

MEMORIA DE LABORES 2024



Quálitas®

Aseguramos autos | Cuidamos personas



Qualitas®

Aseguramos autos | Cuidamos personas

(CONTENIDO)

- **04** Perfil empresarial
- **05** Mensaje del Gerente General El Salvador
- **06** Estructura organizativa
- **07** Informe de Gobierno Corporativo
- **14** Informe de Comité Ejecutivo
- **21** Estados Financieros
- **24** Informe del Auditor Externo
- **29** Calificación de Riesgo
- **30** Responsabilidad Social Empresarial

Perfil empresarial

Somos una Compañía subsidiaria de Quálitas Compañía de Seguros S.A. de C.V., la cual pertenece al grupo Quálitas Controladora, empresa Mexicana que cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores. Mantenemos un Gobierno Corporativo acorde con la legislación local y apegado a las normas de nuestra empresa controladora. Los valores de nuestra empresa nos han distinguido y son la base para lograr el éxito y la confianza de los clientes. Quálitas significa calidad en latín y es una actitud que impera en la organización.

Nuestra Compañía se encuentra inscrita ante la Superintendencia del Sistema Financiero, según CD-40/08 de fecha 08 de octubre de 2008; iniciamos operaciones en el mes de diciembre de ese mismo año, colocando nuestra primera póliza el 3 de diciembre 2008.

Nos dedicamos exclusivamente a la venta de seguros para todo tipo y uso de automóviles en el mercado salvadoreño; al cierre del período 2023, la Compañía asumió la cobertura de 31,787.

En Quálitas seguimos creciendo y tenemos oficinas en México, Estados Unidos, Costa Rica, Perú, Colombia y El Salvador, con un parque vehicular asegurado de más de 5.8 millones.

Misión

Proteger el patrimonio y la integridad física de los propietarios de vehículos automotores asegurados, así como su responsabilidad ante terceros, por medio de un servicio de calidad, que cumpla con el contrato de seguro pactado y que satisfaga plenamente las expectativas de nuestros clientes.

Visión

Conservar nuestro liderazgo en el mercado del seguro automotriz, cumpliendo plenamente nuestra misión. Permanecer a la vanguardia en innovación y en materia tecnológica en todos los aspectos de nuestra operación. Capaz de cumplir plenamente con sus compromisos de sostenibilidad y estricto apego a la ética, con los grupos que la integran: asegurados, empleados, agentes, inversionistas, proveedores y la comunidad. Continuar nuestro proceso de internacionalización, aprovechando nuestra metodología, sinergia y ventajas competitivas.

Colaborar en la difusión de la cultura de seguro en nuestro país, y en la solución de la creciente complejidad de la prevención y movilidad vial, como parte de su responsabilidad social.



Mensaje del Gerente General El Salvador

Estimados agentes, corredores de seguros, socios de negocios, asegurados y colaboradores:

Es un gusto presentarles nuestra Memoria de Labores para el año 2024, un año excepcional para Quálitas El Salvador, en el que hemos fortalecido nuestra marca y consolidado nuestro modelo de negocios gracias a la confianza del mercado.

Este año hemos realizado importantes cambios operativos, estructurales y tecnológicos, lo que nos ha permitido mejorar nuestras operaciones y estrechar relaciones con nuestros socios estratégicos. Sin embargo, el mayor logro ha sido escuchar las necesidades del mercado y ajustar nuestra oferta para seguir brindando el mejor servicio.

Quálitas El Salvador ha facturado más de US\$ 20MM en primas producto netas, con un crecimiento de US\$3.8MM respecto al año anterior, lo que representa una tasa de crecimiento del 23%. Estos resultados se han logrado en un entorno económico desafiante, y hemos aportado US\$11.7MM a la economía por siniestros pagados, con un costo de siniestralidad incurrida de US\$8.4MM para una siniestralidad técnica del 51.6%%.

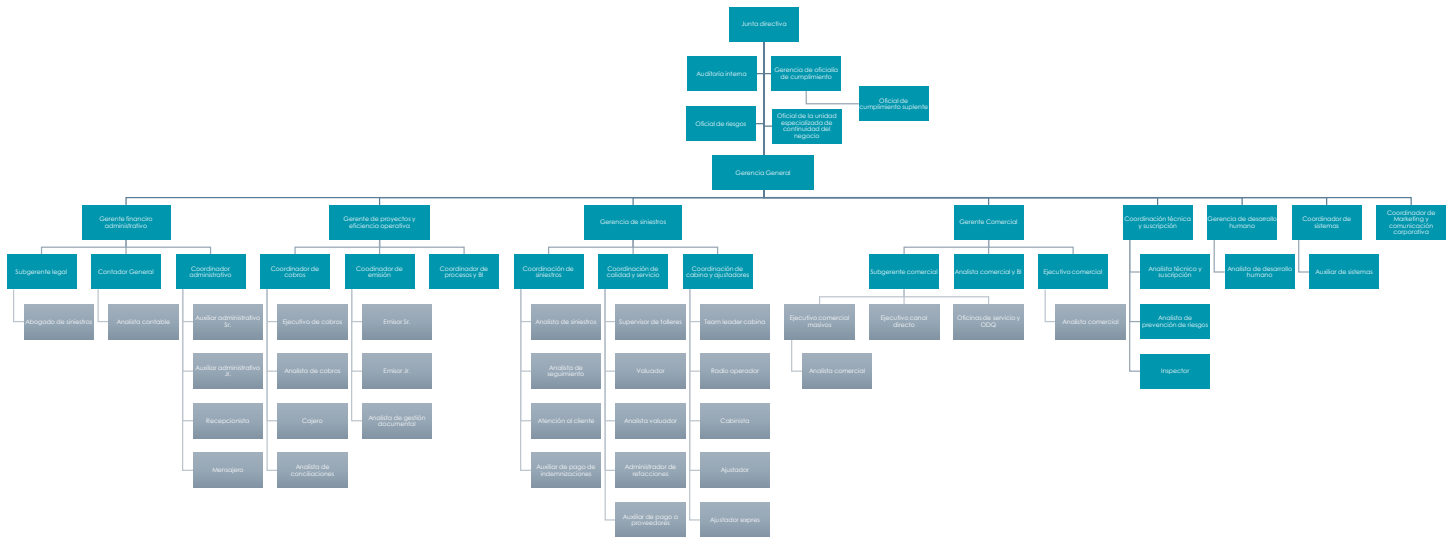
El año 2024 presentó retos significativos debido a factores macroeconómicos fuera de nuestro control, como la escasez de repuestos y la reconfiguración de las cadenas de suministro, pero gracias a su confianza, hemos superado estos obstáculos con éxito.

