FECHA DE PUBLICACIÓN: 20/10/2026

DATOS GENERALES

CLAVE COTIZACIÓN	Q
RAZÓN SOCIAL	QUÁLITAS CONTROLADORA S.A.B. DE C.V.
TIPO DE EVENTO RELEVANTE	La información divulgada por la emisora a inversionistas o analistas, nacionales o extranjeros, a través de conferencias telefónicas, correos electrónicos, informes o cualquier otro medio de comunicación

DETALLE DEL EVENTO

LUGAR	CIUDAD DE MÉXICO
ASUNTO	Q*- Reporte Trimestral 3T26
MERCADO EXTERIOR	

EVENTO RELEVANTE

INFORME DE RESULTADOS
3er Trimestre 2026
QUÁLITAS REPORTA RESULTADOS DEL 3T26
Ciudad de México, 20 de octubre de 2026 – Quálitas Controladora, S.A.B. de C.V. (“Quálitas”, “Q”, o “la compañía”) (BMV: Q*), anuncia sus resultados financieros no auditados correspondientes al tercer trimestre de 2026.
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 tercer trimestre del año, las primas emitidas cerraron en $18,663 millones, lo que representó un incremento del 7.7% frente al mismo periodo del año anterior; en términos acumulados, las primas emitidas alcanzaron $57,685 millones, representando un crecimiento de 7.7% en comparación con los primeros nueve meses de 2025. En ambos casos, la compañía se encuentra dentro del rango esperado de crecimiento de un dígito medio a un dígito alto.
- El tercer trimestre del año cerró con +6.2 millones de unidades aseguradas, logrando un récord histórico, incrementando en +86.8 mil unidades vs el 3T25 y +86.3 mil unidades vs el trimestre anterior. A pesar de la agresiva competencia en precios, que afectó el crecimiento de la emisión, Quálitas logró continuar incrementando el número de unidades aseguradas.
- La prima devengada trimestral tuvo un crecimiento del +2.2% respecto al 3T25, llegando a $18,200 millones, Se constituyeron reservas por $279 millones durante el tercer trimestre, una variación de +$739 millones de pesos más que el 3T25, alineada con el desempeño de la emisión y el mix de cartera. En términos acumulados Quálitas ha constituido $2,843 millones en reservas.
- El índice de siniestralidad trimestral se posicionó en 63.4% y 63.6% en el acumulado a 9 meses, manteniéndose dentro del rango objetivo de largo plazo. La frecuencia se ha mantenido estable, e incluso por debajo del nivel observado en el tercer trimestre de 2025. Por otro lado, en la subsidiaria de México, la siniestralidad trimestral fue de 61.5%. y de 62.2% en términos acumulados, respaldado por los beneficios continuos de una evolución favorable en el robo de vehículos, la tasa de recuperación, nuestros esfuerzos por contener el costo promedio de los siniestros y un trimestre con lluvias menos intensas. Estos resultados ya reflejan el impacto de mayores costos promedio de siniestros

derivados de cambios en la regulación del IVA.

- El índice combinado se situó en 92.7%, tanto para el trimestre como en lo que va del año. Considerando únicamente la subsidiaria en México, el índice combinado trimestral cerró en 89.8% y 90.4% en términos acumulados; cifras alineadas con nuestro rango objetivo de largo plazo.
- El RIF trimestral y semestral cerró en $1,307 millones y $3,644 millones, respectivamente. El portafolio de inversiones alcanzó un RSI de 8.3% en el trimestre y de 7.7% en el acumulado del año. Al cierre del periodo, el portafolio se posicionó en $54,754 millones, 85.8% invertido en renta fija, con duración de 2.7 años y un rendimiento al vencimiento de 8.5%.
- La utilidad neta trimestral cerró en $1,770 millones, lo que representa un crecimiento del 2.1% contra 3T25. Por otro lado, la utilidad acumulada fue de $4,714 millones. El ROE 12M se posicionó en 17.2% mientras que el ROE del periodo fue de 27.5%. Pese al entorno complejo, seguimos comprometidos con un ROE de largo plazo cercano o superior al 20%.
- Al cierre del segundo trimestre, se cuentan con ~7.7 millones de acciones acumuladas en tesorería con un remanente en el fondo de recompra de $551 millones.
- El requerimiento de capital regulatorio se situó en $6,895 millones, con un margen de solvencia de $17,713 millones, equivalente a un índice de solvencia de 357%.

PRIMA EMITIDA

Durante el tercer trimestre de 2026, la prima emitida se posicionó en $18,663 millones, +7.7% vs mismo periodo del año anterior. De forma acumulada, la emisión alcanzó $57,685 millones, equivalente a un crecimiento del +7.7% en comparación con los primeros nueve meses de 2025. Durante el trimestre, el negocio tradicional recuperó impulso, contribuyendo positivamente al desempeño general del negocio.

El desempeño en el segmento tradicional, el cual representa ~60% del total de las primas, obtuvo un incremento de +4.8% en el trimestre, mientras que mostró un incremento de 5.2% en el crecimiento acumulado. Dentro de este segmento, el negocio individual creció +5.1% en el trimestre y +3.8% en lo que va del año; mientras que flotillas creció +4.3% en el trimestre y +7.5% en de forma acumulada. Estos resultados reflejan una evolución favorable en ambos negocios, manteniendo un equilibrio entre la competitividad comercial y nuestros objetivos de rentabilidad a largo plazo.

Finalmente, el segmento de instituciones financieras, que representan ~35% del negocio total, reportó un crecimiento del +14.6% trimestral y del +15.1% para los primeros nueve meses del año. Este resultado fue impulsado por el dinamismo en las ventas de vehículos nuevos, nuestras relaciones consolidadas con instituciones financieras clave y nuestra amplia capacidad de distribución.

Con relación a las primas emitidas; las subsidiarias internacionales contribuyeron en un ~5% del total de las primas emitidas en lo que va del año, donde el sólido crecimiento de LATAM fue parcialmente compensado por la disminución en la operación de EUA.

Excluyendo los efectos de tipo de cambio y medido en dólares estadounidenses, Quálitas Costa Rica creció 30.7%, Quálitas Perú 20.0% y Quálitas El Salvador 7.7% durante los primeros nueve meses de 2026. Los movimientos cambiarios tuvieron un impacto relevante en los resultados reportados, reduciendo el crecimiento, al convertirlo a pesos mexicanos, a 16.1% para Costa Rica y 12.7% para Perú, mientras que El Salvador registró una disminución de -3.4%.

UNIDADES ASEGURADAS

Durante el tercer trimestre de 2026, nuestro record de unidades aseguradas histórico fue nuevamente superado, al terminar el trimestre con +6.2 millones. Esto se traduce en un incremento de +86.8 mil unidades o +1.4% más en comparación con el año anterior, y +86.3 mil unidades o +1.4% en comparación con el cierre del trimestre inmediato anterior. Manteniendo una sólida tendencia de crecimiento anual compuesto del +8.5% durante los últimos 5 años.

La venta de unidades ligeras creció +4.5% durante el trimestre en comparación con 3T25, habiendo comercializado un total de 389,484 unidades; mientras que, la comercialización de unidades de equipo pesado aumentó +2.7% al cierre del trimestre contra el 3T25. Lo anterior resultó en un incremento de +4.4% en el total de unidades nuevas vendidas durante 3T26.

PRIMA DEVENGADA

Durante el tercer trimestre, las primas devengadas cerraron en $18,200 millones lo que representa un incremento del +2.2% vs 3T25. Por otro lado, las primas devengadas para los primeros nueve meses del año cerraron en $54,391 millones, reflejando un crecimiento del +6.0%.

Durante el trimestre, las primas devengadas crecieron a un ritmo inferior al de las primas emitidas, principalmente como resultado de cambios en la mezcla de pólizas anuales y multianuales, cuya participación aumentó de 22.5% en el 3T25 a 26.0% en el 3T26.

COSTO DE ADQUISICIÓN

El costo de adquisición cerró el trimestre en $4,470 millones, con un índice de adquisición de 24.2%, siendo 33 pb por debajo del 3T25. Este índice es ligeramente superior a nuestro rango histórico y objetivo, principalmente impulsado por el mix de cartera y por un mayor crecimiento en el segmento de instituciones financieras, que conlleva comisiones más altas.

Asimismo, 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 e índice de siniestralidad trimestral fueron de $11,547 millones y 63.4%, respectivamente. Esto refleja un crecimiento de 1.0 pp en comparación con el mismo periodo del año anterior, considerando ya el efecto de la temporada de lluvias, dado que el tercer trimestre ha sido históricamente uno de los períodos con mayor presión en materia de siniestralidad. Asimismo, continuamos absorbiendo los mayores costos de siniestros derivados del nuevo tratamiento del IVA. En términos acumulados, el costo cerró en $34,594 millones, con un índice de 63.6%, manteniéndonos en un punto medio dentro de nuestro rango objetivo de 62% - 65%.

