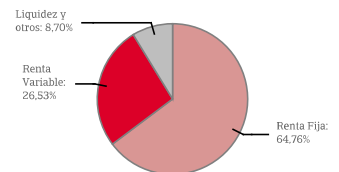
**Distribución sectorial**



**Distribución Patrimonio**



30/06/2024



31/12/2023

**Informe de gestión**

En el primer semestre del año los mercados bursátiles han registrado avances y las rentabilidades de la deuda pública y los diferenciales de crédito han continuado la tendencia a la baja. En lo referente a Bancos Centrales, en junio el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, siendo el primer recorte desde 2019. Tanto el BCE como la Reserva Federal han 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 los tipos dos veces más en el siguiente semestre, y la Reserva Federal podría hacer lo mismo, previsiblemente 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 junio la inflación interanual de EEUU se ha situado en +3%, cuatro décimas menos que en diciembre, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +2,4% y +2,6% desde febrero, en cifras interanuales. En lo referente a las bolsas, el comportamiento ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +8,24% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento similar (+8,33%). En EEUU el S&P-500 ha registrado un +14,48%, mientras que el Nasdaq ha destacado claramente con un +18,13%. Los grandes valores tecnológicos, especialmente los más ligados a la Inteligencia Artificial, han concentrado gran parte de las revalorizaciones de los principales índices. En lo referente a la deuda pública, en EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +3,88% a +4,39% en el semestre. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha avanzado desde el +2,02% de diciembre hasta el +2,49% de junio. Por su parte, la deuda francesa ha sufrido más volatilidad por la incertidumbre política y las elecciones anticipadas, pasando de +2,55% a 3,29%. Finalmente, la deuda española a diez años ha subido desde el +2,98% hasta cerrar el semestre en el +3,41%, en un periodo con cierta volatilidad.

Occident Previsión Mixto Fijo (EPSV) ha obtenido una rentabilidad del +5,36%, principalmente debido a los avances en los mercados de renta variable. Durante el semestre las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de cupón fijo emitidos por Siemens Financier, Tranto Finance, Mercedes-Benz, Stryker, Banque Credit Mutuel y RCI Banque, con vencimientos entre 2027 y 2029. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el semestre en el 28,6% del patrimonio total. Este semestre destaca la incorporación a la cartera de Intesa Sanpaolo, Siemens Energy, Prosus, Ferrari, Hermes y BMW, y la venta total de Vivendi. La EPSV también ha comprado acciones de AMD, Eli Lilly, Pfizer y Chevron, y ha vendido parcialmente ASML Holding, Nvidia, Microsoft y el ETF que replica el Eurostoxx-50. Adicionalmente, se ha vendido Exxon y ArcelorMittal en aplicación de criterios de inversión sostenible.

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 30/06/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2024 (EUR)	% sobre 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 CEPESA 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	713.613,26	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>