Agradecemos a nuestros agentes, corredores y socios estratégicos por su constante apoyo y por permitirnos hacer negocios juntos. También quiero agradecer a todo el equipo de Quálitas por su dedicación, que ha sido clave para alcanzar estos logros y seguir construyendo un futuro exitoso.

Muchas gracias a todos.

Samuel Ávalos - Gerente General Quálitas El Salvador

Estructura organizativa



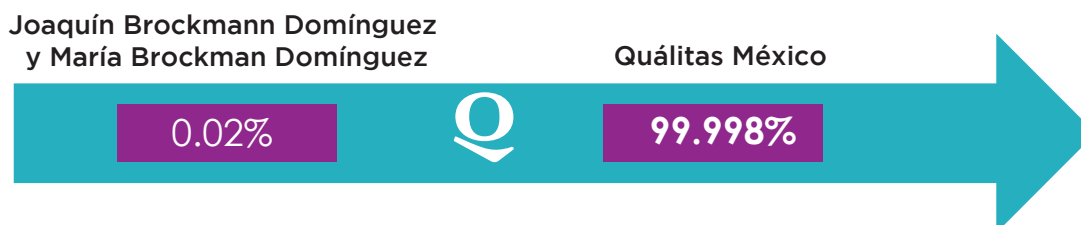
● Informe de Gobierno Corporativo

Información general

Quálitas Compañía de Seguros S.A. inició operaciones en El Salvador en noviembre de 2008 con el objetivo de ser una empresa 100% enfocada en el asegurado y no en el producto. Su visión de servicio se basa en considerar que el cliente es el agente y su cliente, el asegurado. El control de costos es una herramienta vital para el modelo de operación, el cual permite ofrecer un precio justo al mercado.

Quálitas Compañía de Seguros S.A. cuenta con una oficina corporativa ubicada en el Complejo Corporativo World Trade Center, San Salvador. Además, posee oficinas de servicio en las ciudades de Santa Ana, San Miguel, y Soyapango, así como oficinas en desarrollo (ODQ's) en Ahuachapán y Usulután. Asimismo, cuenta con una red de más de 1,000 intermediarios de seguros entre agentes independientes y corredores de seguros.

En la actualidad, Quálitas Compañía de Seguros S.A. tiene como principal accionista a Quálitas México, que posee el 99.998% del total de sus acciones.



Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y Quórum:

Durante el año 2024, la Junta General de Accionistas sesionó 1 vez para tratar asuntos de carácter ordinario, contando con un quórum del 100%.

La Junta Directiva ejerce sus funciones durante 5 años, desde mayo de 2020 hasta mayo de 2025.

Quálitas Compañía de Seguros, S.A. es respetuosa de las leyes y normas que le regulan, por lo que se informa que, en lo relativo a lo dispuesto en la NRP 17, Art. 14, para el año 2023 no hubo conflicto de interés que informar.

Informe de Gobierno Corporativo Junta Directiva

1. Miembros

Presidente propietario:	Bernardo Eugenio Risoul Salas, Director General Internacional
Presidente suplente:	Samuel Humberto Ávalos Quintanilla, Gerente General QES
Vicepresidente propietario:	José Antonio Correa Etchegaray, Director General QMX
Vicepresidente suplente:	Joaquín Brockmann Domínguez, Subdir. de Atención a Oficinas y Proyectos Especiales
Primer director propietario:	María del Carmen Góngora Melchor, Subdirector de Actuaría QMX
Primer director suplente:	Eliane Berenice Ibarra Sevilla, Subdirector de Atención y Control Operativo
Secretario propietario miembro:	Miguel Enrique Medina Quintanilla, Externo - Despacho Latamlex
Secretario suplente miembro:	Ana Patricia Portillo Reyes, Externo - Abogada independiente

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado:

Durante el ejercicio 2024, la Junta Directiva ha efectuado 4 sesiones en carácter ordinario y 1 sesión en carácter extraordinario, contando con el cien por ciento del quórum establecido.

3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros:

De conformidad con lo establecido en la cláusula vigésima novena del Pacto Social de Quálitas Compañía de Seguros, la administración de la sociedad estará confiada a una Junta Directiva compuesta por un mínimo de tres y un máximo de cinco Directores Propietarios, distribuidos de la siguiente manera: un Presidente, un Vicepresidente, un Secretario, un Primer Director y un Segundo Director, según el número de Directores Propietarios electos por la Junta General de Accionistas. Asimismo, habrá un número igual de Directores Suplentes, según el número de Directores Propietarios electos por la Junta General de Accionistas. Los Directores Suplentes sustituirán únicamente al Director Propietario respectivo, quienes serán específicamente electos por la Junta General de Accionistas correspondiente. Serán electos por mayoría de votos de los accionistas presentes o representados en la Junta General; sin embargo, los accionistas que representen al menos un veinticinco por ciento del capital social presente o representado podrán nombrar un tercio de los Directores, quienes ocuparán los últimos lugares en la Directiva.

4. Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable a la entidad:

No hubo operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas.

5. Informe de las capacitaciones recibidas en temas de gobierno corporativo o en materias afines:

Para el año 2024, los miembros de la Junta Directiva recibieron capacitación sobre temas regulatorios relativos a la prevención de lavado de dinero, prevención del financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.