A pesar del incremento en el índice, de forma absoluta, el costo de siniestralidad incrementó únicamente en +3.9%, respaldado por los beneficios sostenidos de una evolución favorable en el robo de vehículos, las tasas de recuperación, así como por nuestros esfuerzos para contener el costo promedio de los siniestros y la estabilización de la frecuencia, la cual cerró en 6.8%, 31 pb por debajo de la frecuencia del tercer trimestre de 2025. Al cierre de los primeros nueve meses de 2026, el impacto del IVA representó 3.2 pp del índice de siniestralidad.

Para nuestra principal subsidiaria, México, el índice de siniestralidad fue de 61.5% para el trimestre y de 62.2% acumulado, un aumento de 0.9 y 2.4 pp respectivamente en comparación con el mismo periodo del año pasado. Este resultado se deriva principalmente de la exitosa implementación de iniciativas impulsadas desde finales del año 2025, como lo son un estricto control de costos y eficiencias operativas resultado de nuestra integración vertical.
Adicionalmente, el robo de vehículos asegurados en México tuvo un decremento de 17.1% para Quálitas y 17.5% para el resto de la industria. Quálitas recuperó 49.9% de sus unidades robadas durante los primeros nueve meses de 2026, superando ampliamente el 43.8% de recuperación registrado por el resto de la industria y reafirmando la efectividad de sus procesos de localización y recuperación de vehículos. Los robos representaron el ~11% del costo total de siniestralidad, por debajo de la proporción observada durante el 9M25, donde fue de 13.5%. Lo anterior, derivó en una frecuencia trimestral de siniestros de 6.8%, por debajo a la observada al tercer trimestre de 2025.
La inflación general en México continúa con su tendencia de estabilización, cerrando el trimestre en 3.5%, mientras que la subyacente se posicionó en 3.8%. Por otro lado, la inflación de autopartes, refacciones y mano de obra se posicionó en 4.1%.

GASTO DE OPERACIÓN
El gasto operativo del trimestre y acumulado se situó en $944 millones y $3,039 millones respectivamente. El índice de operación alcanzó 5.1% en el trimestre y 5.3% acumulado, representando una mejora de 99 pb y 71 pb respectivamente, en comparación con el mismo periodo del año anterior. Los gastos de operación incluyen provisiones por participación de los trabajadores en las utilidades PTU, honorarios pagados a oficinas de servicio y bonos corporativos vinculados al desempeño.
Por regulación, dentro del gasto de operación se encuentra la provisión de PTU; excluyendo el efecto de esta provisión, el índice operativo hubiera cerrado el trimestre en 4.6% y 4.5% de forma acumulada.

RESULTADO OPERATIVO
Para el tercer trimestre de 2026, la compañía tuvo una utilidad operativa de $1,238 millones con un margen operativo de 6.8%. El índice combinado para el trimestre se posicionó en 92.7% representando un decremento de 28 pb vs el 3T25. De forma acumulada, la utilidad se posicionó en $3,101 millones, con un margen de 5.7% e índice combinado de 92.7%, consistente con nuestro rango objetivo de 92%-94%.
De acuerdo con últimas cifras disponibles de la AMIS, al cierre de junio 2026, la industria del seguro de autos en México, excluyendo Quálitas México, reportó un índice combinado de 95.0%; destacando Quálitas con un índice de 90.8%, 4.2 p.p. menor al resto de la industria.

RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
Durante el 3T26, la tasa de referencia en México ha mantenido el mismo nivel, cerrando en 6.5%, que compara con el 7.5% de 3T25. La tasa promedio de CETES 28 días trimestral se ubicó en 6.2%. Si bien el decremento en las tasas de referencia ha moderado el rendimiento de reinversión de nuestro portafolio, el Comité de Inversiones ha mantenido una estrategia prudente y disciplinada, aprovechando de manera selectiva las oportunidades que se han presentado en los últimos meses derivadas de la volatilidad de los mercados. En estos periodos, hemos logrado incorporar instrumentos con rendimientos atractivos y extender la duración de nuestro portafolio en la parte larga de la curva, manteniéndola dentro de los rangos-objetivo establecidos. En el caso del portafolio de México, alcanzamos un 9.1% de rendimiento al vencimiento, cuando la tasa de referencia se situó en 6.5%. Al cierre de septiembre, el 85.8% del portafolio se encuentra invertido en renta fija y el 14.2% restante en renta variable, con una duración de 2.7 años. Asimismo, el ~21% del total del portafolio se encuentra invertido en US dólares mismos que reflejan nuestra presencia internacional para hacer frente a los requerimientos de capital de nuestras subsidiarias internacionales.
Por otro lado, la porción de nuestro portafolio invertida en renta variable mostró un desempeño resiliente durante la primera mitad del año. A pesar de la volatilidad observada en el primer trimestre, el S&P 500 registró un rendimiento acumulado de 11.8%, impulsando un entorno de inversión más favorable hacia el cierre del año.
Considerando lo anterior, el RIF trimestral cerró en $1,307 millones, mientras que el acumulado se posicionó en $3,644 millones. El portafolio de inversiones alcanzó un RSI trimestral y de forma acumulada de 8.3% y 7.7%, respectivamente. Importante mencionar que, las ganancias acumuladas no realizadas son de ~$2.1 billones. Considerando todas las posiciones a valor de mercado, el RSI en lo que va del año habría sido del 8.0%.

UTILIDAD NETA
La utilidad neta trimestral alcanzó los $1,770 millones, lo que representa un crecimiento de 2.1% o $36.3 millones. De forma acumulada, la utilidad neta cerró en $4,714 millones, con un decrecimiento del -10.8% vs el mismo período del año anterior. La tasa impositiva del trimestre fue de 30.5%. Adicionalmente, reportamos un margen neto trimestral del 9.5%. El ROE 12 meses se posicionó en 17.2% y el ROE del periodo se posicionó en 27.5%.

SUBSIDIARIAS AL 3T26
Las subsidiarias aseguradoras internacionales (geográficas) representaron el 4.6% del total de la emisión trimestral de la Controladora:
Las subsidiarias internacionales tuvieron emisión por $859 millones para el 3T26, un decremento de -1.5% vs 3T25. De forma acumulada, las subsidiarias reportaron primas por $2,601 millones, siendo un decremento de -6.8% vs 9M25.
Considerando únicamente la operación de nuestras subsidiarias en LATAM, su emisión trimestral incrementó +36.5%, alcanzando $789 millones. Resulta importante resaltar que el tipo de cambio ha tenido un impacto particular durante 2026. Excluyendo este efecto, el crecimiento de dichas subsidiarias hubiera sido del +45.1% en el trimestre y +41.7% de forma acumulada, en dólares.
En Colombia, actualmente contamos con 21 oficinas activas, avanzando favorablemente hacia nuestra meta de 25 para el cierre del año. Estas oficinas han generado US $21.3 millones en primas emitidas, superando significativamente nuestras proyecciones iniciales.
Adicionalmente, en nuestra subsidiaria en EUA se mantiene su tendencia a la baja, decreciendo -76.1% de forma trimestral y -77.9% de forma acumulada, derivado del cierre de negocios transfronterizos, expectativas alineadas con lo previsto, al centrarnos exclusivamente en el PPA y los Certificados Binacionales.
En conjunto, las subsidiarias internacionales y verticales tuvieron emisión y ventas por $1,284 millones durante el 3T26, lo que representa un decrecimiento trimestral del -4.8% vs 3T25. Por otro lado, de forma acumulada, reportaron ingresos por $3,865 millones, -6.2% por debajo del mismo periodo de 2025.

RESERVAS TÉCNICAS
Durante el tercer trimestre del 2026, la compañía constituyó reservas por $279 millones, relacionada con el repunte en la emisión de la compañía. Esto representa $739 millones más que durante el 3T25. Para los primeros nueve meses, se tuvo una constitución por $2,843 millones, equivalente a $679 millones más que el mismo periodo de 2025.
Las reservas técnicas de la compañía se situaron en $69,293 millones al cierre de septiembre de 2026, un crecimiento de $8,419 millones vs mismo periodo año anterior, relacionada con el crecimiento de la emisión de la compañía y la composición del mix de cartera del año pasado.

SOLVENCIA
El requerimiento de capital regulatorio se situó en $6,895 millones al cierre de septiembre, con un margen de solvencia de $17,713 millones, equivalente a un índice de solvencia de 357%.
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.

