



30
AÑOS

→ **INFORME de**
RESULTADOS

2^{do} Trimestre 2024

Webcast de resultados 2T24

Fecha: viernes 19 de julio 2024
Hora: 08:00 am MXT (10:00 am EST)

Quálitas Controladora S.A.B. de C.V. lo invita cordialmente a su conferencia sobre los resultados del segundo trimestre 2024.

Dirigida por:

Ing. José Antonio Correa, director general Quálitas Controladora
Ing. Bernardo Risoul, director general adjunto Quálitas Controladora

Zoom webcast ID: 854 8904 0059

https://us06web.zoom.us/webinar/register/WN_ui518ptjSH-SpzKXWXBBQg

El reporte y la presentación también estarán disponibles en:

<https://qinversionistas.qualitas.com.mx/informacion-financiera/reporte-trimestral>

Quálitas reporta resultados del 2T24

Ciudad de México, 18 de julio de 2024 – Quálitas Controladora, S.A.B. de C.V. (“Quálitas”, “Q”, o “la compañía”) (BMV: Q*), anuncia sus resultados financieros no auditados correspondientes al segundo trimestre de 2024.

Las cifras en este documento se encuentran expresadas en millones de pesos excepto cuando se especifique lo contrario y pueden variar por efectos de redondeo y/o consolidación.

Aspectos relevantes

- Durante el segundo trimestre del año, las primas emitidas continuaron con la tendencia positiva observada en trimestres anteriores, llegando a \$15,424 millones, incrementando +28.0% o +\$3,376 millones de pesos vs 2T23, y un crecimiento acumulado del 32.7%. Este ritmo de crecimiento refleja la tendencia positiva en venta de autos nuevos y la estrategia de incremento en tarifas del 2023.
- Llegamos a un récord histórico de +5.6 millones de unidades aseguradas al cierre de junio, sumando 272 mil unidades durante el semestre.
- Las primas devengadas trimestrales crecieron 28.9% respecto al 2T23. En línea con su comportamiento histórico y estacionalidad, constituimos reservas por \$329 millones durante el trimestre, y \$2,822 millones acumulados, +106.4% comparando con 6M23.
- El índice de siniestralidad trimestral y acumulado se posicionó en 65.7% y 64.9%, respectivamente, reflejando la estabilización de la frecuencia en siniestros, pero también un repunte de +3.2% en los robos de vehículos, en línea con lo esperado en periodos electorales. En nuestra subsidiaria en México, la siniestralidad trimestral fue de 64.7% y 63.5% de manera acumulada.
- El índice combinado trimestral cerró en 93.5%, mejorando 4.3 pp respecto al mismo periodo del año anterior; de manera semestral, este se ubicó en 91.4%, con una mejora de 5.4 pp.
- El RIF trimestral se posicionó en \$1,136 millones, lo que representa un RSI de 8.8%. El RIF acumulado fue de \$2,194 millones con un RSI de 8.9%. Al cierre de junio, el portafolio de inversión se posicionó en \$44,774 millones; 87% del mismo se encuentra invertido en renta fija con una duración total de 1.6 años.
- La utilidad neta trimestral y acumulada cerró en \$1,383 millones y \$2,621 millones respectivamente, lo que representa un crecimiento de +85.5% y +59.6% vs mismo periodo año anterior, reportando un ROE 12M de 23.5%. La tasa impositiva trimestral y acumulada fue del 31.8% y 33.9% respectivamente; atípicamente altas, reflejando el crecimiento de la provisión para el pago de PTU y la estabilización en la inflación.
- Al cierre del trimestre, contamos con 4.4 millones de acciones acumuladas en tesorería y un remanente del fondo de recompra vigente de \$679 millones de pesos.
- El requerimiento de capital regulatorio se situó en \$5,056 millones, con un margen de solvencia de \$13,985 millones, equivalente a un índice de solvencia de 377%.



5,609,630
Unidades Aseguradas



32.6%*
Participación de Mercado, Líder desde 2007



9.0%
Margen Neto 2T24



\$11.9
UPA 12M



578
Oficinas de servicio: 230
ODQ's: 348



6,814
Empleados



+32.7%
Crecimiento en Prima Emitida 6M24 vs 6M23



23.5%
ROE 12M



\$3.5
P/VL



\$15.6
P/U



\$44,774
Activos invertidos, Float MM, MXN



~22,400
Agentes



Quálitas en cifras

*Participación de mercado en México al cierre de marzo 2024, AMIS

Cifras relevantes 2T y 6M

Estado de Resultados	Trimestral			Acumulado		
	2T24	2T23	Δ %/pb 24 vs 23	6M24	6M23	Δ %/pb 24 vs 23
Prima emitida	15,424	12,048	28.0%	32,228	24,289	32.7%
Prima retenida	15,398	11,986	28.5%	32,183	24,173	33.1%
Prima devengada	15,069	11,689	28.9%	29,362	22,806	28.7%
Costo de adquisición	3,532	2,704	30.6%	7,109	5,573	27.6%
Costo de siniestralidad	9,900	8,407	17.8%	19,056	16,128	18.2%
Resultado técnico	1,638	578	NA	3,197	1,106	NA
Gastos de operación	744	393	89.3%	1,423	729	95.1%
Resultado operativo	894	185	NA	1,774	376	NA
Result. integral de financiamiento	1,136	860	32.0%	2,194	1,841	19.1%
Producto de inversiones	983	744	32.1%	1,921	1,624	18.3%
Impuestos	646	300	NA	1,347	575	NA
Resultado neto	1,383	746	85.4%	2,621	1,643	59.6%
Índices de costos						
Índice de adquisición	22.9%	22.6%	38	22.1%	23.1%	(97)
Índice de siniestralidad	65.7%	71.9%	(623)	64.9%	70.7%	(582)
Índice de operación	4.8%	3.3%	156	4.4%	3.0%	141
Índice combinado	93.5%	97.7%	(429)	91.4%	96.8%	(537)
Índice combinado ajustado*	94.1%	98.4%	(435)	94.0%	98.4%	(439)
Indicadores de rentabilidad						
Rendimiento sobre inversiones	8.8%	8.1%	71	8.9%	9.0%	(5)
ROE del periodo	25.0%	15.1%	996	25.1%	15.1%	1,001
ROE 12M	23.5%	13.1%	1,047	23.5%	13.1%	1,047

*Se refiere a la suma de los costos de adquisición, siniestralidad y operación dividido entre la prima devengada, y se presenta para efectos de comparación con índices internacionales.