Informe de Gobierno Corporativo

Alta Gerencia

Alta Gerencia

Gerente General	Samuel Humberto Ávalos Quintanilla	
Gerente Financiero Administrativo	Enrique Alexander Barillas López	
Gerente Comercial	Carlos Rodrigo Velásquez Ardón	
Gerente de Proyectos Eficiencia Operativa	Katya Michelle Torres	
Gerente de Siniestros	Jorge Alexander Jiménez Contreras	
Gerente de Desarrollo Humano	Ivonne Alexandra Rivera Berdugo	
Coordinador Técnico y de Suscripción	Edwin Alejandro Morales Castaneda*	
Coordinador de Sistemas	René Alberto Orellana Gavidia	
Coordinadora de Comunicaciones	María José Lagos Ayala	
Gerente de Oficialía de Cumplimiento	Johanna Ivette Alvarado	
Oficial de Riesgos	José Ivan Vásquez González	
Auditor Interno	Ricardo Evelio Velis Lemus	

Informe de Gobierno Corporativo Comité de Auditoría

Miembros

Durante el período reportado, se presentaron cuatro cambios en cuanto a los miembros del Comité de Auditoría, el cual está integrado de la siguiente manera:

Integrantes	
Presidente:	Bernardo Eugenio Risoul Salas (Director Externo de Junta Directiva)
Secretario:	Ricardo Evelio Velis Lemus (Auditor Interno)
Vocal:	Eliane Berenice Ibarra Sevilla (Director Externo de Junta Directiva)
Vocal:	Samuel Humberto Ávalos (Gerente General)
Vocal:	Enrique Alexander Barillas López (Gerente Financiero Administrativo)
Vocal:	Carlos Rodrigo Velásquez (Gerente Comercial)
Vocal:	Jorge Alexander Jiménez Contreras (Gerente de Siniestros)
Asesores externos:	
Gabriel García Ruíz (Subdirector de Auditoría Interna, QMX)	
Edgar Téllez Mercado (Gerente de Auditoría Interna, QMX)	
Invitados	
Juan Daniel Muñoz Juárez (Subdirector de Contabilidad, QMX)	
Johanna Ivette Alvarado (Gerente de Oficialía de Cumplimiento)	
José Iván Vásquez (Oficial de Riesgos)	

Sesiones realizadas

Sostuvo 4 sesiones de carácter ordinario.

Función principal

Apoyar el control y seguimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos, supervisando el proceso de auditoría interna y externa, los sistemas de control interno y el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Informe de Gobierno Corporativo Comité de Riesgos

Miembros

A pesar de los cambios en el período reportado, quedó conformado por seis miembros de la siguiente manera:

Integrantes

Presidente:	Bernardo Eugenio Risoul Salas (Director Externo de Junta Directiva)
Secretario:	José Iván Vásquez González (Oficial de Riesgos)
Vocal:	Eliane Berenice Ibarra Sevilla (Director Externo de Junta Directiva)
Vocal:	Samuel Humberto Ávalos (Gerente General)
Vocal:	Enrique Alexander Barillas López (Gerente Financiero Administrativo)
Vocal:	Carlos Rodrigo Velásquez (Gerente Comercial)
Vocal:	Jorge Alexander Jiménez Contreras (Gerente de Siniestros)

Asesores externos:

Irma Pérez (Directora de Administración Integral de Riesgos, QMX)
Julian Alberto Rivera Mojardín - Gerente de Riesgo Operativo

Sesiones realizadas

Sostuvo 4 sesiones de carácter ordinario.

Función principal

El objetivo de este comité es dar seguimiento a la gestión integral de riesgos, de conformidad con las leyes aplicables, e informar a la Junta Directiva los resultados obtenidos de forma trimestral.

Informe de Gobierno Corporativo

Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM

Miembros

A pesar de los cambios en el período reportado, quedó conformado por seis miembros de la siguiente manera:

Integrantes

Presidente:	Bernardo Eugenio Risoul Salas (Director Externo de Junta Directiva)
Secretario:	José Iván Vásquez González (Oficial de Riesgos)
Vocal:	Eliane Berenice Ibarra Sevilla (Director Externo de Junta Directiva)
Vocal:	Samuel Humberto Ávalos (Gerente General)
Vocal:	Enrique Alexander Barillas López (Gerente Financiero Administrativo)
Vocal:	Carlos Rodrigo Velásquez (Gerente Comercial)
Vocal:	Jorge Alexander Jiménez Contreras (Gerente de Siniestros)

Asesores externos:

Irma Pérez (Directora de Administración Integral de Riesgos, QMX)
Julian Alberto Rivera Mojardín - Gerente de Riesgo Operativo

Sesiones realizadas

Sostuvo 4 sesiones de carácter ordinario.

Función principal

El Comité está orientado a fortalecer los mecanismos de control y prevención de riesgos de LDA/FT/FPADM, e informar a la Junta Directiva los resultados obtenidos de forma trimestral.

Informe de Gobierno Corporativo

Gobierno corporativo y estándares éticos

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período:

Se informa que, en el período reportado, no hubo cambios en el Código de Gobierno Corporativo.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética:

Se informa que, en el período reportado, no hubo cambios en el Código de Ética.

3. Informe sobre el cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas:

Se informa que, en relación con nuestro Código de Ética y nuestra Política de Conflicto de Interés, no hubo conflictos de interés.

Transparencia y revelación de información

1. Atención de los clientes:

En Quálitas Compañía de Seguros, una de nuestras principales prioridades es ofrecer un servicio de alta calidad. Para garantizarlo, contamos con procedimientos internos para la recepción de quejas o inconformidades de nuestros clientes, sin importar el canal o medio electrónico a través del cual se presenten. Esto incluye opciones como atención presencial, cabina de servicio, cartas o notificaciones electrónicas. Al recibir la solicitud, el equipo interno de la Compañía realiza la revisión y escalamiento del caso, a fin de obtener una resolución, la cual será notificada al cliente en un período máximo de tres días hábiles.

2. Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad con la normativa aplicable, durante el período del informe anual:

- a) Considerando que los resultados de la Compañía fueron positivos y que estos, a su vez, contribuyen a generar utilidades, la Junta General de Accionistas acordó llevar a utilidades retenidas el resultado del año 2023.
- b) La Junta General de Accionistas acordó nombrar como auditores externos financieros y fiscales a la firma de auditoría Zelaya Rivas Asociados, S.A. de C.V., para el año 2024, fijando sus emolumentos.

Informe del Comité Ejecutivo

Quálitas Compañía de Seguros es una aseguradora dedicada a la prestación de servicios de seguros en el ramo de automotores dentro del segmento de Seguros de Daños Generales, manteniendo presencia desde hace más de 16 años en el mercado asegurador salvadoreño, con un ritmo de crecimiento constante, lo que le ha permitido aumentar su participación en el mercado.