GLOSARIO
AMDA: Asociación Mexicana de Distribuidores de Automotores A.C.
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 organismo 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: Resultado neto ÷ 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 que 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
Q IC: Quálitas Insurance Company; Estados Unidos.
QCind: Portafolio de inversiones de Quálitas Controladora
QP: Quálitas Perú
Q Col: Quálitas Colombia
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 = (Monto final ÷ Monto Inicial) ^ (1÷ (No. de períodos)) - 1
UDI: Pagos a Instituciones Financieras por el uso de sus instalaciones
OCRA: Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados

ACERCA DE QUÁLITAS:
Quálitas Controladora (QC) es la compañía con mayor participación de mercado en seguro automotriz en México y cuenta con presencia en Estados Unidos, Perú, Costa Rica, El Salvador y Colombia. Su modelo de negocios, con más de 32 años de experiencia en el segmento de seguro de autos, le ha permitido ofrecer un servicio de excelencia bajo la red de cobertura más grande de México. 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.

CONTACTO DE RELACIÓN CON INVERSIONISTAS:
Jorge Pérez Rivero / joperez@qualitas.com.mx
Antonio R. Bours / abours@qualitas.com.mx

Documento adjunto

Informe de Resultados

3er Trimestre 2026



Quálitas®

INVITACIÓN A WEBCAST DE RESULTADOS

3T26

QUÁLITAS CONTROLADORA S.A.B. de C.V.

Lo invita cordialmente a su conferencia sobre los resultados del tercer trimestre del año 2026.

FECHA: miércoles 21 de Octubre de 2026

HORA: 08:00 a.m. MXT (10:00 a.m. EST)

Ing. Bernardo Risoul Salas
Director General,
Quálitas Controladora

Ing. Roberto Araujo Balderas
Director de Finanzas,
Quálitas Controladora

Zoom Webcast ID: 822 0862 1606

https://us02web.zoom.us/webinar/register/WN_8ASd2oJfTPqRSw4INeuVrg

Enlace de Reporte y Presentación:

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

QUÁLITAS REPORTA RESULTADOS DEL 3T26

Ciudad de México, 20 de octubre de 2026 – Quálitas Controladora, S.A.B. de C.V. ("Quálitas", "Q", o "la compañía") (BMV: Q*), anuncia sus resultados financieros no auditados correspondientes al tercer trimestre de 2026.

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 tercer trimestre del año, las primas emitidas cerraron en $18,663 millones, lo que representó un incremento del 7.7% frente al mismo periodo del año anterior; en términos acumulados, las primas emitidas alcanzaron $57,685 millones, representando un crecimiento de 7.7% en comparación con los primeros nueve meses de 2025. En ambos casos, la compañía se encuentra dentro del rango esperado de crecimiento de un dígito medio a un dígito alto.
- El tercer trimestre del año cerró con +6.2 millones de unidades aseguradas, logrando un récord histórico, incrementando en +86.8 mil unidades vs el 3T25 y +86.3 mil unidades vs el trimestre anterior. A pesar de la agresiva competencia en precios, que afectó el crecimiento de la emisión, Quálitas logró continuar incrementando el número de unidades aseguradas.
- La prima devengada trimestral tuvo un crecimiento del +2.2% respecto al 3T25, llegando a $18,200 millones, Se constituyeron reservas por $279 millones durante el tercer trimestre, una variación de +$739 millones de pesos más que el 3T25, alineada con el desempeño de la emisión y el mix de cartera. En términos acumulados Quálitas ha constituido $2,843 millones en reservas.
- El índice de siniestralidad trimestral se posicionó en 63.4% y 63.6% en el acumulado a 9 meses, manteniéndose dentro del rango objetivo de largo plazo. La frecuencia se ha mantenido estable, e incluso por debajo del nivel observado en el tercer trimestre de 2025. Por otro lado, en la subsidiaria de México, la siniestralidad trimestral fue de 61.5%. y de 62.2% en términos acumulados, respaldado por los beneficios continuos de una evolución favorable en el robo de vehículos, la tasa de recuperación, nuestros esfuerzos por contener el costo promedio de los siniestros y un trimestre con lluvias menos intensas. Estos resultados ya reflejan el impacto de mayores costos promedio de siniestros derivados de cambios en la regulación del IVA.
- El índice combinado se situó en 92.7%, tanto para el trimestre como en lo que va del año. Considerando únicamente la subsidiaria en México, el índice combinado trimestral cerró en 89.8% y 90.4% en términos acumulados; cifras alineadas con nuestro rango objetivo de largo plazo.
- El RIF trimestral y semestral cerró en $1,307 millones y $3,644 millones, respectivamente. El portafolio de inversiones alcanzó un RSI de 8.3% en el trimestre y de 7.7% en el acumulado del año. Al cierre del periodo, el portafolio se posicionó en $54,754 millones, 85.8% invertido en renta fija, con duración de 2.7 años y un rendimiento al vencimiento de 8.5%.
- La utilidad neta trimestral cerró en $1,770 millones, lo que representa un crecimiento del 2.1% contra 3T25. Por otro lado, la utilidad acumulada fue de $4,714 millones. El ROE 12M se posicionó en 17.2% mientras que el ROE del periodo fue de 27.5%. Pese al entorno complejo, seguimos comprometidos con un ROE de largo plazo cercano o superior al 20%.
- Al cierre del segundo trimestre, se cuentan con ~7.7 millones de acciones acumuladas en tesorería con un remanente en el fondo de recompra de $551 millones.
- El requerimiento de capital regulatorio se situó en $6,895 millones, con un margen de solvencia de $17,713 millones, equivalente a un índice de solvencia de 357%.

33.3%
Participación de Mercado, Líder desde 2007

+6.2M
Unidades Aseguradas

~871k
Llamadas recibidas en 3T26

+29,400
Agentes

615
257 Oficinas de servicio
358 ODQs

7,555
Colaboradores

+7.7%
Prima emitida 3T26 vs 3T25

+2.1%
Variación en resultado neto 3T26 vs 3T25

17.2%
Return on Equity (ROE)

$148.3
Precio de la Acción (30/09)

$54,754
Activos Invertidos MM

$11.3
Utilidad por Acción (UPA)

13.1x
Precio/ Utilidad (P/U)

2.2x
Precio / Valor en Libros (P/VL)

CIFRAS RELEVANTES 3T26

	TRIMESTRAL			ACUMULADO		
Estado de Resultados	**3T26**	**3T25**	**Δ %/pb**	**9M26**	**9M25**	**Δ %/pb**
Prima Emitida	18,663	17,335	7.7%	57,685	53,572	7.7%
Prima Retenida	18,479	17,342	6.6%	57,234	53,465	7.0%
Prima Devengada	18,200	17,802	2.2%	54,391	51,301	6.0%
Costo de Adquisición	4,470	4,253	5.1%	13,658	12,601	8.4%
Costo de Siniestralidad	11,547	11,111	3.9%	34,594	31,680	9.2%
Resultado Técnico	2,182	2,439	(10.5%)	6,140	7,021	(12.5%)
Gastos de Operación	944	1,048	(9.9%)	3,039	3,205	(5.2%)
Resultado de Operación	1,238	1,391	(11.0%)	3,101	3,816	(18.7%)
Resultado Integral de Financiamiento	1,307	1,134	15.2%	3,644	3,885	(6.2%)
Producto de inversiones	1,126	973	15.8%	3,112	3,376	(7.8%)
Impuestos	775	792	(2.1%)	2,031	2,416	(15.9%)
Resultado Neto	1,770	1,734	2.1%	4,714	5,285	(10.8%)

Índices de costos	**3T26**	**3T25**	**Δ %/pb**	**9M26**	**9M25**	**Δ %/pb**
Índice de adquisición	24.2%	24.5%	(33)	23.9%	23.6%	29
Índice de siniestralidad	63.4%	62.4%	104	63.6%	61.8%	185
Índice de operación	5.1%	6.0%	(99)	5.3%	6.0%	(71)
Índice combinado	92.7%	93.0%	(28)	92.7%	91.3%	143
Índice combinado ajustado*	93.2%	92.2%	101	94.3%	92.6%	174

Indicadores de rentabilidad	**3T26**	**3T25**	**Δ %/pb**	**9M26**	**9M25**	**Δ %/pb**
Rendimiento sobre inversiones	8.3%	7.6%	69	7.7%	8.9%	(122)
ROE del periodo	27.5%	27.6%	(5)	27.5%	27.6%	(5)
ROE 12M	17.2%	26.7%	(949)	17.2%	26.7%	(949)