Balance General	2024	2023	Δ %/pb 24 vs 23
Activos	93,637	78,665	19.0%
Inversiones total	47,301	38,808	21.9%
Activos invertidos o <i>float</i> **	44,774	36,557	22.5%
Reservas técnicas	52,380	44,296	18.3%
Pasivo total	72,364	59,555	21.5%
Capital Contable	21,274	19,109	11.3%

**Activos Invertidos (*float*) = Inversiones en valores + deudor por reporte + cartera de crédito neto.

Prima emitida

Línea de negocio	2T24	2T23	Δ %/pb 24 vs 23	6M24	6M23	Δ %/pb 24 vs 23
Tradicional	10,289	7,708	33.5%	21,918	15,806	38.7%
<i>Individual</i>	6,277	4,722	32.9%	12,651	9,560	32.3%
<i>Flotillas</i>	4,012	2,986	34.3%	9,266	6,245	48.4%
Instituciones financieras	4,358	3,474	25.4%	8,590	6,790	26.5%
Subsidiarias en el extranjero	761	827	(7.9%)	1,688	1,644	2.7%
Total	15,424	12,048	28.0%	32,228	24,289	32.7%

Prima emitida por subsidiarias en el extranjero puede incluir diferencias debido al efecto de tipo de cambio.

Durante el segundo trimestre del 2024, la prima emitida se posicionó en \$15,424 millones, +28.0% vs mismo periodo del año anterior. De forma acumulada, la emisión llegó a \$32,228, equivalente a un crecimiento del 32.7%. Continuando con la tendencia previamente observada, alrededor del 50% de nuestro crecimiento en emisión refleja los incrementos en tarifas del 2023, que continúan influyendo en renovaciones y nuevas unidades; el 50% restante se relaciona con el incremento en unidades aseguradas del 8.0% en los últimos 12 meses.

Como ha sucedido durante los últimos trimestres, el desempeño en la emisión fue principalmente impulsado por el segmento tradicional, con un incremento de 33.5% respecto al segundo trimestre del 2023. En este segmento, el negocio de flotillas destacó con un incremento trimestral del 34.3%. De forma similar, para el primer semestre de 2024, el segmento tradicional creció 38.7%, mientras que el segmento flotillas estuvo 48.4% por arriba del mismo periodo de 2023.

El crecimiento en la emisión a través de instituciones financieras del 25.4% está ligado a la venta de autos nuevos. La industria mantiene inercia positiva, llegando a un crecimiento del 11.3% 6M24 vs 6M23. De acuerdo con las últimas estimaciones de la AMDA, se prevén ventas totales por ~1.5 millones de unidades para el año (+10.1% vs 2023), lo cual estaría cerca del máximo histórico de 1.6 millones de unidades comercializadas en 2016.

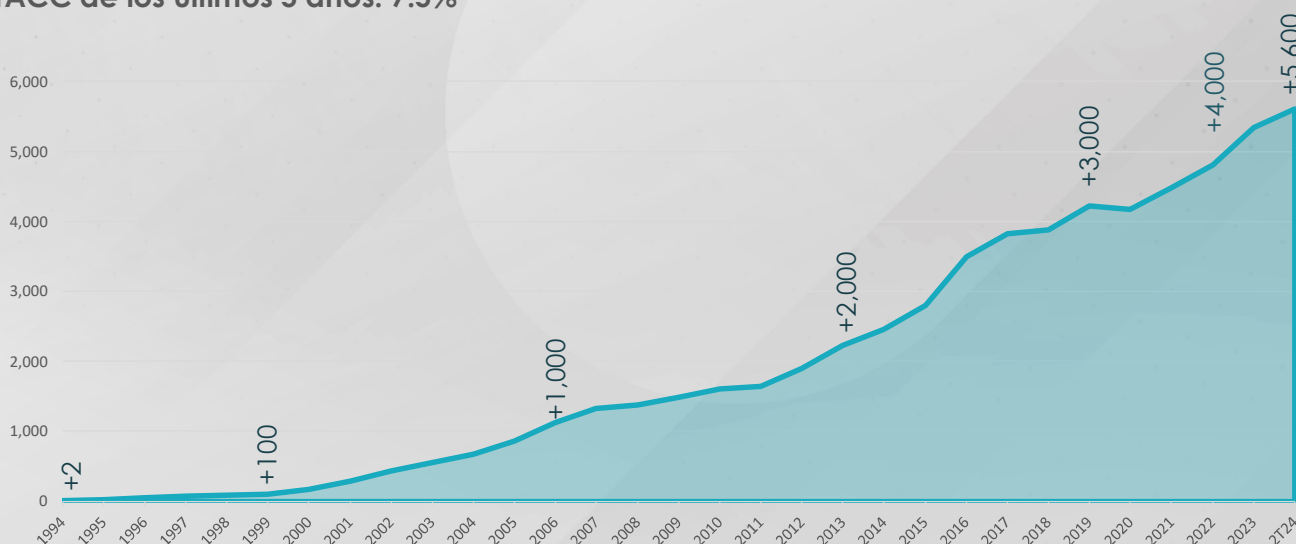
Con relación a las primas emitidas de las subsidiarias internacionales, estas reportaron un decremento en la emisión trimestral de -7.9% vs 2T23 y un crecimiento acumulado de +2.7% vs el primer semestre del 2023. En moneda local, la emisión trimestral de las subsidiarias en el extranjero decreció -7.7%; considerando únicamente la operación de nuestras subsidiarias en LATAM, su emisión trimestral y acumulada fue de +10.1% y +19.2%, respectivamente.