Durante este período, la empresa ha experimentado diversos cambios en su desempeño financiero, con el fin de adaptarse y mantener el crecimiento de sus operaciones. Como resultado, ha logrado consolidarse como un competidor clave en el mercado de seguros de El Salvador. Esta evolución se refleja en los siguientes componentes de los Estados Financieros, que incluyen cifras comparativas correspondientes al quinquenio 2020-2024.

Activos totales

Quálitas posee un capital social de US\$6.8 millones, el cual le ha permitido mantener su solidez financiera, consolidar sus operaciones y posicionar su marca en el mercado salvadoreño. Asimismo, Quálitas registró cifras de activos por US\$11.0 millones en 2020, US\$12.2 millones en 2021 y US\$17.5 millones en 2022. Para los períodos 2023 y 2024, los activos fueron de US\$23.9 millones y US\$29.1 millones, respectivamente, con un crecimiento en el último año del 21.7%.

Este último dato es muy importante tanto para la Compañía como para el mercado asegurador, ya que muestra que Quálitas ha mantenido su ritmo de crecimiento a pesar de las condiciones del mercado durante los ejercicios 2020 y 2021, las cuales cambiaron drásticamente en 2022. Quálitas continúa consolidando sus operaciones y demuestra ser un competidor importante en el ramo de seguros de automotores.

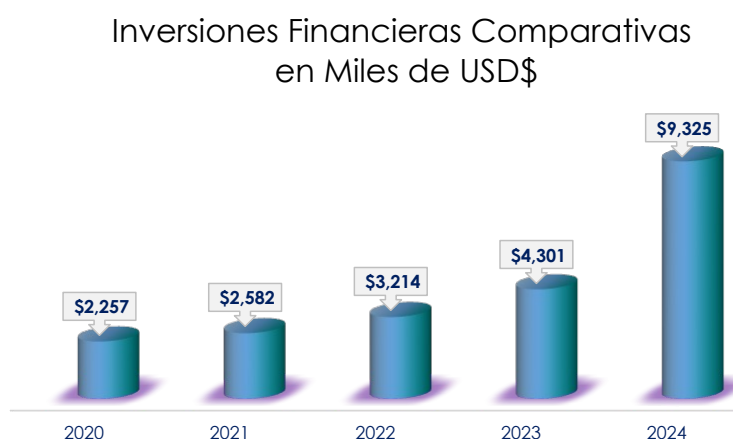


Informe del Comité Ejecutivo

Inversiones financieras

Actualmente, para Quálitas, las inversiones financieras representan una extensión importante en la estrategia monetaria de la Compañía. El último quinquenio ha sido un período de crecimiento, experimentando un rendimiento significativo en el último año, cerrando un portafolio que superó el 116% respecto al año 2023.

Adicionalmente, la estrategia de inversiones para el año 2024 incluyó la suscripción de instrumentos de renta fija provenientes de entidades financieras con una calidad de riesgo diferencial.



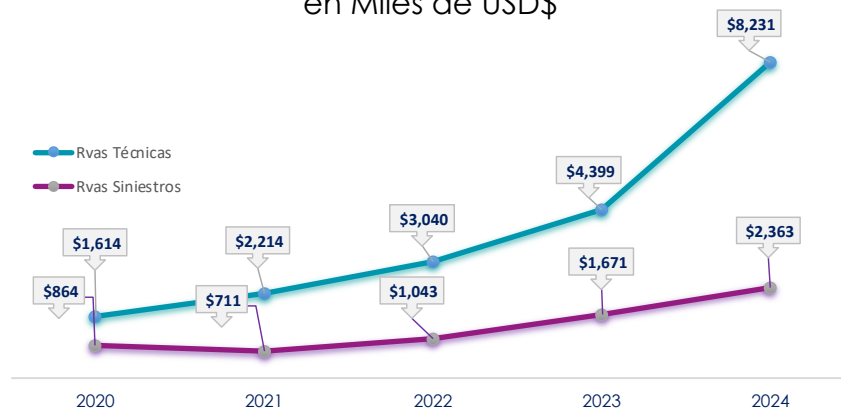
Informe del Comité Ejecutivo

Evolución de reservas

El propósito fundamental de las reservas técnicas es asegurar que las compañías de seguros dispongan de los recursos financieros necesarios para cumplir con sus compromisos hacia los asegurados.

Estas reservas actúan como una medida preventiva, garantizando la estabilidad financiera y la capacidad de respuesta ante futuras reclamaciones. En el caso específico de Quálitas, las reservas constituidas se alinean estrechamente con la evolución de la producción de primas emitidas, lo que refleja una gestión eficiente y adecuada de sus recursos. La dinámica de las reservas sigue de cerca el crecimiento acelerado de las primas suscritas, un factor clave en la estrategia de expansión y consolidación de la compañía en el mercado. Este enfoque garantiza no solo el cumplimiento de las obligaciones contractuales, sino también una sólida posición financiera, permitiendo a Quálitas enfrentar los retos del sector de manera eficaz y sostenible.

Reservas técnicas y de siniestros
en Miles de USD\$



Informe del Comité Ejecutivo

Primas netas

Como resultado de la estrategia corporativa implementada, la compañía experimentó un crecimiento del 23% en la suscripción de primas durante 2024, en comparación con el año anterior, lo que refleja la confianza depositada por nuestros asegurados y corredores. En los últimos dos años, Quálitas ha llevado a cabo un proceso de transformación e innovación que ha optimizado la eficiencia de sus procesos. Este enfoque ha impulsado significativamente la excelencia en el servicio y el control de costos.

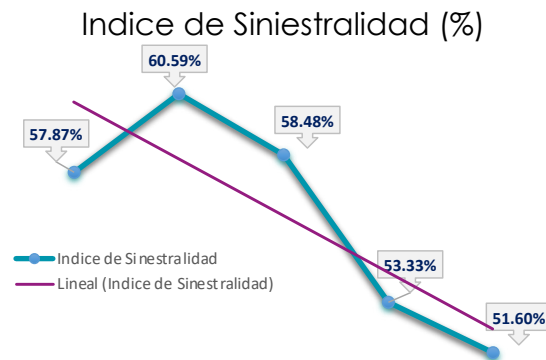
Tal como se observa en el gráfico "Primas emitidas", la compañía ha experimentado un crecimiento sostenible a lo largo de los últimos cinco años, lo que refleja no solo un aumento constante en nuestros indicadores clave de desempeño, sino también la solidez y estabilidad de nuestra estrategia empresarial. Este crecimiento continuo ha sido posible gracias a la implementación de acciones estratégicas orientadas a la mejora de nuestros procesos internos, la optimización de nuestros recursos y la innovación en nuestros productos y servicios. Este enfoque integral nos ha permitido adaptarnos a las necesidades cambiantes del mercado, asegurando así una evolución constante y una consolidación firme de nuestra posición en el sector.



