

Para su publicación inmediata
Citigroup Inc. (NYSE: C; BMV: C)
13 de julio de 2018



RESULTADOS Y MÉTRICAS CLAVE DEL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2018



UTILIDADES POR ACCIÓN DE \$1.63

UTILIDAD NETA DE \$4.5 MIL MILLONES DE DÓLARES

INGRESOS POR \$18.5 MIL MILLONES DE DÓLARES

GENERÓ RENDIMIENTOS POR \$3.1 MIL MILLONES DE DÓLARES DE CAPITAL A LOS ACCIONISTAS COMUNES

RECOMPRÓ 33 MILLONES DE ACCIONES COMUNES

VALOR EN LIBROS POR ACCIÓN DE \$71.95

VALOR TANGIBLE EN LIBROS POR ACCIÓN \$61.295

Nueva York, 13 de julio de 2018 – Citigroup Inc. reportó el día de hoy una utilidad neta para el segundo trimestre de 2018 de \$4.5 mil millones de dólares, o \$1.63 dólares por acción diluida, en ingresos de \$18.5 mil millones de dólares. Lo anterior en comparación con la utilidad neta de \$3.9 mil millones de dólares, o \$1.28 dólares por acción diluida, en ingresos de \$18.2 mil millones de dólares para el segundo trimestre de 2017.

Los ingresos aumentaron 2% en comparación con el ejercicio anterior, impulsados por el crecimiento en *Grupo de Clientes Institucionales* (por sus siglas en inglés, ICG) y en *Banca de Consumo Global* (por sus siglas en inglés, GCB), parcialmente compensados por menores ingresos en *Corporativo/Otros*, debido a la continua reducción de activos heredados. La utilidad neta por \$4.5 mil millones de dólares aumentó 16%, impulsado por mayores ingresos y una tasa efectiva de impuesto más baja, parcialmente compensada por mayores costos crediticios. Las utilidades por acción de \$1.63 dólares aumentaron 27% de \$1.28 dólares por acción diluida en comparación con el ejercicio anterior, impulsado por el crecimiento en ingresos netos y una reducción de 8% en las acciones diluidas promedio en circulación.

COMENTARIO DEL DIRECTOR GENERAL

El Director General de Citi, Michael Corbat, dijo: “Estos resultados demuestran buen ímpetu a lo largo de nuestra franquicia y que estamos firmes en el camino para lograr los objetivos financieros que presentamos el año pasado en el Día del Inversionista.”

“Durante el trimestre, obtuvimos un fuerte crecimiento en ingresos año sobre año en muchos de nuestros negocios, incluyendo nuestra franquicia de Cliente Internacional, Soluciones de Tesorería e Intermediación, Capitales, y de Banca Privada. Y continuamos apoyando a nuestros clientes como se evidencia en el crecimiento sólido de préstamos mismo que fue balanceado a través de negocios y geografías. Nuestro enfoque en gastos nos ha dado la habilidad para auto fondear muchas de nuestras inversiones lo que resultó en una mejoría en nuestra razón de eficiencia para el segundo trimestre y para la primera mitad del presente año.”

“Finalmente, estamos complacidos en recibir una no-objeción a nuestro plan de capital presentado a la Reserva Federal como parte del ciclo CCAR del 2018 que nos permitirá generar \$22 mil millones de dólares en rendimientos de capital a nuestros accionistas comunes a lo largo del próximo año, marcando otro paso significativo hacia nuestro compromiso de generar al menos \$60 mil millones de dólares en rendimientos de capital en un periodo de tres años,” concluyó el señor Corbat.

A lo largo de este comunicado, las comparaciones en porcentajes se calcularon para el segundo trimestre de 2018 en comparación con el segundo trimestre de 2017, salvo que se especifique de otro modo.