*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	**3T26**	**3T25**	**Δ %/pb**	**9M26**	**9M25**	**Δ %/pb**
Activos	127,022	114,453	11.0%	127,022	114,453	11.0%
Inversiones total	58,810	56,095	4.8%	58,810	56,095	4.8%
*Activos invertidos o float**	54,754	52,359	4.6%	54,754	52,359	4.6%
Reservas técnicas	69,293	60,874	13.8%	69,293	60,874	13.8%
Pasivo total	100,597	88,354	13.9%	100,597	88,354	13.9%
Capital Contable	26,426	26,098	1.3%	26,426	26,098	1.3%

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

PRIMA EMITIDA

Línea de negocio	3T26	3T25	Δ%/pb vs. 25	9M26	9M25	Δ%/pb vs. 25
Tradicional	11,249	10,736	4.8%	36,003	34,208	5.2%
Individual	6,870	6,539	5.1%	21,410	20,635	3.8%
Flotillas	4,379	4,197	4.3%	14,592	13,573	7.5%
Instituciones financieras	6,506	5,676	14.6%	18,922	16,440	15.1%
Subsidiarias en el extranjero	859	872	(1.5%)	2,601	2,790	(6.8%)
Total	**18,663**	**17,335**	**7.7%**	**57,685**	**53,572**	**7.7%**

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

Durante el tercer trimestre de 2026, la prima emitida se posicionó en $18,663 millones, +7.7% vs mismo periodo del año anterior. De forma acumulada, la emisión alcanzó $57,685 millones, equivalente a un crecimiento del +7.7% en comparación con los primeros nueve meses de 2025. Durante el trimestre, el negocio tradicional recuperó impulso, contribuyendo positivamente al desempeño general del negocio.

El desempeño en el segmento tradicional, el cual representa ~60% del total de las primas, obtuvo un incremento de +4.8% en el trimestre, mientras que mostró un incremento de 5.2% en el crecimiento acumulado. Dentro de este segmento, el negocio individual creció +5.1% en el trimestre y +3.8% en lo que va del año; mientras que flotillas creció +4.3% en el trimestre y +7.5% en de forma acumulada. Estos resultados reflejan una evolución favorable en ambos negocios, manteniendo un equilibrio entre la competitividad comercial y nuestros objetivos de rentabilidad a largo plazo.

Finalmente, el segmento de instituciones financieras, que representan ~35% del negocio total, reportó un crecimiento del +14.6% trimestral y del +15.1% para los primeros nueve meses del año. Este resultado fue impulsado por el dinamismo en las ventas de vehículos nuevos, nuestras relaciones consolidadas con instituciones financieras clave y nuestra amplia capacidad de distribución.

Con relación a las primas emitidas; las subsidiarias internacionales contribuyeron en un ~5% del total de las primas emitidas en lo que va del año, donde el sólido crecimiento de LATAM fue parcialmente compensado por la disminución en la operación de EUA.

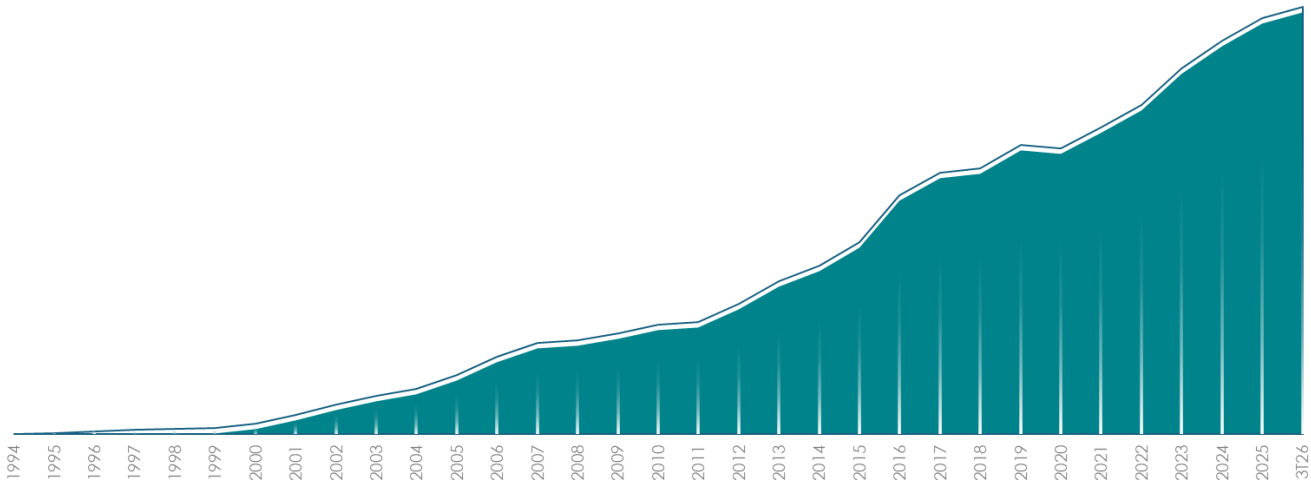
Excluyendo los efectos de tipo de cambio y medido en dólares estadounidenses, Quálitas Costa Rica creció 30.7%, Quálitas Perú 20.0% y Quálitas El Salvador 7.7% durante los primeros nueve meses de 2026. Los movimientos cambiarios tuvieron un impacto relevante en los resultados reportados, reduciendo el crecimiento, al convertirlo a pesos mexicanos, a 16.1% para Costa Rica y 12.7% para Perú, mientras que El Salvador registró una disminución de -3.4%.

UNIDADES ASEGURADAS

Durante el tercer trimestre de 2026, nuestro record de unidades aseguradas histórico fue nuevamente superado, al terminar el trimestre con +6.2 millones. Esto se traduce en un incremento de +86.8 mil unidades o +1.4% más en comparación con el año anterior, y +86.3 mil unidades o +1.4% en comparación con el cierre del trimestre inmediato anterior. Manteniendo una sólida tendencia de crecimiento anual compuesto del +8.5% durante los últimos 5 años.

6,230,032 unidades aseguradas

TACC de los últimos 5 años: +8.5%



La venta de unidades ligeras creció +4.5% durante el trimestre en comparación con 3T25, habiendo comercializado un total de 389,484 unidades; mientras que, la comercialización de unidades de equipo pesado aumentó +2.7% al cierre del trimestre contra el 3T25. Lo anterior resultó en un incremento de +4.4% en el total de unidades nuevas vendidas durante 3T26.

Las unidades aseguradas se distribuyen de la siguiente manera:

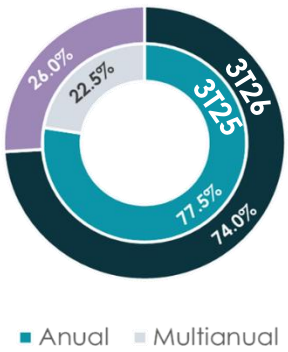
Unidades aseguradas	3T26	2T26	Δ%	3T25	Δ%
México	5,866	5,801	1.1%	5,855	0.2%
Automóviles	*4,018*	*3,982*	*0.9%*	*3,977*	*1.0%*
Camiones	*1,549*	*1,515*	*2.2%*	*1,509*	*2.6%*
Motocicletas	*299*	*304*	*(1.6%)*	*369*	*(19.0%)*
El Salvador	49	48	3.0%	48	4.0%
Costa Rica	161	158	2.1%	140	15.2%
Estados Unidos	18	18	(1.2%)	22	(20.1%)
Perú	98	93	6.0%	74	33.2%
Colombia	37	26	NA	4	NA
Total	**6,230**	**6,144**	**1.4%**	**6,143**	**1.4%**

*Motocicletas incluye: Motocicletas y RC extranjero.
Turistas y fronterizos se clasifica en cada uno de sus segmentos (automóviles o camiones).

PRIMA DEVENGADA

Durante el tercer trimestre, las primas devengadas cerraron en $18,200 millones lo que representa un incremento del +2.2% vs 3T25. Por otro lado, las primas devengadas para los primeros nueve meses del año cerraron en $54,391 millones, reflejando un crecimiento del +6.0%.

Durante el trimestre, las primas devengadas crecieron a un ritmo inferior al de las primas emitidas, principalmente como resultado de cambios en la mezcla de pólizas anuales y multianuales, cuya participación aumentó de 22.5% en el 3T25 a 26.0% en el 3T26.



COSTO DE ADQUISICIÓN

El costo de adquisición cerró el trimestre en $4,470 millones, con un índice de adquisición de 24.2%, siendo 33 pb por debajo del 3T25. Este índice es ligeramente superior a nuestro rango histórico y objetivo, principalmente impulsado por el mix de cartera y por un mayor crecimiento en el segmento de instituciones financieras, que conlleva comisiones más altas.