Informe del Comité Ejecutivo

Índice de siniestralidad

El índice de siniestralidad nos indica el nivel de riesgo o la frecuencia de los siniestros en relación con las primas suscritas por la compañía. En el gráfico "Índice de siniestralidad" se observa su evolución desde el año 2020, destacándose en 2024 como el valor más bajo registrado en la historia de la compañía. Este logro es el resultado directo de una estrategia corporativa y comercial eficaz, que ha permitido optimizar nuestros procesos y gestionar de manera más eficiente los riesgos.



Informe del Comité Ejecutivo

Unidades aseguradas

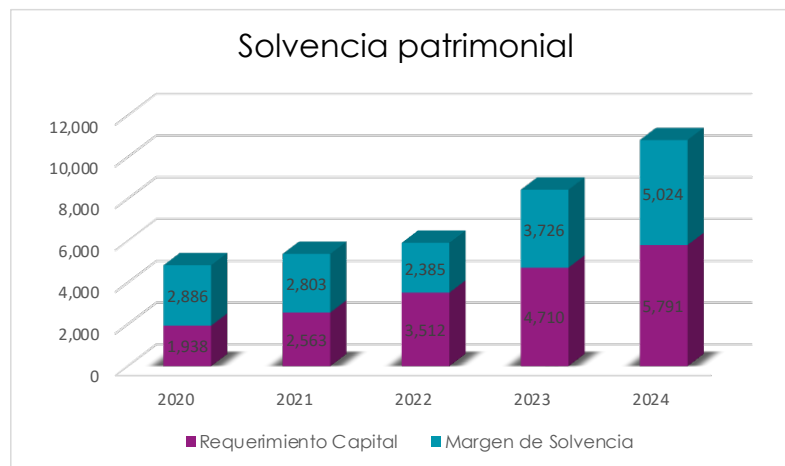
Gracias a la implementación de estrategias comerciales innovadoras y un enfoque de suscripción que prioriza una protección robusta y personalizada para nuestros clientes, la compañía ha experimentado un crecimiento importante en las unidades aseguradas. Entre los ejercicios 2020 y 2024, hemos logrado duplicar esta cifra, lo que no solo pone de manifiesto el éxito de las iniciativas adoptadas, sino también la eficacia del modelo de suscripción en su conjunto. Este resultado es fruto de un análisis detallado del perfil de riesgo de nuestros asegurados, así como de una optimización continua de los productos y procesos, lo que nos ha permitido mejorar la eficiencia operativa y fortalecer nuestra posición competitiva en el mercado.



Informe del Comité Ejecutivo

Solvencia patrimonial

Al cierre del ejercicio fiscal 2024, Quálitas ha alcanzado una solvencia patrimonial de USD \$5.0 millones, lo que refleja una posición financiera sólida y bien capitalizada. Esta cifra mantiene una relación de suficiencia patrimonial positiva, destacándose por su estabilidad a lo largo del período, lo que demuestra un manejo adecuado de sus recursos y una gestión prudente en términos de capitalización. La fortaleza patrimonial de la compañía no solo le permite cumplir con sus obligaciones actuales, sino que también le otorga una base robusta para enfrentar futuros desafíos y oportunidades en un entorno económico dinámico.



Estados financieros

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.

(Compañía Salvadoreña, Subsidiaria de Quálitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V., del domicilio de los Estados Unidos Mexicanos)

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

	Notas	2024	2023
ACTIVOS			
Activos del giro			
Caja y bancos	3	2,669.8	3,126.1
Inversiones financieras (neto)	6	9,324.8	4,301.4
Primas por cobrar (neto)	8	12,471.4	10,950.9
Sociedades deudoras de seguros y fianzas	9	2,046.3	2,415.1
		26,512.3	20,793.5
Otros activos			
Diversos (neto)		2,238.5	2,770.9
		2,238.5	2,770.9
Activo fijo			
Bienes muebles y otros a su valor neto	11	298.9	313.1
		298.9	313.1
TOTAL ACTIVOS		US\$ 29,049.7	US\$ 23,877.5
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivo del giro			
Obligaciones con asegurados	13,14,15	187.0	593.1
Sociedades acreedoras de seguros y fianzas	17	1,392.0	3,020.9
Obligaciones con intermediarios y agentes	19	2,358.7	1,962.0
		3,937.7	5,576.0
Otros pasivos			
Cuentas por pagar		2,716.9	2,631.9
Provisiones		187.8	95.3
Diversos		206.4	282.6
		3,111.1	3,009.8
Reservas técnicas			
Reserva de riesgos en curso	16	8,231.2	4,399.1
		8,231.2	4,399.1
Reservas por siniestros			
Reportados		2,350.6	1,660.5
No reportados		12.7	10.4
	16	2,363.3	1,670.9
TOTAL PASIVOS		US\$ 17,643.3	US\$ 14,655.8
PATRIMONIO			
Capital social pagado	38	6,800.0	6,800.0
Reservas de capital, patrimonio restringido y resultados acumulados.	23, 28	4,606.4	2,421.7
TOTAL PATRIMONIO		US\$ 11,406.4	US\$ 9,221.7

Estados financieros

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.