Unidades aseguradas

Al cierre de junio, logramos un récord histórico en unidades aseguradas, cerrando con más de 5.6 millones, manteniendo una sólida tendencia de crecimiento anual compuesto del 7.5% durante los últimos 5 años. Esto se traduce en un incremento de 414 mil unidades u 8.0% más en comparación con el segundo trimestre año anterior, y 272 mil unidades o 5.1% en comparación con el cierre año 2023.

5,609,630 unidades aseguradas

TACC de los últimos 5 años: 7.5%



La venta de unidades ligeras creció 11.3% durante el primer semestre del año en comparación con el 6M23, habiendo comercializado un total de 704,714 unidades; mientras que, la comercialización de unidades de equipo pesado aumentó 7.8% al cierre de junio comparando con el 6M23. Lo anterior resultó en un incremento de 11.1% en el total de unidades nuevas vendidas durante el primer semestre del 2024, lo equivalente a 759,163 unidades adicionales.

Las unidades aseguradas se distribuyen de la siguiente manera:

	2T24	1T24	Δ%	2T23	Δ%
México	5,360	5,279	1.5%	4,970	7.8%
Automóviles	3,485	3,412	2.2%	3,230	7.9%
Camiones	1,323	1,300	1.8%	1,245	6.3%
Turistas	165	176	(6.4%)	163	0.9%
Motocicletas	387	391	(1.2%)	333	16.2%
El Salvador	37	35	5.1%	32	14.6%
Costa Rica	124	123	0.6%	108	14.5%
Estados Unidos	33	36	(9.7%)	23	41.0%
Perú	56	55	3.2%	62	(8.7%)
Unidades aseguradas	5,610	5,528	1.5%	5,195	8.0%

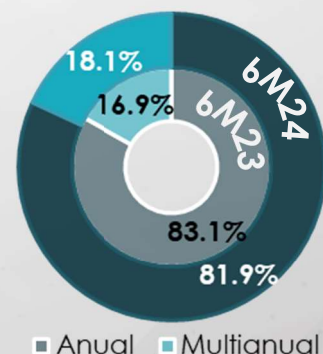
Todas las variaciones son respecto al 2T24, cifras en miles de unidades.

Primas devengadas

Durante el segundo trimestre y primer semestre del año, las primas devengadas cerraron en \$15,069 millones y \$29,362 millones, respectivamente. Lo que representa un incremento del 29% en ambos casos.

Este crecimiento se explica por el sólido comportamiento en la emisión, la mezcla actual de nuestra cartera y, por ende, la constitución actuarial de reservas que van en línea con la estacionalidad históricamente observada.

Al cierre de junio, el 81.9% de la emisión del portafolio se constituye por pólizas anuales y el 18.1% por pólizas multianuales.



Costo de adquisición

El costo de adquisición cerró el trimestre en \$3,532 millones y el semestre con \$7,109 millones, con un índice de adquisición de 22.9% y 22.1%, respectivamente. Este índice se encuentra dentro del rango histórico y objetivo, reflejando un crecimiento acelerado a través del segmento tradicional, que implica un menor pago de comisiones, así como la recuperación en la emisión a través de instituciones financieras, ligada al comportamiento en la venta de autos nuevos en México.

Importante resaltar que no ha habido cambios en los porcentajes de comisión pagados a agentes y/o instituciones financieras, y que los mismos están relacionados con el volumen de venta; para el caso de los agentes, también ligados a la rentabilidad de sus portafolios.

Costo de siniestralidad

El costo de siniestralidad trimestral se vio beneficiado por factores tales como: 1) maduración de la estrategia de tarificación implementada a lo largo del 2023, 2) estabilización en la frecuencia de siniestros y 3) acciones tomadas para incrementar la recuperación de unidades robadas. Hasta el momento, no hemos visto reflejado impacto significativo derivado de eventos meteorológicos.

La inflación general en México continúa con su tendencia de estabilización, cerrando el semestre en 5.0%, mientras que la subyacente se posicionó en 3.1%. Por otro lado, la inflación de autopartes y refacciones se posicionó en 4.1%. A partir de 2024, la estabilización en la inflación se tradujo en un incremento del 5.1% en el costo medio de los siniestros atendidos en relación con el mismo periodo año anterior.

En relación con la frecuencia trimestral de accidentes, esta se situó en 7.2%, 4 pb por abajo del 2T23. Contrario a lo que veníamos observando en meses anteriores, aunque en línea con el comportamiento histórico en año electoral, el robo de vehículos asegurados en México tuvo un repunte, aumentando durante el semestre 0.3% para la industria y 3.2% para Quálitas debido al volumen asegurado de la compañía.

Asimismo, Quálitas recuperó el 42.4% de sus unidades robadas durante el semestre, lo que representa 230 pb por arriba del promedio de recuperación del resto de la industria. Los robos representaron el 15.3% del costo total de siniestralidad de la compañía, quedando -50 pb vs el 2T23.

Todo lo anterior resultó en un costo e índice de siniestralidad trimestral de \$9,900 millones y 65.7%, respectivamente. En términos acumulados, el costo de siniestralidad se posicionó en \$19,056 millones, mientras que su índice fue de 64.9%

Gasto de operación

El gasto operativo del trimestre se situó en \$744 millones, alcanzando un índice de operación de 4.8%, mientras que para el semestre el gasto operativo fue de \$1,423 millones con un índice de 4.4%. Por regulación, dentro del gasto de operación se encuentra la provisión PTU, excluyendo el efecto de la provisión para el pago de la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) el índice operativo hubiera cerrado el trimestre en 3.4% y en 3.1% el semestre.

