

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:

1,30%

Gastos intermediación de la
cartera de valores mobiliarios:

0,005%

Ratio rotación:

22,84%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

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

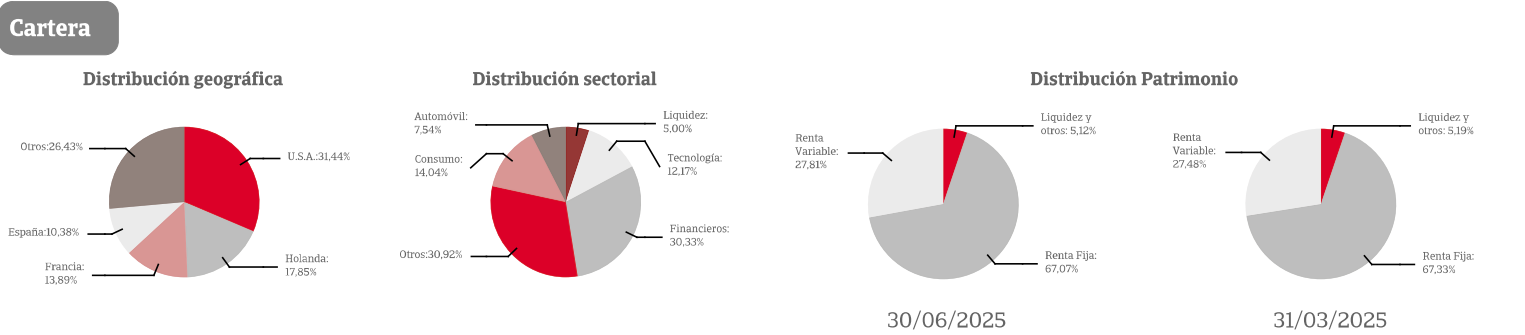
Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.



Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años

Datos generales

	30/06/2025	31/03/2025
Nº socios y beneficiarios	4.378	4.426
Patrimonio	73.479.402,74	73.189.520,80
Valor liquidativo	35,907880	35,463830



Informe de gestión

Los mercados de deuda pública han reducido sus rentabilidades en el corto plazo, y los mercados bursátiles han registrado avances. En este trimestre la volatilidad ha sido la protagonista, especialmente tras el anuncio de la Administración Trump de nuevos aranceles, que provocó una caída abrupta de los principales índices bursátiles. Los mercados lograron recuperarse posteriormente, coincidiendo con la pausa en su aplicación y el inicio de negociaciones entre EE. UU. y el resto de países. En lo referente a Bancos Centrales, el BCE rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés en sus reuniones de abril y junio, después de haberlo hecho en enero y marzo. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de recortar -100 puntos básicos entre septiembre y diciembre del 2024, este 2025 está manteniendo los tipos sin cambios. Los datos de inflación continúan moderándose. En marzo la inflación interanual de EEUU se situó en +2,4%, y durante el trimestre ha sido similar. En la Eurozona, la inflación, que se situó en +2,2% a cierre de marzo, y ha retrocedido en junio hasta +2,0%, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda española han incrementado la pendiente de la curva, con un descenso en los plazos más cortos más pronunciado que la ligera caída de los plazos más largos. El bono español a 10 años pasó de +3,37% en marzo a +3,24% en junio, mientras que el bund alemán ha pasado de +2,74% a +2,61%; la prima de riesgo (diferencia entre ambas) se ha mantenido en torno a los 63 puntos básicos. La rentabilidad del bono estadounidense a diez años cerró el trimestre en el +4,23% frente al +4,21% de diciembre, aunque se ha movido entre el +4,00% y el +4,60%. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre positivo. El Ibex-35 ha subido un +6,52%, y acumula en el año un +20,67%. El Eurostoxx-50 ha avanzado un +1,05% (+8,32% en el año). En Estados Unidos los índices han registrado repuntes muy destacados, después de un trimestre con retrocesos: el S&P-500 ha registrado un +10,57% (+5,50% acumulado en el año) y el Nasdaq un +17,75% (+5,48% en el semestre). Finalmente, en el ámbito geopolítico ha estado marcado por el conflicto entre Israel e Irán, afectando al comercio internacional de petróleo y gas. El precio del petróleo se disparó por encima de los \$75/barril Brent, para luego bajar de \$70 tras la interrupción de las hostilidades.