(Compañía Salvadoreña, Subsidiaria de Quálitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V., del domicilio de los Estados Unidos Mexicanos)

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

	Notas	2024	2023
Ingresos de operación			
Primas netas de devoluciones y cancelaciones		20,646.4	16,790.6
Ingresos por decrementos de reservas técnicas	16	20,493.7	17,405.7
Siniestros y gastos recuperados por reaseguros reafianzamientos cedidos		2,724.7	3,973.0
Reembolso de gastos por cesiones		402.5	1,419.2
Ingresos financieros y de inversión		2,076.1	1,583.1
		46,343.40	41,171.6
Costos de operación			
Siniestros		(11,716.6)	(9,939.8)
Primas cedidas por reaseguros y reafianzamientos		(454.9)	(5,146.7)
Gastos por incrementos de reservas técnicas	16	(25,018.2)	(19,393.1)
Gastos de adquisición y conservación		(7,153.8)	(5,709.2)
		(44,343.5)	(40,188.8)
Reservas de saneamiento	6	(4.0)	(3.6)
Utilidad antes de gastos		US\$ 1,995.9	US\$ 979.2
Gastos de operación			
Gastos financieros y de inversión		(9.0)	(3.0)
Gastos de administración	22	(2,329.2)	(1,732.4)
		(2,338.2)	(1,735.4)
Pérdida de operación		US\$ (342.3)	US\$ (756.2)
Otros ingresos y gastos (neto)		3,265.6	2,759.4
Utilidad antes de impuestos		2,923.3	2,003.2
Impuesto sobre la renta	24	(738.6)	(431.4)
Utilidad neta	21, 28	US\$ 2,184.7	US\$ 1,571.8

Las notas que acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Estados financieros

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.

(Compañía Salvadoreña, Subsidiaria de Quálitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V., del domicilio de los Estados Unidos Mexicanos)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal, excepto la información sobre acciones y su valor contable)

CONCEPTOS	Notas	Saldos al 31/12/2022	Aumento	Disminución	Saldos al 31/12/2023	Aumento	Disminución	Saldos al 31/12/2024
PATRIMONIO								
Capital social pagado	37, 38	5,300.0	1,500.0	0.0	6,800.0	0.0	0.0	6,800.0
Reserva legal	23	73.1	140.1	0.0	213.2	204.7	0.0	417.9
Utilidad distribuable	28	646.7	1,701.9	(566.4)	1,782.2	2,610.9	(1,002.5)	3,390.6
		US\$ 6,019.8	3,342.0	(566.4)	US\$ 8,795.4	2,815.6	(1,002.5)	US\$ 10,608.5
PATRIMONIO RESTRINGIDO								
Utilidad no distribuable	28	130.1	426.2	(130.1)	426.2	797.9	(426.2)	797.9
		US\$ 130.1	426.2	(130.1)	US\$ 426.2	797.9	(426.2)	US\$ 797.9
TOTAL PATRIMONIO		US\$ 6,149.9	3,768.2	(696.5)	US\$ 9,221.6	3,613.5	(1,428.7)	US\$11,406.4
VALOR CONTABLE DE LAS ACCIONES		US\$ 92.83			US\$ 108.49		-	US\$ 134.19

El Capital Social está representado por 85,000 acciones comunes y nominativas con valor nominal de US\$80.00 cada una.

Estados financieros

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.

(Compañía Salvadoreña, Subsidiaria de Quálitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V., del domicilio de los Estados Unidos Mexicanos)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

	NOTAS	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Utilidad neta		US\$ 2,184.7	US\$ 1,571.8
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo por actividades de operación			
Depreciaciones y amortizaciones	11	153.7	307.6
Aumento neto en las reservas técnicas y siniestros	16	4,524.5	1,987.4
Aumento en desvalorización de inversiones	6	4.0	3.6
Diminución neta de provisión de primas por cobrar	8	(0.8)	(46.8)
Intereses y comisiones por recibir	6	(797.9)	(426.2)
SUBTOTAL		6,068.2	3,397.4
Cambios en:			
(Aumento) disminución de activos:			
Primas por cobrar		(1,519.7)	(2,538.4)
Sociedades deudoras de seguros y fianzas		368.8	762.6
Otros activos		532.4	(733.0)
Aumento (disminución) de pasivos:			
Obligaciones con asegurados		(406.1)	508.2
Sociedades acreedoras de seguros y fianzas		(1,628.9)	(1,039.0)
Obligaciones con intermediarios y agentes		396.7	573.2
Cuentas por pagar		85.0	982.7
Otros pasivos		16.3	93.9
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		3,912.7	2,007.6
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Inversiones en instrumentos financieros		(4,229.5)	(664.6)
Adquisición de activo fijo	11	(139.5)	(228.7)
EFFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(4,369.0)	(893.3)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aumento de capital	37, 38	0.0	1,500.0
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		0.0	1,500.0
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFFECTIVO		(456.3)	2,614.3
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO		3,126.1	511.8
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	3	US\$ 2,669.8	US\$ 3,126.1

Las notas que acompañan son parte integral de estos estados financieros.

Informe del auditor externo



ZELAYA RIVAS ASOCIADOS, S.A. DE C.V.

Audidores y Consultores

Miembros de:

fy International
Vancouver, Canadá

Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas de
Quálitas Compañía de Seguros, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Quálitas Compañía de Seguros, S.A., (la "Compañía") que comprenden el balance general al 31 de diciembre 2024, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y de estado de flujo de efectivo, en el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, y notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Quálitas Compañía de Seguros, S.A., al 31 de diciembre de 2024, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el período del 1 de enero al 31 de diciembre 2024, de conformidad con las Normas Contables para Sociedades de Seguro vigentes en El Salvador, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Bases de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que, son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética de IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Base Contable

Llamamos la atención a la nota 2, de los estados financieros, la cual describe las bases de contabilidad. Los estados financieros y sus notas han sido preparados de conformidad con las Normas Contables para Sociedades de Seguro vigentes en El Salvador, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, cuyas diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera, se detallan en las notas a los estados financieros.

Asunto de Énfasis

Los siguientes asuntos no afectan nuestra opinión.

Llamamos la atención al hecho que Quálitas Compañía de Seguros, S.A., es miembro de compañías afiliadas y relacionadas que están bajo la misma dirección y control, existiendo transacciones con la misma, siendo operaciones de reaseguros. En consecuencia, es posible que las condiciones bajo las cuales se llevan a cabo las transacciones no sean las mismas que resultarían de ser éstas con entidades independientes.

Asuntos Clave de Auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y por el año terminado en esa fecha. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos. Estos asuntos son los siguientes:

Informe del auditor externo



Página 3 de 31

1. Saldos y transacciones con compañías reaseguradoras.

Resumen del asunto clave

Al 31 de diciembre de 2024, las cuentas deudoras por seguros tienen un saldo de US\$2,046.3, las cuentas acreedoras de seguros tienen un saldo de US\$1,392.0 y el estado de resultados muestra ingresos por siniestros y gastos recuperados por reaseguros de US\$2,724.7, ingresos por reembolsos de gastos por cesiones de US\$402.5, y gastos por primas cedidas por reaseguros por US\$ 454.9, saldos que son significativos para los estados financieros.