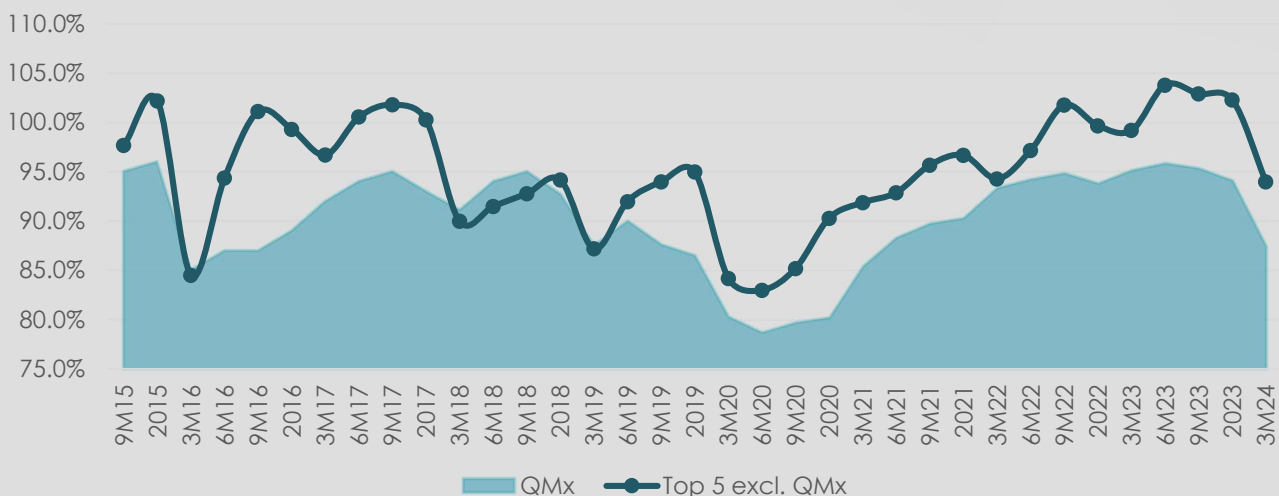
El incremento en este gasto incluye provisiones de incentivos para las oficinas de servicio, los cuales están ligados a su crecimiento y rentabilidad, y el incremento acumulado del 134% en la provisión de PTU ligado al crecimiento de utilidades de la compañía.

Resultado operativo

Al cierre de junio, la compañía tuvo una utilidad operativa trimestral de \$894 y de \$1,774 millones en el semestre, con un margen operativo de 6% en ambos casos. El índice combinado acumulado se posicionó en 91.4% lo que representa una mejora de 4.3 pp en comparación con 6M23.

De acuerdo con últimas cifras disponibles de la AMIS al cierre de marzo 2024, la industria del seguro de autos en México, excluyendo Quálitas México, reportó un índice combinado de 95%; destacando Quálitas con un índice de 87.3%, 7.7 pp menor al del resto de la industria.

Índice combinado México



Fuente: Índice combinado; AMIS, información a marzo de 2024.



Resultado integral de financiamiento

Durante el segundo trimestre la tasa de referencia en México mantuvo el mismo nivel observado durante el 1T24 permaneciendo en 11.0%, que compara con el 11.25% al cierre del 2T23. La tasa promedio de CETES 28 días trimestral se ubicó en 11.0%.

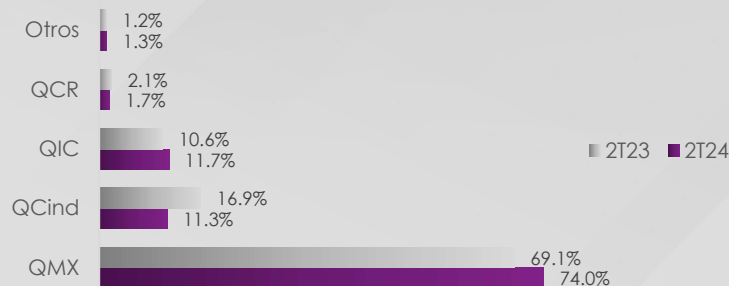
Al cierre de junio, el 87% del portafolio se encuentra invertido en renta fija y el 13% restante en renta variable; la duración de nuestro portafolio de inversión se mantuvo en 1.6 años. Importante resaltar que el 14.9% del total del portafolio se encuentra distribuido geográficamente, para hacer frente a los requerimientos de capital de nuestras subsidiarias internacionales.

Nuestra estrategia de inversión continúa priorizando la renta fija tomando ventaja del entorno actual de tasas, buscando incrementar la duración del portafolio entre 1.5 a 1.8 años.

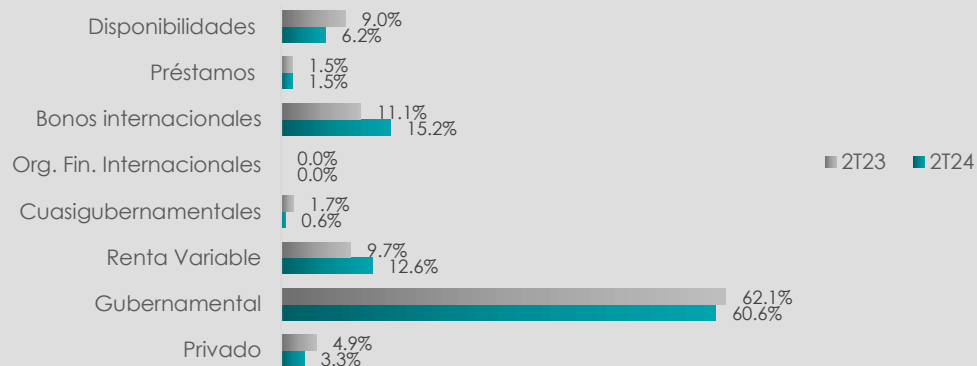
En relación con el portafolio de renta variable, este continúa mayormente indizado en canastas (ETFs). Considerando lo anterior, el RIF trimestral cerró en \$1,136 millones con un RSI de 8.8%; esto representa un aumento de 71 pp en comparación con el RSI del mismo periodo 2023. De forma acumulada, el RIF se posicionó en \$2,194 millones con un RSI de 8.9%.