Asimismo, 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

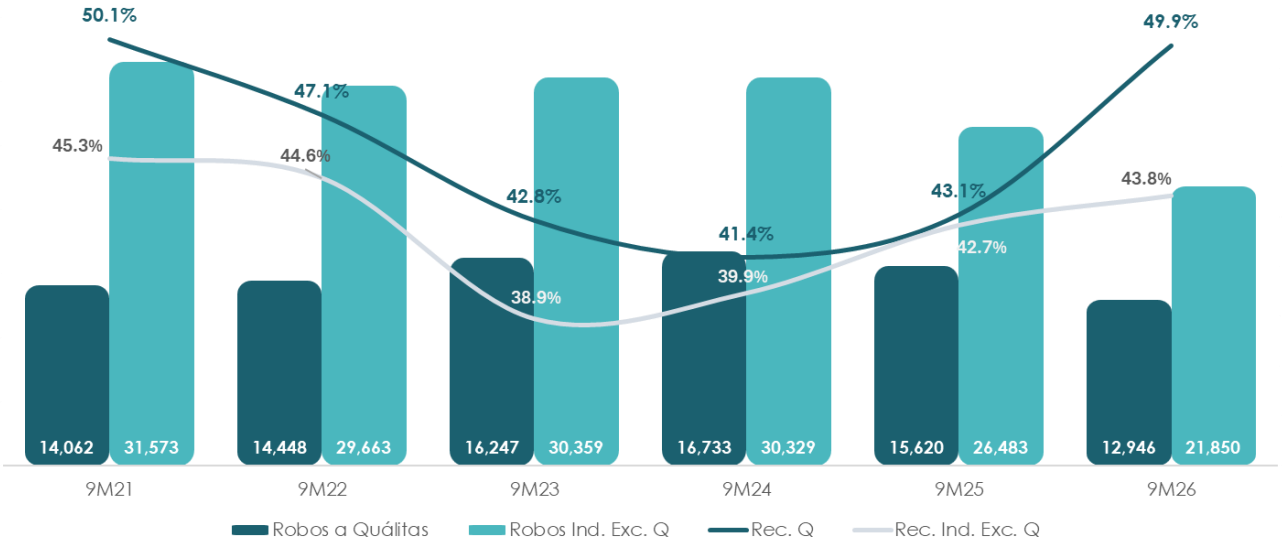
El costo e índice de siniestralidad trimestral fueron de $11,547 millones y 63.4%, respectivamente. Esto refleja un crecimiento de 1.0 pp en comparación con el mismo periodo del año anterior, considerando ya el efecto de la temporada de lluvias, dado que el tercer trimestre ha sido históricamente uno de los períodos con mayor presión en materia de siniestralidad. Asimismo, continuamos absorbiendo los mayores costos de siniestros derivados del nuevo tratamiento del IVA. En términos acumulados, el costo cerró en $34,594 millones, con un índice de 63.6%, manteniéndonos en un punto medio dentro de nuestro rango objetivo de 62% - 65%.

A pesar del incremento en el índice, de forma absoluta, el costo de siniestralidad incrementó únicamente en +3.9%, respaldado por los beneficios sostenidos de una evolución favorable en el robo de vehículos, las tasas de recuperación, así como por nuestros esfuerzos para contener el costo promedio de los siniestros y la estabilización de la frecuencia, la cual cerró en 6.8%, 31 pb por debajo de la frecuencia del tercer trimestre de 2025. Al cierre de los primeros nueve meses de 2026, el impacto del IVA representó 3.2 pp del índice de siniestralidad.

Para nuestra principal subsidiaria, México, el índice de siniestralidad fue de 61.5% para el trimestre y de 62.2% acumulado, un aumento de 0.9 y 2.4 pp respectivamente en comparación con el mismo periodo del año pasado. Este resultado se deriva principalmente de la exitosa implementación de iniciativas impulsadas desde finales del año 2025, como lo son un estricto control de costos y eficiencias operativas resultado de nuestra integración vertical.

Adicionalmente, el robo de vehículos asegurados en México tuvo un decremento de 17.1% para Quálitas y 17.5% para el resto de la industria. Quálitas recuperó 49.9% de sus unidades robadas durante los primeros nueve meses de 2026, superando ampliamente el 43.8% de recuperación registrado por el resto de la industria y reafirmando la efectividad de sus procesos de localización y recuperación de vehículos. Los robos representaron el ~11% del costo total de siniestralidad, por debajo de la proporción observada durante el 9M25, donde fue de 13.5%. Lo anterior, derivó en una frecuencia trimestral de siniestros de 6.8%, por debajo a la observada al tercer trimestre de 2025.

La inflación general en México continúa con su tendencia de estabilización, cerrando el trimestre en 3.5%, mientras que la subyacente se posicionó en 3.8%. Por otro lado, la inflación de autopartes, refacciones y mano de obra se posicionó en 4.1%.



GASTO DE OPERACIÓN

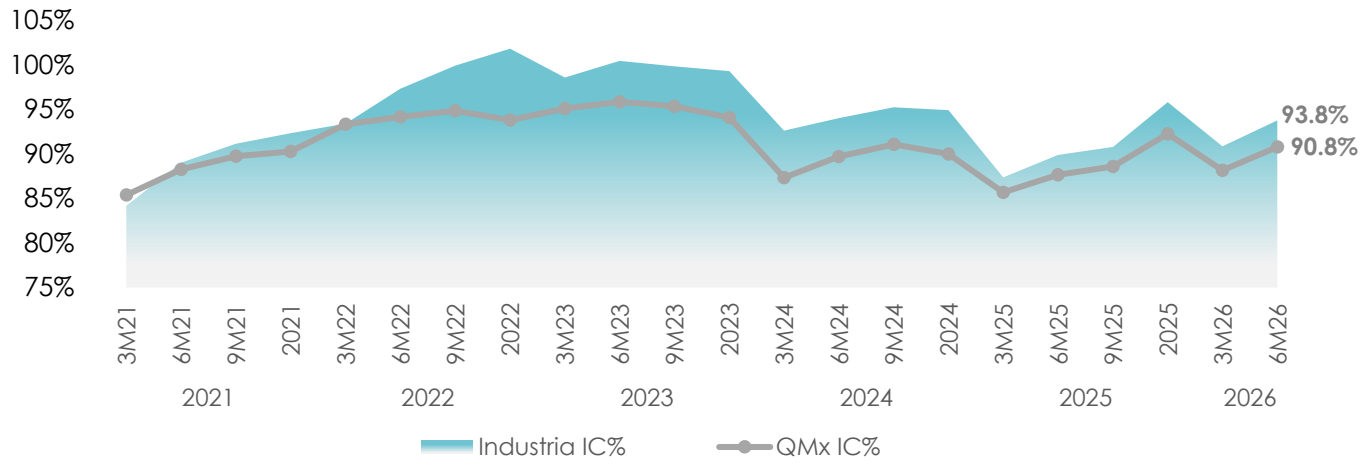
El gasto operativo del trimestre y acumulado se situó en $944 millones y $3,039 millones respectivamente. El índice de operación alcanzó 5.1% en el trimestre y 5.3% acumulado, representando una mejora de 99 pb y 71 pb respectivamente, en comparación con el mismo periodo del año anterior. Los gastos de operación incluyen provisiones por participación de los trabajadores en las utilidades PTU, honorarios pagados a oficinas de servicio y bonos corporativos vinculados al desempeño.

Por regulación, dentro del gasto de operación se encuentra la provisión de PTU; excluyendo el efecto de esta provisión, el índice operativo hubiera cerrado el trimestre en 4.6% y 4.5% de forma acumulada.

RESULTADO OPERATIVO

Para el tercer trimestre de 2026, la compañía tuvo una utilidad operativa de $1,238 millones con un margen operativo de 6.8%. El índice combinado para el trimestre se posicionó en 92.7% representando un decremento de 28 pb vs el 3T25. De forma acumulada, la utilidad se posicionó en $3,101 millones, con un margen de 5.7% e índice combinado de 92.7%, consistente con nuestro rango objetivo de 92%-94%.

Índice combinado – México



Fuente: AMIS, índice combinado en México al cierre de junio 2026.

De acuerdo con últimas cifras disponibles de la AMIS, al cierre de junio 2026, la industria del seguro de autos en México, excluyendo Quálitas México, reportó un índice combinado de 95.0%; destacando Quálitas con un índice de 90.8%, 4.2 p.p. menor al resto de la industria.