Occident Previsión Mixto Fijo (EPSV) ha obtenido una rentabilidad positiva del +1,25% en el segundo trimestre, por la evolución de los mercados y una ligera revalorización de los activos de renta fija. A cierre del primer semestre, el fondo acumula una rentabilidad del +1,05%. Las operaciones más destacadas en renta fija han sido la compra de bonos de Lloyds y Santander UK con cupón fijo y vencimiento 2030, entre otras operaciones. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el trimestre en el 27,8% del patrimonio total. Este trimestre no hay operaciones relevantes a mencionar.

Todas las rentabilidades son netas, descuentos 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 30/06/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		49.283.681,94	67,07%	ACCIONES BNP PARIBAS	4.626	353.056,32	0,48%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	300	308.277,53	0,42%	ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	49	240.665,78	0,33%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	13	1.333.056,51	1,81%	ACCIONES CAIXABANK	52.072	382.937,49	0,52%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	500	501.533,56	0,68%	ACCIONES CATERPILLAR	245	80.691,82	0,11%
BONO ASTRAZENCA 3,12% 05/08/2030	200	208.618,35	0,28%	ACCIONES CELLNEX	2.675	88.141,25	0,12%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	2.800	2.806.608,93	3,82%	ACCIONES CHEVRON CORPORATION	2.790	338.932,81	0,46%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	14	1.368.230,16	1,86%	ACCIONES COCA COLA	3.435	206.181,60	0,28%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	700	727.841,97	0,99%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	2.610	201.280,22	0,27%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	1.800	1.829.083,32	2,49%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	8.360	258.909,20	0,35%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	110	113.515,96	0,15%	ACCIONES E.ON SE	6.070	94.843,75	0,13%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	6	597.431,01	0,81%	ACCIONES ENEL	31.130	250.783,28	0,34%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	11	1.113.119,08	1,51%	ACCIONES ENI	11.246	154.744,96	0,21%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	188	190.205,86	0,26%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	1.380	321.402,00	0,44%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	2.000	2.056.450,14	2,80%	ACCIONES ESTEE LAUDER	1.895	129.902,43	0,18%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	2	201.558,22	0,27%	ACCIONES FERRARI NV	120	49.932,00	0,07%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	102.615,58	0,14%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	329	197.547,93	0,27%
BONO INMOB COLONIAL 1,625% 28/11/2025	10	1.004.707,40	1,37%	ACCIONES HERMES	20	45.980,00	0,06%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	1.188	1.195.148,79	1,63%	ACCIONES HOME DEPOT INC	457	142.151,93	0,19%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	21	2.124.513,62	2,89%	ACCIONES IBERDROLA	18.955	308.776,95	0,42%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	2.000	2.053.052,05	2,79%	ACCIONES INDITEX	2.820	124.587,60	0,17%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	7	718.144,96	0,98%	ACCIONES INFINEON	3.875	139.945,63	0,19%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	500	498.651,16	0,68%	ACCIONES ING GROUP	14.650	272.870,90	0,37%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	1.454	1.518.243,30	2,07%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	29.295	143.296,49	0,20%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	2.000	1.962.082,19	2,67%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	2.180	536.187,16	0,73%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	460	466.639,38	0,64%	ACCIONES KERING	190	35.066,40	0,05%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	900	909.817,40	1,24%	ACCIONES L'OREAL	720	261.432,00	0,36%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	900	924.849,62	1,26%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	480	317.446,68	0,43%
BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026	7	717.254,04	0,98%	ACCIONES LINDE GROUP	675	268.682,87	0,37%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	1.300	1.358.658,32	1,85%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	729	324.113,40	0,44%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	7	717.682,58	0,98%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	550	262.210,06	0,36%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	20	2.097.878,63	2,86%	ACCIONES MCDONALD' S CORPORATION	815	202.017,94	0,27%
BONO SANTANDER UK 3,346% 25/03/2030	2.000	2.042.684,22	2,78%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	1.810	89.938,90	0,12%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	15	1.554.363,29	2,12%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	1.630	109.468,74	0,15%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	13	1.347.988,70	1,83%	ACCIONES MICROSOFT	2.178	919.113,41	1,25%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	3	322.114,81	0,44%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.405	287.408,42	0,39%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	1.400	1.457.659,86	1,98%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	305	167.933,00	0,23%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	2.440	2.577.192,84	3,51%	ACCIONES NETFLIX	347	394.229,33	0,54%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	740	753.614,07	1,03%	ACCIONES NOKIA	18.080	79.660,48	0,11%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	440	449.734,19	0,61%	ACCIONES NVIDIA	8.166	1.094.550,22	1,49%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	2.000	2.042.548,49	2,78%	ACCIONES PALO ALTO	820	142.364,30	0,19%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	15	1.542.750,41	2,10%	ACCIONES PERNOD-RICARD	1.080	91.368,00	0,12%
BONO TRATON FINANCE LUX 4% 16/09/2025	7	723.542,44	0,98%	ACCIONES PFIZER	7.600	156.294,22	0,21%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	515.962,05	0,70%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	1.100	148.682,45	0,20%
BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	2.250	2.228.056,95	3,03%	ACCIONES PROSUS NV	1.725	81.885,75	0,11%
RENTA VARIABLE		20.436.313,54	27,81%	ACCIONES SALESFORCE INC	770	178.138,03	0,24%
ACCIONES ABBOTT LABS	1.295	149.429,84	0,20%	ACCIONES SANOFI S.A.	3.230	265.538,30	0,36%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	915	144.092,90	0,20%	ACCIONES SANTANDER	80.751	567.437,28	0,77%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	310	78.608,55	0,11%	ACCIONES SAP	1.720	444.018,00	0,60%
ACCIONES ADIDAS	250	49.487,50	0,07%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	1.797	405.762,60	0,55%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	965	116.173,33	0,16%	ACCIONES SIEMENS	1.418	308.627,70	0,42%
ACCIONES ADYEN NV	50	77.920,00	0,11%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	783	76.780,98	0,10%
ACCIONES AIR LIQUIDE	2.019	353.607,66	0,48%	ACCIONES TELEFÓNICA	23.389	104.268,16	0,14%
ACCIONES ALLIANZ	676	232.611,60	0,32%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	7.715	401.951,50	0,55%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	5.400	807.365,74	1,10%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	550	107.358,95	0,15%
ACCIONES AMAZON.COM INC	3.400	632.837,87	0,86%	ACCIONES VINCI	1.274	159.377,40	0,22%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	795	215.143,04	0,29%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	1.335	402.130,95	0,55%
ACCIONES AMGEN INC USD	525	124.361,80	0,17%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	660	59.149,20	0,08%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	3.384	589.034,77	0,80%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	2.108	174.870,82	0,24%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	255	138.567,00	0,19%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	5.080	468.071,20	0,64%
ACCIONES ASML	971	657.949,60	0,90%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.063	163.900,59	0,22%
ACCIONES AXA UAP	5.728	238.685,76	0,32%	ETF SPDR S&P 500	1.180	618.531,43	0,84%
ACCIONES BANK OF AMERICA	5.637	226.302,57	0,31%	C/C		3.666.628,89	4,99%
ACCIONES BASF SE	1.300	54.418,00	0,07%	DEUDORES ACREEDORES		92.778,37	0,13%
ACCIONES BBVA	8.799	114.870,95	0,16%	TOTAL PATRIMONIO		73.479.402,74	100,00%
ACCIONES BMW	415	31.315,90	0,04%				