Distribución de portafolios

→ Por subsidiaria



→ Total



Resultado neto

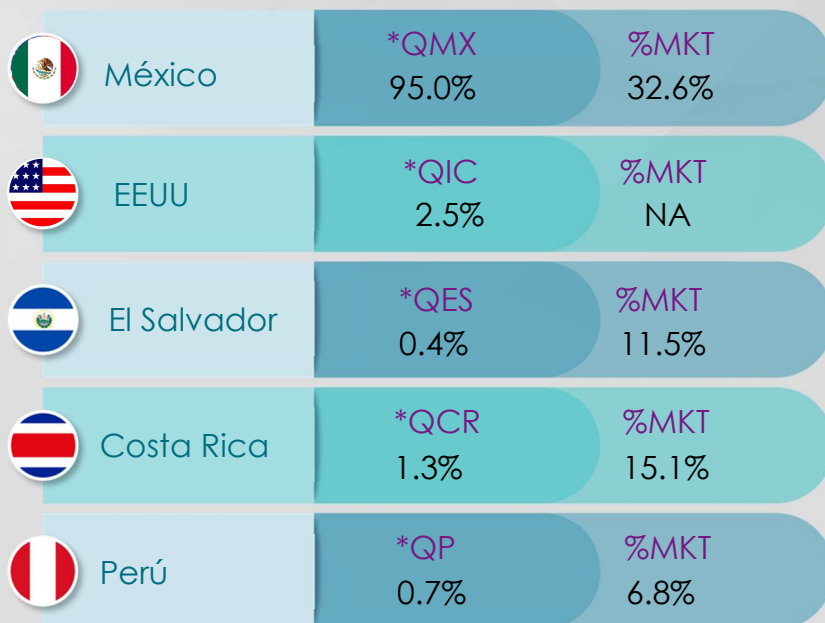
Como resultado de lo anterior, la utilidad neta trimestral alcanzó los \$1,383 millones y \$2,621 millones durante el semestre, lo que representa un crecimiento de +85.4% o \$637 millones y +59.6% o \$979 millones, respectivamente.

El margen neto trimestral se posicionó en 9%; un crecimiento de 2.8 pp contra el mismo periodo año 2023. Asimismo, el margen neto acumulado fue de 8.1%, +1.4 pp comparado con 6M23.

El ROE 12 meses cerró en 23.5%, conformado por un ROE operativo de 8.3% y un ROE financiero de 15.4%. Esto refleja la mejora en la parte operativa del negocio, así como un resultado financiero sostenible y dentro de nuestro objetivo de mediano – largo plazo.

Subsidiarias al 2T24

Las subsidiarias aseguradoras internacionales (geográficas) **representaron el 5.2% del total de la emisión acumulada de la Controladora:**



Las subsidiarias internacionales tuvieron emisión por \$761 millones para el 2T24 y de \$1,688 millones al 6M24. Aislado el efecto del tipo de cambio, en moneda local, las subsidiarias tuvieron un decremento del -7.7% para el trimestre, pero crecimiento acumulado del +3.2%

En conjunto, las subsidiarias internacionales y verticales tuvieron emisión y ventas por \$955 millones durante el 2T24, lo que representa un decremento trimestral del -1.1%.

*Porcentaje como proporción de la prima emitida de Quólitás Controladora

En la tabla a continuación, se observa el comportamiento en emisión y ventas de nuestras subsidiarias:

	Prima emitida			6M24	6M23	Δ %
	2T24	2T23	Δ %			
Q ES	68	51	32.7%	138	111	24.8%
Q CR	207	195	6.1%	566	481	17.8%
Q IC	378	477	(20.8%)	759	857	(11.4%)
Q P	108	103	4.6%	225	196	15.0%
Verticales*	194	138	39.9%	343	276	24.2%
Total	955	965	(1.1%)	2,031	1,920	5.8%

*Excluye operaciones intercompañía e incluye QSalud, Autos y Salvamentos, O&T y Activos Jal



Reservas técnicas

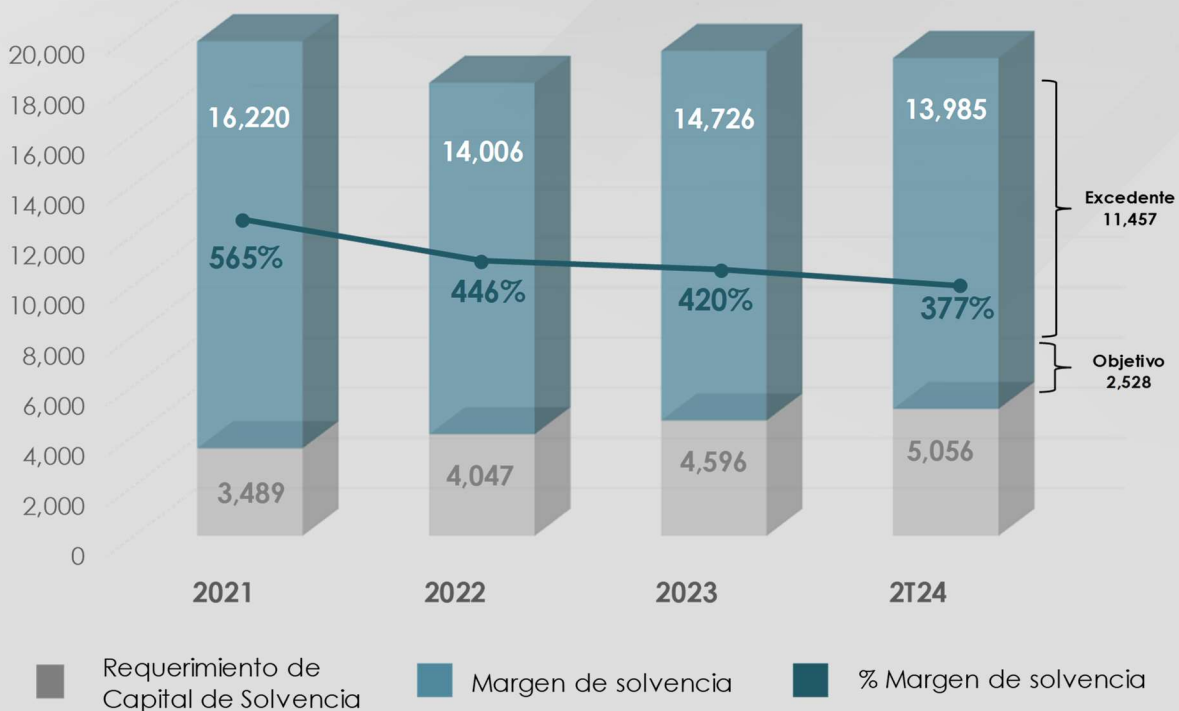
Durante el semestre, se tuvo una constitución de reservas por \$2,822 millones relacionada con el crecimiento en la emisión de la compañía y la temporalidad del negocio. Esto representa \$1,454 millones más que durante el primer semestre del año anterior.