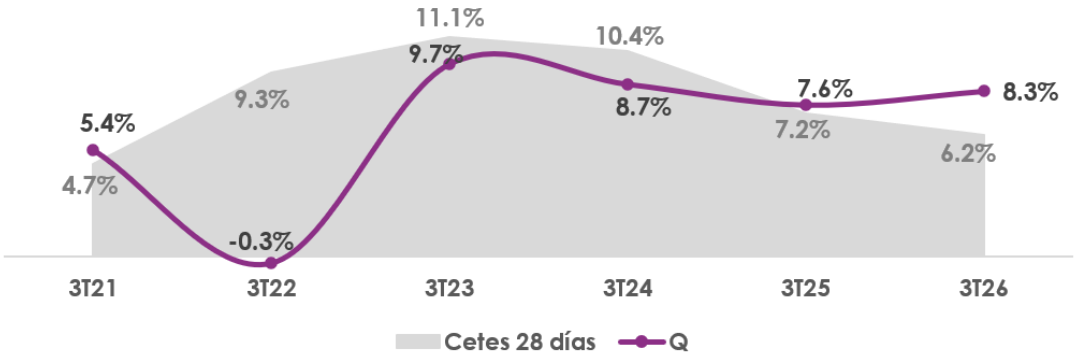
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO

Durante el 3T26, la tasa de referencia en México ha mantenido el mismo nivel, cerrando en 6.5%, que compara con el 7.5% de 3T25. La tasa promedio de CETES 28 días trimestral se ubicó en 6.2%. Si bien el decremento en las tasas de referencia ha moderado el rendimiento de reinversión de nuestro portafolio, el Comité de Inversiones ha mantenido una estrategia prudente y disciplinada, aprovechando de manera selectiva las oportunidades que se han presentado en los últimos meses derivadas de la volatilidad de los mercados. En estos periodos, hemos logrado incorporar instrumentos con rendimientos atractivos y extender la duración de nuestro portafolio en la parte larga de la curva, manteniéndola dentro de los rangos-objetivo establecidos. En el caso del portafolio de México, alcanzamos un 9.1% de rendimiento al vencimiento, cuando la tasa de referencia se situó en 6.5%. Al cierre de septiembre, el 85.8% del portafolio se encuentra invertido en renta fija y el 14.2% restante en renta variable, con una duración de 2.7 años. Asimismo, el ~21% del total del portafolio se encuentra invertido en US dólares mismos que reflejan nuestra presencia internacional para hacer frente a los requerimientos de capital de nuestras subsidiarias internacionales.

Por otro lado, la porción de nuestro portafolio invertida en renta variable mostró un desempeño resiliente durante la primera mitad del año. A pesar de la volatilidad observada en el primer trimestre, el S&P 500 registró un rendimiento acumulado de 11.8%, impulsando un entorno de inversión más favorable hacia el cierre del año.

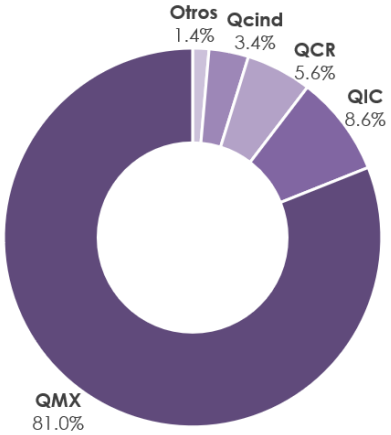
Considerando lo anterior, el RIF trimestral cerró en $1,307 millones, mientras que el acumulado se posicionó en $3,644 millones. El portafolio de inversiones alcanzó un RSI trimestral y de forma acumulada de 8.3% y 7.7%, respectivamente. Importante mencionar que, las ganancias acumuladas no realizadas son de ~$2.1 billones. Considerando todas las posiciones a valor de mercado, el RSI en lo que va del año habría sido del 8.0%.

RSI – Portafolio de inversión

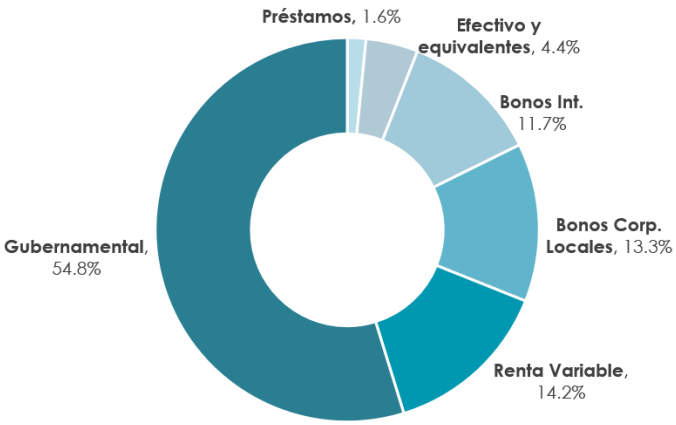


Distribución del portafolio

➔ Por subsidiaria



➔ Total

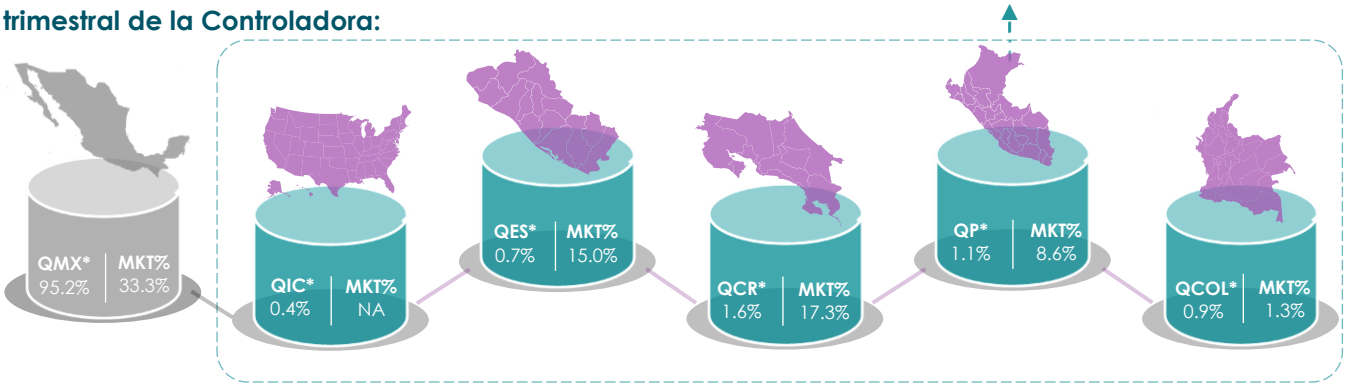


UTILIDAD NETA

La utilidad neta trimestral alcanzó los $1,770 millones, lo que representa un crecimiento de 2.1% o $36.3 millones. De forma acumulada, la utilidad neta cerró en $4,714 millones, con un decrecimiento del -10.8% vs el mismo período del año anterior. La tasa impositiva del trimestre fue de 30.5%. Adicionalmente, reportamos un margen neto trimestral del 9.5%. El ROE 12 meses se posicionó en 17.2% y el ROE del periodo se posicionó en 27.5%.

SUBSIDIARIAS AL 3T26

Las subsidiarias aseguradoras internacionales (geográficas) **representaron el 4.6% del total de la emisión trimestral de la Controladora:**



*Porcentaje como proporción de la prima emitida trimestral de Quálitas Controladora

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

Prima emitida	3T26	3T25	Δ %	9M26	9M25	Δ %
Q ES	122	122	(0.7%)	341	353	(3.4%)
Q CR	302	252	19.7%	1,154	993	16.1%
Q IC	70	295	(76.1%)	199	900	(77.9%)
Q P	202	171	17.7%	555	492	12.7%
Q Col	164	32	NA	352	51	NA
Verticales*	425	476	(10.7%)	1,264	1,329	(4.9%)
Total	**1,284**	**1,348**	**(4.8%)**	**3,865**	**4,120**	**(6.2%)**

*Excluye operaciones intercompañía e incluye QSalud, Autos y Salvamentos, O&T y Activos Jal, DCT y Flekk y Roto Cristales y Partes. Las cifras de periodos anteriores pueden variar por tipo de cambio o consolidación.

Las subsidiarias internacionales tuvieron emisión por $859 millones para el 3T26, un decremento de -1.5% vs 3T25. De forma acumulada, las subsidiarias reportaron primas por $2,601 millones, siendo un decremento de -6.8% vs 9M25.

Considerando únicamente la operación de nuestras subsidiarias en LATAM, su emisión trimestral incrementó +36.5%, alcanzando $789 millones. Resulta importante resaltar que el tipo de cambio ha tenido un impacto particular durante 2026. Excluyendo este efecto, el crecimiento de dichas subsidiarias hubiera sido del +45.1% en el trimestre y +41.7% de forma acumulada, en dólares.

En Colombia, actualmente contamos con 21 oficinas activas, avanzando favorablemente hacia nuestra meta de 25 para el cierre del año. Estas oficinas han generado US $21.3 millones en primas emitidas, superando significativamente nuestras proyecciones iniciales.