Citigroup (\$ en millones de dólares, salvo que se indique algo diferente)	2T'18	1T'18	2T'17	TvsT%	AvsA%
Banca de Consumo Global	8,250	8,433	8,073	(2)%	2%
Grupo de Clientes Institucionales	9,691	9,848	9,421	(2)%	3%
Corporativos/ Otros	528	591	661	(11)%	(20)%
Ingresos Totales	\$18,469	\$18,872	\$18,155	(2)%	2%
Gastos	\$10,712	\$10,925	\$10,760	(2)%	2%
Pérdidas Crediticias Netas	1,704	1,867	1,710	(9)%	-
Creación / (Liberación) de Reservas Crediticias ^(a)	87	(36)	(16)	NS	NS
Reserva para Prestaciones y Reclamaciones	21	26	23	(19)%	(9)%
Costo Crediticio Total	\$1,812	\$1,857	\$1,717	(2)%	6%
Reserva para Impuestos a la Utilidad	\$5,945	\$6,090	\$5,678	(2)%	5%
Utilidad por Operaciones Continuas antes de Impuestos	1,444	1,441	1,795	-	(20)%
Utilidad por Operaciones Continuas	\$4,501	\$4,649	\$3,883	(3)%	16%
Utilidad (Pérdida) Neta por Operaciones Discontinuadas	15	(7)	21	NS	(29)%
Participación No Controlada	26	22	32	18%	(19)%
Utilidad Neta de Citigroup	\$4,490	\$4,620	\$3,872	(3)%	16%
Ingresos					
América del Norte	8,515	8,422	8,592	1%	(1)%
EMOA	3,043	3,167	2,881	(4)%	6%
América Latina	2,543	2,557	2,394	(1)%	6%
Asia	3,840	4,135	3,627	(7)%	6%
Corporativo / Otros	528	591	661	(11)%	(20)%
Activos al Final del Periodo (\$MM)	1,912	1,922	1,864	(1)%	3%
Créditos al Final del Periodo (\$MM)	671	673	645	-	4%
Depósitos al Final del Periodo (\$MM)	997	1,001	959	-	4%
Razón de Capital Común Tier 1⁽³⁾	12.1%	12.1%	13.1%		
Razón de Apalancamiento Complementario⁽³⁾	6.6%	6.7%	7.2%		
Rendimiento sobre Capital Común Promedio	9.2%	9.7%	6.8%		
Valor en Libros por Acción	\$71.95	\$70.67	\$77.36	-	(7)%
Valor Tangible en Libros por Acción	\$61.29	\$61.02	\$67.32	-	(9)%

Nota: Favor de referirse a los Apéndices y Notas al Pie de este comunicado de prensa para información adicional.

(a) Incluye reserva para compromisos crediticios no fondeados

Citigroup

Los **ingresos de Citigroup** por \$18.5 mil millones de dólares en el segundo trimestre de 2018 aumentaron 2%, impulsados por un crecimiento agregado de 3% en *Banca de Consumo Global* (por sus siglas en inglés, *GCB*) y en *Grupo de Clientes Institucionales* (por sus siglas en inglés, *ICG*), parcialmente compensadas por una disminución de 20% en *Corporativo/ Otros*, debido a la continua reducción de activos heredados.

Los **gastos de operación de Citigroup** de \$10.7 mil millones de dólares en el segundo trimestre de 2018 permanecieron mayormente sin cambios, toda vez que mayores volúmenes relacionados con gastos e inversiones fueron compensados por ahorros por eficiencias y la reducción de activos heredados.

El **costo crediticio de Citigroup** en el segundo trimestre de 2018 fue de \$1.8 mil millones de dólares, un aumento del 6%, debido principalmente a un crecimiento de volumen y estacionalidad en *GCB*.

La **utilidad neta de Citigroup** aumentó a \$4.5 mil millones de dólares en el segundo trimestre de 2018, debido principalmente a mayores ingresos y a una tasa fiscal efectiva menor, la cual compensó el mayor costo crediticio, mientras que los gastos permanecieron mayormente sin cambios. La tasa fiscal efectiva de Citigroup fue 24% en el trimestre actual comparado con el 32% del segundo trimestre de 2017.

La **reserva para pérdidas crediticias de Citigroup** fue de \$12.1 mil millones de dólares al final del trimestre, o 1.81% del total de créditos, en comparación con \$12.0 mil millones de dólares, o 1.88% del total de créditos, al final del periodo del ejercicio anterior. El total de activos no productivos disminuyó 20% respecto del periodo del ejercicio anterior a \$4.1 mil millones de dólares. Los créditos al consumo no productivos disminuyeron 16% a \$2.4 mil millones de dólares y los créditos corporativos no productivos disminuyeron 23% a \$1.6 mil millones de dólares.

Los **créditos al final del periodo de Citigroup** fueron de \$671 mil millones de dólares al final del trimestre, un aumento de 4% respecto del periodo del ejercicio anterior. Excluyendo el impacto de la conversión de moneda extranjera⁶, los créditos al final del periodo de Citigroup aumentaron 5%, toda vez que el crecimiento agregado de 6% en *ICG* y *GCB* fue parcialmente compensado por la continua disminución de activos heredados en *Corporativo / Otros*.

Los **depósitos de Citigroup al final del periodo** fueron de \$997 mil millones de dólares al final del trimestre, un aumento de 4% del periodo del año anterior en ambas bases del dólar reportadas y constantes. El aumento en dólares constantes, fue impulsado por un crecimiento de 9% en *ICG*, mientras que *GCB* se mantuvo principalmente sin cambios.