Las reservas técnicas de la compañía se situaron en \$52,380 millones al cierre de junio 2024, un crecimiento de \$8,084 millones vs mismo periodo año anterior.

Solvencia

El requerimiento de capital regulatorio se situó en \$5,056 millones al cierre de junio, con un margen de solvencia de \$13,985 millones, lo que representa un índice de margen de solvencia de 377%.

Nuestra estrategia de uso de capital seguirá enfocada en nuestra estrategia de 3 pilares, previamente compartida: 1) fortalecer nuestro liderazgo en México, 2) acelerar el crecimiento de nuestras subsidiarias y 3) expandir nuestro servicio a nuevas líneas de negocio dentro del ecosistema del seguro.



QUALITAS CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.
Balance General Consolidado al 30 de junio de 2024 y 2023
 Cifras en pesos mexicanos

Activo	2024	2023
Inversiones	47,301,111,591	38,808,144,667
Valores y Operaciones con Productos Derivados	44,018,835,477	35,850,534,144
Valores	44,018,835,477	35,850,534,144
Gubernamentales	35,902,437,016	26,552,110,178
Empresas Privadas. Tasa Conocida	2,121,662,675	2,908,725,374
Empresas Privadas. Renta Variable	5,568,216,603	6,419,219,316
Extranjeros	466,903,547	-
Dividendos por Cobrar Sobre Títulos de Capital	-	-
(-) Deterioro de Valores	40,384,364	29,520,723
Inversiones en Valores dados en Prestamo	-	-
Valores Restringidos	-	-
Operaciones con Productos Derivados	-	-
Deudor por Reporto	75,838,388	28,909,480
Cartera de Crédito (Neto)	679,536,901	677,823,995
Cartera de Crédito Vigente	753,985,738	701,294,453
Cartera de Crédito Vencida	30,692,751	31,424,337
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	105,141,588	54,894,795
Inmuebles (Neto)	2,526,900,825	2,250,877,048
Inversiones para Obligaciones Laborales	96,450,826	86,509,242
Disponibilidad	3,055,086,655	3,724,925,315
Caja y Bancos	3,055,086,655	3,724,925,315
Deudores	34,345,598,117	27,629,113,892
Por Primas	32,961,948,619	26,363,157,868
Deudor por Prima por Subsidio Daños	-	-
Adeudos a cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal	37,551,685	126,068,531
Primas por cobrar de fianzas expedidas Agentes y Ajustadores	165,115,959	139,897,479
Documentos por Cobrar	-	-
Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Raclamaciones	-	-
Otros	1,312,215,257	1,116,151,977
(-) Estimación para Castigos	131,233,403	116,161,963
Reaseguradores y Reafianzadores	255,882,011	300,388,077
Instituciones de Seguros y Fianzas	48,816,281	19,981,366
Depósitos Retenidos	-	-
Importes Recuperables de Reaseguro	208,336,708	281,602,377
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros	1,231,025	1,132,910
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	-
(-) Estimación para Castigos	39,953	62,756
Inversiones Permanentes	47,220,660	177,241,389
Subsidiarias	-	-
Asociadas	-	-
Otras Inversiones Permanentes	47,220,660	177,241,389
Otros Activos	8,535,833,130	7,938,412,977
Mobiliario y Equipo (Neto)	1,217,366,846	1,022,694,758
Activos Adjudicados (Neto)	-	-
Diversos	7,037,407,099	6,800,116,583
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	134,254,229	85,586,601
Activos Intangibles de larga duración (Netos)	146,804,956	30,015,035
Suma del Activo	93,637,182,991	78,664,735,559

QUALITAS CONTROLADORA, S.A.B. DE C.V.
Balance General Consolidado al 30 de junio de 2024 y 2023
Cifras en pesos mexicanos