Adicionalmente, en nuestra subsidiaria en EUA se mantiene su tendencia a la baja, decreciendo -76.1% de forma trimestral y -77.9% de forma acumulada, derivado del cierre de negocios transfronterizos, expectativas alineadas con lo previsto, al centrarnos exclusivamente en el PPA y los Certificados Binacionales.

En conjunto, las subsidiarias internacionales y verticales tuvieron emisión y ventas por $1,284 millones durante el 3T26, lo que representa un decrecimiento trimestral del -4.8% vs 3T25. Por otro lado, de forma acumulada, reportaron ingresos por $3,865 millones, -6.2% por debajo del mismo periodo de 2025.

RESERVAS TÉCINICAS

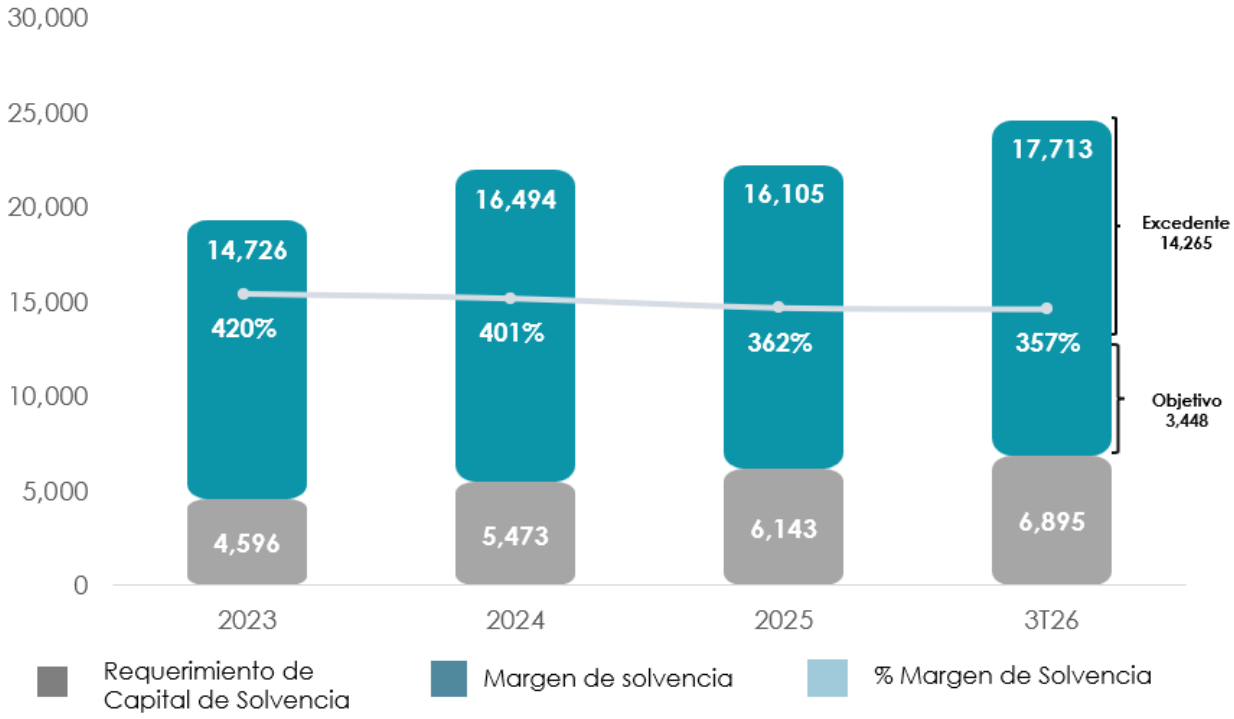
Durante el tercer trimestre del 2026, la compañía constituyó reservas por $279 millones, relacionada con el repunte en la emisión de la compañía. Esto representa $739 millones más que durante el 3T25. Para los primeros nueve meses, se tuvo una constitución por $2,843 millones, equivalente a $679 millones más que el mismo periodo de 2025.

Las reservas técnicas de la compañía se situaron en $69,293 millones al cierre de septiembre de 2026, un crecimiento de $8,419 millones vs mismo periodo año anterior, relacionada con el crecimiento de la emisión de la compañía y la composición del mix de cartera del año pasado.

SOLVENCIA

El requerimiento de capital regulatorio se situó en $6,895 millones al cierre de septiembre, con un margen de solvencia de $17,713 millones, equivalente a un índice de solvencia de 357%.

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 septiembre de 2026 y 2025

Cifras en pesos mexicanos

	3T26	3T25
Activo		
Inversiones	**58,810,484,121**	**56,094,912,452**
Valores y Operaciones con Productos Derivados	**53,276,087,902**	**50,274,968,833**
Valores	**53,276,087,902**	**50,274,968,833**
Gubernamentales	37,616,205,619	37,815,620,473
Empresas Privadas. Tasa Conocida	7,560,926,152	5,009,090,842
Empresas Privadas. Renta Variable	4,349,748,186	4,677,381,862
Extranjeros	3,768,661,781	2,794,502,516
Dividendos por Cobrar Sobre Titulos de Capital	-	-
(-) Deterioro de Valores	19,453,836	21,626,860
Inversiones en Valores dados en Prestamo	-	-
Valores Restringidos	-	-
Operaciones con Productos Derivados	-	-
Deudor por Reporto	**643,320,678**	**1,338,886,283**
Cartera de Crédito (Neto)	**834,505,811**	**745,328,050**
Cartera de Crédito Vigente	921,204,488	841,685,854
Cartera de Crédito Vencida	30,440,473	30,471,193
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	117,139,150	126,828,997
Inmuebles (Neto)	**4,056,569,730**	**3,735,729,286**
Inversiones para Obligaciones Laborales	115,418,850	108,193,070
Disponibilidad	**2,666,652,055**	**2,963,332,959**
Caja y Bancos	2,666,652,055	2,963,332,959
Deudores	**53,334,099,035**	**44,578,188,051**
Por Primas	51,026,864,417	42,839,551,410
Deudor por Prima por Subsidio Daños	-	-
Adeudos a cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Publica Federal	712,604,797	72,101,138
Primas por cobrar de fianzas expedidas	-	-
Agentes y Ajustadores	164,799,823	161,575,108
Documentos por Cobrar	-	-
Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Raclamaciones	-	-
Otros	1,641,799,579	1,670,757,427
(-) Estimación para Castigos	211,969,581	165,797,032
Reaseguradores y Reafianzadores	**448,292,887**	**210,306,454**
Instituciones de Seguros y Fianzas	88,719,719	56,745,070
Depósitos Retenidos	-	-
Importes Recuperables de Reaseguro	362,689,713	157,761,266
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros	2,973,059	1,064,693
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	-
(-) Estimación para Castigos	143,486	3,135,189
Inversiones Permanentes	**109,691,174**	**47,220,660**
Subsidiarias	-	-
Asociadas	-	-
Otras Inversiones Permanentes	109,691,174	47,220,660
Otros Activos	**11,537,844,722**	**10,450,404,700**
Mobiliario y Equipo (Neto)	1,573,231,184	1,554,178,440
Activos Adjudicados (Neto)	-	-
Diversos	9,579,804,578	8,494,673,508
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	135,471,787	145,781,327
Activos Intangibles de larga duración (Netos)	249,337,173	255,771,424
Suma del Activo	**127,022,482,843**	**114,452,558,345**

QUALITAS CONTROLADORA S.A.B. DE C.V.