Estos saldos se determinan en cumplimiento con normas regulatorias y de acuerdo a los respectivos contratos con reaseguradores, en caso de errores en la determinación de los mismos pueden tener un efecto importante en los estados financieros. En consecuencia, estos elementos se consideraron como significativos en nuestra auditoría.

Cómo el asunto fue abordado en la auditoría

Para satisfacer de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general sobre los estados financieros, nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros:

- Pruebas sobre los controles internos relativos a las transacciones con compañía reaseguradora.
- Pruebas sobre la razonabilidad de los saldos a favor y a cargo de dichas compañías al cierre del período incluyendo obtención de evidencia de terceros.
- Pruebas sobre el cumplimiento de la normativa contable regulatoria para la determinación de los saldos.

2. Reservas técnicas y por siniestros

Resumen del asunto clave

Al 31 de diciembre de 2024, la reserva de riesgos en curso tiene un saldo de US\$8,231.2, y las reservas por siniestros tienen un saldo de US\$2,363.3, saldos que son significativos para los estados financieros.

Dichos saldos se determinan en cumplimiento con normas regulatorias de conformidad a las diferentes clases de productos de seguros y condiciones de las pólizas, y en caso de errores en la determinación de los mismos pueden tener un efecto importante en los estados financieros. En consecuencia, estos elementos se consideraron como significativos en nuestra auditoría.

Cómo el asunto fue abordado en la auditoría

Para satisfacer de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general sobre los estados financieros, nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros:

- Pruebas sobre los controles internos relativos a la determinación de los saldos de las reservas y su efecto en los resultados.
- Pruebas de las reservas técnicas por medio de la inspección de las bases de datos usados para los cálculos y los parámetros de los mismos, incluyendo la comparación de la composición de la reserva de reclamos con documentación de soporte.
- Pruebas sobre el cumplimiento de la normativa contable regulatoria para la determinación de los saldos.

Otra información.

La dirección es responsable por la otra información. La otra información comprende la memoria de labores de 2024, de la Compañía, la cual se espera que esté disponible para nosotros después de la fecha de nuestro informe de auditoría sobre los estados financieros.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresaremos ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre esta.

Informe del auditor externo



Página 4 de 31

En conexión con nuestra auditoría de estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada arriba cuando esté disponible para nosotros, y de esa forma, considerar si la otra información es significativamente consistente con los estados financieros y nuestro conocimiento obtenido en la auditoría, o si parece presentar inconsistencias significativas.

Cuando leamos la memoria de labores de 2024, en caso que concluyamos que la misma contiene inconsistencias significativas, se nos requiere reportar este hecho a los encargados del gobierno de la entidad.

Responsabilidades de la Dirección y los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros.

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Contables para Sociedades de Seguros, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o equivocación.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es la responsable de la evaluación de la capacidad de la compañía de continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si se tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista

Los encargados del gobierno de la entidad también tienen la responsabilidad de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o equivocación, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte errores significativos cuando existen. Los errores pueden deberse a fraude o equivocación y se consideran significativos si, individualmente o de formar agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o equivocación, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a equivocación, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.

Informe del auditor externo



Página 5 de 31

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable del negocio en marcha, y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son adecuadas, que expresamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser la causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación en conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación razonable.

Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Entre los asuntos que han sido objeto de comunicación a los encargados del gobierno de Quálitas Compañía de Seguros, S. A., determinamos los que han sido más significativos en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente dichos asuntos o, en circunstancia extremadamente poco frecuente, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Zelaya Rivas Asociados, S.A. de C.V.
Auditores Externos
Inscripción profesional N.º 2503



Lic. José Mario Zelaya Rivas
Administrador Único
Inscripción profesional N.º 252

San salvador, El Salvador.
10 de febrero de 2025.

Calificación de riesgo Zumma Ratings

Zumma Ratings, S.A. de C.V.
Clasificadora de Riesgo
Contacto:
Rodrigo Lemus Aguiar
rlemus@zummaratings.com
Carlos Pastor
carlos.pastor@zummaratings.com
(503) 2275-4853

ZUMMARATINGS

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.

San Salvador, El Salvador

Comité de Clasificación Ordinario: 16 de octubre de 2024

Clasificación	Categoría (*)		Definición de Categoría
	Actual (Modificada)	Anterior	
Emisor	EA-SV	EA-	Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son satisfactorios.
Perspectiva	Estable	Estable	

"La opinión del Consejo de Clasificación de Riesgo no constituirá una sugerencia o recomendación para invertir, ni un aval o garantía de la emisión; sino un factor complementario a las decisiones de inversión; pero los miembros del Consejo serán responsables de una opinión en la que se haya comprobado deficiencia o mala intención, y estarán sujetos a las sanciones legales pertinentes"

MM US\$ al 30.06.24			
ROAA: 9.1%	Activos: 23.3	Patrimonio: 9.8	
ROAE: 21.8%	Ingresos: 8.0	Unidad Neta: 0.532	

Historia: Emisor: EA- (12.10.2022), EA (16.10.2024)

ROAA y ROAE calculada sobre la utilidad a doce meses.

La información utilizada para el presente análisis comprendió los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2021, 2022, 2023 y estados financieros no auditados al 30 de junio de 2024 y 2023; así como información adicional proporcionada por la Entidad y tomada de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Fundamento: El Comité de Clasificación de Zumma Ratings S.A. de C.V. Clasificadora de Riesgo decidió modificar la calificación de riesgo a EA desde EA- a Quálitas Compañía de Seguros, S.A. (en adelante QSV), con base en la evaluación efectuada sobre los estados financieros intermedios al 30 de junio de 2024 e información subsecuente. La perspectiva de la clasificación se mantiene Estable.

En la calificación de riesgo se han ponderado favorablemente los siguientes factores: i) el acompañamiento e involucramiento de su matriz, Grupo Quálitas (en adelante GQ), ii) la apropiada posición de solvencia, iii) el nivel de liquidez, iv) la tendencia positiva en la suscripción de riesgos, v) la participación en el sector de seguros de autos.