Pasivo	2024	2023
Reservas Técnicas	52,380,242,072	44,295,561,638
De Riesgos en Curso	35,441,129,995	29,891,286,425
Seguros de Vida	-	-
Seguros de Accidentes y Enfermedades	19,298,774	4,846,296
Seguros de Daños	35,421,831,221	29,886,440,129
Reafianzamiento Tomado	-	-
De Fianzas en Vigor	-	-
Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	16,939,112,078	14,404,275,213
Por Pólizas Vencidas y Siniestros Ocurridos pendientes de Pago	19,639,924,627	17,015,370,539
Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste Asignados al Siniestro	(3,319,931,016)	(3,243,309,167)
Por Fondos en Administración	-	-
Por Primas en Depósito	619,118,467	632,213,841
Reserva de Contingencia	-	-
Reserva para Seguros Especializados	-	-
Reserva de Riesgos Catastróficos	-	-
Reservas para Obligaciones Laborales	648,786,073	537,687,550
Acreedores	8,950,340,593	7,302,984,213
Agentes y Ajustadores	3,083,562,564	2,426,316,865
Fondos en Administración de Pérdidas	41,795,347	53,287,821
Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	-	-
Diversos	5,824,982,682	4,823,379,527
Reaseguradores y Reafianzadores	41,739,317	117,091,302
Instituciones de Seguros y Fianzas	41,705,609	116,805,980
Depósitos Retenidos	-	-
Otras Participaciones	33,708	285,322
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	-
Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de	-	-
Financiamientos Obtenidos	-	-
Emisión de Deuda	-	-
Por Oblig. Subor. No Suscep. de Convertirse en Acc.	-	-
Otros títulos de Crédito	-	-
Contratos de Reaseguro Financiero	-	-
Otros Pasivos	10,342,399,744	7,302,144,284
Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	504,714,966	215,585,428
Provisión para el Pago de Impuestos	1,398,494,816	606,180,205
Otras Obligaciones	7,288,138,427	5,485,735,735
Créditos Diferidos	1,151,051,536	994,642,917
Suma del Pasivo	72,363,507,800	59,555,468,987
Capital Contable		
Capital Contribuido		
Capital o Fondo Social Pagado	2,360,317,606	2,354,935,658
Capital o Fondo Social	2,386,567,046	2,386,567,046
(-) Capital o Fondo Social no Suscrito	-	-
(-) Capital o Fondo Social no Exhibido	-	-
(-) Acciones Propias Recompradas	26,249,440	31,631,387
Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	-	-
Capital Ganado		
Reservas	2,156,924,942	1,696,732,589
Legal	507,142,999	507,142,999
Para Adquisición de Acciones Propias	673,205,333	580,035,691
Otras	976,576,609	609,553,899
Superávit por Valuación	582,985,385	376,522,542
Inversiones Permanentes	-	-
Resultados o Remanente de Ejercicios Anteriores	13,453,219,120	13,205,220,814
Resultado o Remanente del Ejercicio	2,613,880,061	1,640,763,245
Efecto por Conversión	73,513,294	(191,210,674)
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-
Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	(22,264,575)	3,810,626
Participación Controladora	21,218,575,832	19,086,774,801
Participación no Controladora	55,099,358	22,491,771
Suma del Capital	21,273,675,191	19,109,266,572
Suma del Pasivo y Capital	93,637,182,991	78,664,735,559

QUALITAS CONTROLADORA S.A.B. DE C.V.
Estado de Resultados Consolidado del segundo trimestre 2024 y 2023
 Cifras en pesos mexicanos

	2T 2024	2T 2023
Primas		
Emitidas	15,423,879,625	12,048,126,403
(-) Cedidas	26,106,366	61,764,662
De Retención	15,397,773,259	11,986,361,741
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor Primas de Retención Devengadas	328,870,765	297,842,355
(-) Costo Neto de Adquisición	3,531,804,694	2,703,751,722
Comisiones a Agentes	1,173,205,491	904,815,069
Compensaciones Adicionales a Agentes	435,623,509	321,078,493
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	-	-
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	7,995,207	1,025,791
Cobertura de Exceso de Pérdida	13,119,776	2,764,160
Otros	1,917,851,124	1,476,119,791
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	9,899,541,202	8,406,737,258
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	9,912,535,937	8,410,857,501
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional Reclamaciones	12,994,735	4,120,244
	-	-
Utilidad (Pérdida) Técnica	1,637,556,598	578,030,406
(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	-	-
Reserva para Riesgos Catastróficos	-	-
Reserva para Seguros Especializados	-	-
Reserva de Contingencia	-	-
Otras Reservas	-	-
Resultado De Operaciones Análogas y Conexas	-	-
Utilidad (Pérdida) Bruta	1,637,781,598	578,030,406
(-) Gastos de Operación Netos	743,786,676	392,918,626
Gastos administrativos y Operativos	87,805,038	(57,620,092)
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	537,714,244	322,202,072
Depreciaciones y Amortizaciones	118,267,394	128,336,646
Utilidad (Pérdida) de la Operación	893,994,922	185,111,779
Resultado Integral de Financiamiento	1,135,792,755	860,498,630
De Inversiones	814,372,551	685,132,602
Por Venta de Inversiones	(118,634,542)	26,659,842
Por Valuación de Inversiones	220,325,013	36,343,328
Por Recargo sobre Primas	129,961,495	104,575,342
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	-	-
Por Reaseguro Financiero	-	-
Intereses por créditos	23,347,917	20,515,726
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	(1,412,533)	(738,724)
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	(1,945,390)	4,762,091
Otros	22,401,962	11,511,614
Resultado Cambiario	40,660,437	(20,216,457)
(-) Resultado por Posición Monetaria	-	-
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	-	-
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad	2,029,787,678	1,045,610,410
(-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad	646,177,488	299,624,574
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas	1,383,610,190	745,985,836
Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	1,383,610,190	745,985,836
Participación Controladora	1,379,725,496	744,990,333
Participación No Controladora	3,884,693	995,503
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	1,383,610,190	745,985,836

QUALITAS CONTROLADORA S.A.B. DE C.V.
Estado de Resultados Consolidado del 01 de enero al 30 de junio de 2024 y 2023
 Cifras en pesos mexicanos