Balance General Consolidado al 30 de septiembre de 2026 y 2025

Cifras en pesos mexicanos

	3T26	3T25
Pasivo		
Reservas Técnicas	**69,293,044,420**	**60,874,195,203**
De Riesgos en Curso	**49,880,535,829**	**42,687,040,325**
Seguros de Vida	-	-
Seguros de Accidentes y Enfermedades	33,659,899	22,118,947
Seguros de Daños	49,846,875,930	42,664,921,378
Reafianzamiento Tomado	-	-
De Fianzas en Vigor	-	-
Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	**19,412,508,591**	**18,187,154,878**
Por Pólizas Vencidas y Siniestros Ocurridos pendientes de Pago	19,364,484,425	17,945,207,115
Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste Asignados al Siniestro	(502,558,121)	(403,925,315)
Por Fondos en Administración	-	-
Por Primas en Depósito	550,582,286	645,873,078
Reserva de Contingencia	-	-
Reserva para Seguros Especializados	-	-
Reserva de Riesgos Catastróficos	-	-
Reservas para Obligaciones Laborales	934,853,253	759,579,460
Acreedores	**14,778,310,687**	**12,142,853,825**
Agentes y Ajustadores	4,375,024,749	4,003,609,448
Fondos en Administración de Pérdidas	81,867,227	42,255,034
Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	-	-
Diversos	10,321,418,711	8,096,989,343
Reaseguradores y Reafianzadores	**158,923,610**	**161,940,327**
Instituciones de Seguros y Fianzas	158,923,610	161,940,327
Depósitos Retenidos	-	-
Otras Participaciones	-	-
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	-
Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al m	-	-
Financiamientos Obtenidos	-	-
Emisión de Deuda	-	-
Por Oblig. Subor. No Suscep. de Convertirse en Acc.	-	-
Otros títulos de Crédito	-	-
Contratos de Reaseguro Financiero	-	-
Otros Pasivos	**15,431,763,830**	**14,415,624,849**
Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	583,497,221	772,023,044
Provision para el Pago de Impuestos	2,592,615,563	3,077,314,124
Otras Obligaciones	10,528,386,459	9,169,224,403
Créditos Diferidos	1,727,264,586	1,397,063,278
Suma del Pasivo	**100,596,895,798**	**88,354,193,664**
Capital Contable		
Capital Contribuido		
Capital o Fondo Social Pagado	**2,340,650,008**	**2,353,609,664**
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	45,917,038	32,957,382
Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	-	-
Capital Ganado		
Reservas	**2,125,260,920**	**2,296,187,098**
Legal	507,142,999	507,142,999
Para Adquisición de Acciones Propias	646,404,693	760,363,391
Otras	971,713,229	1,028,680,708
Superávit por Valuación	1,717,857,822	1,913,451,877
Inversiones Permanentes	-	-
Resultados o Remanente de Ejercicios Anteriores	15,683,060,845	14,352,017,308
Resultado o Remanente del Ejercicio	4,716,851,629	5,277,182,442
Efecto por Conversión	(165,261,630)	(165,843,173)
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	-
Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados	(71,318,403)	4,589,032
Participación Controladora	26,347,101,191	26,031,194,247
Participación no Controladora	78,485,854	67,170,434
Suma del Capital	**26,425,587,045**	**26,098,364,681**
Suma del Pasivo y Capital	**127,022,482,843**	**114,452,558,345**

QUALITAS CONTROLADORA S.A.B. DE C.V.
Estado de Resultados Consolidado del tercer trimestre de 2026 y 2025
Cifras en pesos mexicanos

	3T26	3T25
Primas		
Emitidas	18,663,049,696	17,335,375,643
(-) Cedidas	184,374,984	(6,664,371)
De Retención	**18,478,674,712**	**17,342,040,014**
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	279,069,310	(460,362,150)
Primas de Retención Devengadas	**18,199,605,402**	**17,802,402,164**
(-) Costo Neto de Adquisición	**4,470,195,925**	**4,252,695,824**
Comisiones a Agentes	1,389,408,112	1,314,827,116
Compensaciones Adicionales a Agentes	505,187,838	516,835,552
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	-	-
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	44,389,756	196,309
Cobertura de Exceso de Pérdida	12,087,647	8,808,888
Otros	2,607,902,085	2,412,420,577
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	**11,547,418,286**	**11,110,626,870**
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	11,559,134,143	11,121,512,929
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	11,715,856	10,886,058
Reclamaciones	-	-
Utilidad (Pérdida) Técnica	**2,181,991,191**	**2,439,079,470**
(-) 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	**-**	**157,422**
Utilidad (Pérdida) Bruta	**2,181,991,191**	**2,439,236,892**
(-) Gastos de Operación Netos	**943,965,302**	**1,048,062,386**
Gastos administrativos y Operativos	163,634,366	264,648,722
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	624,610,360	640,777,192
Depreciaciones y Amortizaciones	155,720,576	142,636,473
Utilidad (Pérdida) de la Operación	**1,238,025,889**	**1,391,174,505**
Resultado Integral de Financiamiento	**1,307,307,259**	**1,134,490,840**
De Inversiones	808,974,237	566,097,079
Por Venta de Inversiones	213,863,298	18,647,403
Por Valuación de Inversiones	65,616,885	373,805,121
Por Recargo sobre Primas	165,527,562	145,792,920
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	-	-
Por Reaseguro Financiero	-	-
Intereses por créditos	23,489,635	25,413,298
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	591,221	(123,918)
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	(1,438,041)	(598,630)
Otros	15,621,936	16,136,399
Resultado Cambiario	13,366,885	(12,123,927)
(-) Resultado por Posición Monetaria	-	-
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	-	-
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad	**2,545,333,147**	**2,525,665,345**
(-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad	775,487,461	792,082,527
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuadas	**1,769,845,687**	**1,733,582,818**
Operaciones Discontinuadas	-	-
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	**1,769,845,687**	**1,733,582,818**
Participación Controladora	1,771,259,904	1,731,036,962
Participación No Controladora	(1,414,218)	2,545,856
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	**1,769,845,687**	**1,733,582,818**

QUALITAS CONTROLADORA S.A.B. DE C.V.

Estado de Resultados Consolidado del 01 de enero al 30 de septiembre de 2026 Y 2025

Cifras en pesos mexicanos

	9M26	9M25
Primas		
Emitidas	57,685,163,137	53,571,500,648
(-) Cedidas	451,160,533	106,671,872
De Retención	**57,234,002,604**	**53,464,828,777**
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	2,842,508,280	2,163,986,874
Primas de Retención Devengadas	**54,391,494,323**	**51,300,841,902**
(-) Costo Neto de Adquisición	**13,657,676,454**	**12,600,554,443**
Comisiones a Agentes	4,140,604,305	3,983,593,888
Compensaciones Adicionales a Agentes	1,637,654,964	1,565,054,712
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	-	-
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	80,567,796	930,336
Cobertura de Exceso de Pérdida	49,305,685	30,763,408
Otros	7,910,679,296	7,022,072,772
(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	**34,593,973,853**	**31,679,567,035**
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir	34,614,796,820	31,695,767,586
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	20,822,967	16,200,551
Reclamaciones	-	-
Utilidad (Pérdida) Técnica	**6,139,844,016**	**7,020,720,424**
(-) 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	**58,222**	**319,758**
Utilidad (Pérdida) Bruta	**6,139,902,238**	**7,021,040,182**
(-) Gastos de Operación Netos	**3,038,994,855**	**3,204,820,283**
Gastos administrativos y Operativos	470,501,349	882,830,713
Remuneraciones y Prestaciones al Personal	2,132,618,005	1,923,962,105
Depreciaciones y Amortizaciones	435,875,501	398,027,466
Utilidad (Pérdida) de la Operación	**3,100,907,383**	**3,816,219,899**
Resultado Integral de Financiamiento	**3,644,038,987**	**3,885,357,466**
De Inversiones	2,359,600,156	2,184,467,425
Por Venta de Inversiones	968,270,326	424,400,167
Por Valuación de Inversiones	(291,411,046)	715,800,155
Por Recargo sobre Primas	478,621,330	446,913,430
Por Emisión de Instrumentos de Deuda	-	-
Por Reaseguro Financiero	-	-
Intereses por créditos	73,730,628	63,690,391
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	1,983,895	225,009
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	(11,590,395)	(1,954,898)
Otros	52,942,424	62,324,891
Resultado Cambiario	(7,321,332)	(13,968,882)
(-) Resultado por Posición Monetaria	-	-
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	-	-
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad	**6,744,946,370**	**7,701,577,365**
(-) Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad	2,031,239,987	2,416,257,946
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuadas	**4,713,706,383**	**5,285,319,419**
Operaciones Discontinuadas	-	-
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	**4,713,706,383**	**5,285,319,419**
Participación Controladora	4,716,851,629	5,277,182,442
Participación No Controladora	(3,145,247)	8,136,978
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	**4,713,706,383**	**5,285,319,419**

GLOSARIO

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

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 organismo 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: Resultado neto ÷ 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 que 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

Q IC: Quálitas Insurance Company; Estados Unidos.

QCind: Portafolio de inversiones de Quálitas Controladora

QP: Quálitas Perú

Q Col: Quálitas Colombia

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 = (Monto final ÷ Monto Inicial) ^ (1÷ (No. de períodos)) - 1

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

OCRA: Oficina Coordinadora de Riesgos Asegurados

ACERCA DE QUÁLITAS

Quálitas Controladora (QC) es la compañía con mayor participación de mercado en seguro automotriz en México y cuenta con presencia en Estados Unidos, Perú, Costa Rica, El Salvador y Colombia. Su modelo de negocios, con más de 32 años de experiencia en el segmento de seguro de autos, le ha permitido ofrecer un servicio de excelencia bajo la red de cobertura más grande de México. 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.

CONTACTO DE RELACIÓN CON INVERSIONISTAS:

Jorge Pérez Rivero / joperez@qualitas.com.mx

Antonio R. Bours / abours@qualitas.com.mx