Por otra parte, la calificación de la Compañía se ve limitada por: i) la elevada participación del gasto con intermediarios que limita la eficiencia técnica; ii) el modesto tamaño en la industria, iii) la volatilidad en la generación de resultados, iv) riesgo de liquidez por rotación de cobros comerciales.

Aseguradora especializada en riesgo de automotores: La participación de QSV sobre el sector total de seguros ha pasado de 1.5% a 1.8% entre el primer semestre de 2023 y 2024 respectivamente. De solo tomar las primas para las aseguradoras de seguros generales, QSV participó con el 2.4% y 2.8% en cada uno de los semestres antes mencionados. Se debe resaltar que entre junio 2022 y junio 2024 (semestres) la participación de QSV sobre las primas netas emitidas paso de 1.5% a 2.8% reflejando un crecimiento de 200 puntos básicos.

Como parte de la información estadística del mercado, la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) emitió el estado de resultados consolidado del sector separado por

seguros de vida, seguros generales y consolidado al mes de marzo de 2023 (a la fecha de elaboración del presente informe no se encuentra información disponible actualizada).

En ese sentido durante los primeros seis meses de 2022 QSV totalizó primas netas por US\$4.2 millones lo que equivalió al 11.0% del mercado de automotores (8.8% al mes de junio 2021).

Por su parte el costo bruto de siniestros para la Aseguradora se incrementó en +US\$1.0 millones, registrando un índice de 68.5%, mientras que en el primer semestre 2023 fue de 72.5% (43.0% el mercado de seguros total). En lo que se refiere a los indicadores de siniestralidad retenida e incurrida los mismos se estimaron en 51.3% y 63.2% cada uno, siendo menor e comparación con el mercado en el caso del costo a retención, pero ligeramente mayor en lo que se refiere al índice de siniestros incurridos. Lo anterior conllevó a que QSV en términos de estructura de costo técnico (índice combinado o de cobertura) obtenga el 100.6% (108.2% al mes de junio 2023). El sector registró 89.9% en el mismo período. Este menor índice combinado en el primer semestre de 2024 es resultante de la mayor cuantía en primas retenidas contabilizadas. QSV modificó la estructura de cesión de riesgos sobre el ramo de automotores determinando que a a partir del presente ejercicio se retenga el 100% de la suscripción.

La Aseguradora y su Casa Matriz se dedican de manera exclusiva al ramo de automotores, el cual para generar un retorno técnico moderadamente estable requiere de una creciente economía de escala como mercado, así como un sector competitivo en lo que a mantenimiento y repuestos se refiere. En el caso de El Salvador, la totalidad de empresas de seguros generales ofrecen la póliza automotriz como parte de un portafolio amplio a través del cual se

Gracias a la implementación de estrategias comerciales innovadoras y un enfoque de suscripción que prioriza una protección robusta y personalizada para nuestros clientes, la compañía ha experimentado un crecimiento importante en las unidades aseguradas. Entre los ejercicios 2020 y 2024, hemos logrado duplicar esta cifra, lo que no solo pone de manifiesto el éxito de las iniciativas adoptadas, sino también la eficacia del modelo de suscripción en su conjunto. Este resultado es fruto de un análisis detallado del perfil de riesgo de nuestros asegurados, así como de una optimización continua de los productos y procesos, lo que nos ha permitido mejorar la eficiencia operativa y fortalecer nuestra posición competitiva en el mercado.

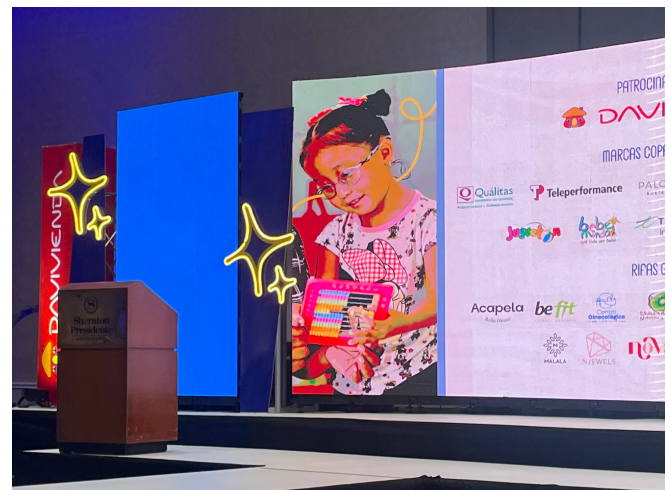
Responsabilidad Social Empresarial

Reforestación en el Área Natural El Amatal

En el marco del compromiso de Quálitas por reducir el impacto ambiental y por la conservación y restauración del medio natural, se llevó a cabo una jornada de reforestación en el Área Natural El Amatal, ubicada en el distrito de La Libertad Costa, departamento de La Libertad. Esta actividad forma parte de una estrategia corporativa a nivel regional para recuperar ecosistemas degradados, promover la biodiversidad y fortalecer la resiliencia ambiental de la zona.

Logros

- Recuperación de 2 hectáreas de cobertura forestal en el Área Natural El Amatal, a través de la siembra de 1,000 árboles nativos que sirven como barreras naturales para prevenir las inundaciones en la zona.
- Seguimiento de la zona a través del monitoreo y conteo de árboles, asegurando que se puedan reponer aquellos que, por cualquier motivo se hayan perdido.
- Incremento de hábitats para la fauna local, favoreciendo la biodiversidad.
- Fortalecimiento de la conciencia ambiental en las comunidades cercanas.



Responsabilidad Social Empresarial

Alianza con Plan Internacional

Como parte de nuestro compromiso con el desarrollo comunitario, continuamos fortaleciendo la alianza con la ONG Plan Internacional. A través de esta colaboración, hemos patrocinado eventos clave como la conferencia Mujeres Imparables y brindado la oportunidad a nuestros colaboradores de apadrinar a niñas, contribuyendo de manera significativa a su educación y bienestar.

Esta misma alianza nos permitió apoyar a la Comunidad Cangrejera afectada por la tormenta tropical que azotó el país en junio 2024. Para este esfuerzo se contó con el apoyo tanto de la compañía como de los colaboradores que se tradujeron en la donación de kits de higiene para 34 familias de la zona..





Quálitas[®]

Aseguramos autos | Cuidamos personas