	2024	2023
Primas		
Emitidas	32,227,536,798	24,288,628,731
(-) Cedidas	44,200,226	115,331,473
De Retención	32,183,336,572	24,173,297,258
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	2,821,762,142	1,367,368,178
Primas de Retención Devengadas	29,361,574,430	22,805,929,080
(-) Costo Neto de Adquisición	7,108,575,638	5,572,671,415
Comisiones a Agentes	2,480,321,872	1,862,369,213
Compensaciones Adicionales a Agentes	874,869,628	659,009,157
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	-	-
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	8,074,774	3,040,791
Cobertura de Exceso de Pérdida	18,218,824	5,501,665
Otros	3,743,240,088	3,048,832,170
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	19,055,742,272	16,127,749,943
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	19,073,862,582	16,135,158,106
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	18,120,309	7,408,164
Reclamaciones	-	-
Utilidad (Pérdida) Técnica	3,197,256,520	1,105,507,722
(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	-	-
Reserva para Riesgos Catastróficos	-	-
Reserva para Seguros Especializados	-	-
Reserva de Contingencia	-	-
Otras Reservas	-	-
Resultado De Operaciones Análogas y Conexas	225,000	-
Utilidad (Pérdida) Bruta	3,197,481,520	1,105,507,722
(-) Gastos de Operación Netos	1,422,800,603	729,354,046
Gastos administrativos y Operativos	161,975,719	(171,067,301)
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	1,029,136,093	643,213,881
Depreciaciones y Amortizaciones	231,688,791	257,207,466
Utilidad (Pérdida) de la Operación	1,774,680,917	376,153,677
Resultado Integral de Financiamiento	2,193,923,369	1,841,318,247
De Inversiones	1,621,815,777	1,434,604,288
Por Venta de Inversiones	(116,647,808)	47,671,272
Por Valuación de Inversiones	333,508,916	167,145,080
Por Recargo sobre Primas	254,148,666	204,320,675
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	-	-
Por Reaseguro Financiero	-	-
Intereses por créditos	50,628,634	38,115,539
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	(1,920,696)	(1,058,733)
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	(6,678,173)	2,952,963
Otros	18,949,300	13,273,807
Resultado Cambiario	22,921,015	(61,918,184)
(-) Resultado por Posición Monetaria	-	-
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	-	-
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad	3,968,604,286	2,217,471,923
(-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad	1,346,990,324	574,617,788
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas	2,621,613,962	1,642,854,135
Operaciones Discontinuas	-	-
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	2,621,613,962	1,642,854,135
Participación Controladora	2,613,880,061	1,640,763,245
Participación No Controladora	7,733,902	2,090,890
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	2,621,613,962	1,642,854,135

Glosario

AMDA: Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores A.C.

ASG: Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo

Capital Regulatorio Requerido: Nivel mínimo de capital con el que debe contar una compañía aseguradora de acuerdo con las autoridades.

CNSF: Comisión Nacional de Seguros y Fianzas. Es el regulador del sector asegurador en México.

Costo de Adquisición: Registra las comisiones y compensaciones pagadas a los agentes, así como pagos a Instituciones Financieras por el uso de sus instalaciones (UDI's).

Costo de Siniestralidad: Registra los pagos relacionados a los siniestros: responsabilidad civil, robo, costos de reparación, entre otros.

Derechos sobre póliza: Ingreso que se genera con objeto de cubrir gastos administrativos generados por la emisión de la póliza. Es registrado como un ingreso en gastos de operación.

Deudor por Prima: Registra la porción de prima emitida que será pagada en plazos.

Logiflekk SA de CV: Razón social derivada de la fusión de EasyCarGlass, CristaFácil y Outlet de Refacciones; que mantiene a Flekk como nombre comercial.

RIF: Resultado Integral de Financiamiento.

RSI: Rendimiento Sobre Inversiones

Gastos Operativos: Rubro que incluye todos los gastos incurridos por la compañía en la operación de su negocio.

Índice Combinado: Índice de Adquisición + Índice de Siniestralidad + Índice de Operación

Índice de Adquisición: Costo de Adquisición ÷ Prima Emitida Retenida

Índice de Operación: Gasto de Operación ÷ Prima Emitida

Índice de Siniestralidad: Costo de Siniestralidad ÷ Prima Devengada

Índice de Margen de Solvencia: Margen de Solvencia ÷ Capital Regulatorio Requerido

Instituciones Financieras: Brazo financiero de las principales armadoras y Grupos Financieros que otorgan crédito automotriz.

Margen de Solvencia: Capital Contable – Capital Regulatorio Requerido.

Margen Operativo: Utilidad de la operación / Prima devengada

Margen Neto: Utilidad del ejercicio/Prima Emitida

Pólizas Multianuales: Pólizas que tienen una vigencia mayor a 12 meses. Por lo regular se suscriben por los automóviles que tienen crédito automotriz.

Primas Devengadas: Son las Primas se registran como ingreso de una institución de seguros conforme transcurre el tiempo.

Primas Emitidas: Son las primas correspondientes a las pólizas suscritas por una aseguradora.

Prima Retenida: Prima emitida menos la parte cedida a una compañía reaseguradora.

PTU: Participación de los trabajadores en las utilidades

Q CR: Quálitas Costa Rica

Q MX: Quálitas México

Q ES: Quálitas El Salvador

QIC: Quálitas Insurance Company; Estados Unidos.

QP: Quálitas Perú

Recargo sobre primas: Cargo financiero que deben pagar los asegurados cuando deciden pagar sus pólizas a plazos.

SONR: Siniestros Ocurridos No Reportados.

TACC: Tasa Anual de Crecimiento Compuesto = $(\text{Monto final} / \text{Monto Inicial}) ^ {1 / (\text{No. de períodos})} - 1$

UDI: Pagos a Instituciones Financieras por el uso de sus instalaciones

OCRA: Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados

Acerca de:

Quálitas Controladora es la compañía con mayor participación de mercado en seguro automotriz en México y cuenta con presencia en El Salvador, Costa Rica, Estados Unidos y Perú. Su modelo de negocios, con 30 años de experiencia en el segmento de autos, le ha permitido ofrecer un servicio de primera calidad bajo la red de cobertura más grande. Quálitas cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores bajo el símbolo "Q" (Bloomberg: Q*:MM).

Este documento, así como otros materiales impresos, pueden contener ciertas estimaciones sobre información futura y proyecciones financieras, mismas que están sujetas a riesgos e incertidumbre. La compañía previene a los lectores, que un número importante de factores fuera de su control puede causar que los resultados reales difieran de los planes y expectativas expresadas en dichas declaraciones, las cuales hacen referencia a la situación de la compañía a la fecha de su publicación.

Contactos de relación con inversionistas:

Andrea González

angonzalez@qualitas.com.mx

t: +52 (55) 1555 6316

Raquel Leetoy

rleetoy@qualitas.com.mx

t: +52 (55) 1555 6313



30
AÑOS

Quálitas

Quálitas®