El **valor en libros por acción de Citigroup** de \$71.95 dólares y el valor tangible en libros de \$61.29 dólares, ambos al final del trimestre, permanecieron sin mayores cambios secuenciales, mientras que el beneficio de un menor número de acciones fue compensado por un impacto agregado al capital común de utilidad neta, recompras de acciones y dividendos, así como conversiones de divisas. Al final del trimestre, la razón de Capital del CET1 de Citigroup fue de 12.1%, sin cambios de forma secuencial, mientras que la utilidad neta fue compensada de gran manera por el rendimiento de capital a accionistas comunes. El SRL de Citigroup por el segundo trimestre de 2018 fue de 6.6%, un poco abajo del 6.7% secuencialmente. Durante el segundo trimestre de 2018, Citigroup compró 33 millones de acciones comunes y distribuyó un total de \$3.1 mil millones de dólares a accionistas comunes en la forma de recompras de acciones comunes y dividendos.

Banca de Consumo Global (\$ en millones de dólares, salvo que se indique algo diferente)	2T'18	1T'18	2T'17	T vs T%	A vs A%
América del Norte	5,004	5,157	4,946	(3)%	1%
América Latina	1,381	1,347	1,308	3%	6%
Asia ^(a)	1,865	1,929	1,819	(3)%	3%
Ingresos Totales	\$8,250	\$8,433	\$8,073	(2)%	2%
Gastos	\$4,655	\$4,681	\$4,537	(1)%	3%
Pérdidas Crediticias Netas	1,726	1,736	1,615	(1)%	7%
Creación / (liberación) de Reservas Crediticias ^(b)	157	143	124	10%	27%
Reserva para Prestaciones y Reclamaciones	22	26	23	(15)%	(4)%
Total del Costo Crediticio	\$1,905	\$1,905	\$1,762	-	8%
Utilidad Neta	\$1,278	\$1,392	\$1,124	(8)%	14%
Banca al Menudeo	3,489	3,471	3,328	1%	5%
Tarjetas	4,761	4,962	4,745	(4)%	-
Ingresos Totales	\$8,250	\$8,433	\$8,073	(2)%	2%
Indicadores Clave (\$MM)					
Créditos Promedio de Banca al Menudeo	146	147	142	(1)%	2%
Depósitos Promedio de Banca al Menudeo	306	309	307	(1)%	-
Inversiones Activos Bajo Administración	163	164	153	-	6%
Créditos Promedio de Tarjetas	158	159	152	(1)%	4%
Compraventas de Tarjetas	134	12	125	10%	7%

Nota: Favor de referirse a los Apéndices y Notas al Pie al final de este comunicado de prensa para información adicional.

(a) La GCB de Asia incluye los resultados de operaciones de actividades de la GCB en ciertos países de EMOA para todos los periodos presentados.

(b) Incluye reserva para compromisos crediticios no fondeados.

Banca de Consumo Global

Los **ingresos de GCB** por \$8.3 mil millones de dólares aumentaron 2%, debido al crecimiento en todas las regiones. En dólares constantes, los ingresos aumentaron 3%.

Los **ingresos de GCB de América del Norte** por \$5.0 mil millones de dólares aumentaron 1%, debido a mayores ingresos en *Banca al menudeo* y *Servicios al Menudeo* de Citi, parcialmente compensados por menores ingresos en *Tarjetas Marca Citi*. Los ingresos de *Banca al Menudeo* de \$1.3 mil millones de dólares aumentaron 4%. Excluyendo ingresos por hipotecas, los ingresos de *Banca al Menudeo* aumentaron 9%, debido a crecimiento continuo en los márgenes de depósito e inversiones, así como una mayor actividad en banca comercial. Los ingresos por *Tarjetas Marca Citi* de \$2.1 mil millones de dólares disminuyeron 1%. Excluyendo el impacto por la venta de la cartera Hilton, los ingresos de *Tarjetas Marca Citi* aumentaron 1% mientras que el beneficio de balances generadores de intereses más altos y una ganancia de aproximadamente \$45 millones de dólares relacionada con la venta de las acciones de Visa B fueron parcialmente compensadas por el impacto de asuntos previamente revelados, incluyendo acuerdos de asociación y acciones de reestimación de precios relacionados con reevaluaciones de tasas APR bajo la Ley CARD (*Credit Card Accountability Responsibility and Disclosure Act.*) Los *Servicios al Menudeo* de Citi de \$1.6 mil millones de dólares aumentaron 1%, reflejando principalmente crecimiento crediticio continuo.

Los **ingresos de GCB de América Latina** aumentaron 6% a \$1.4 mil millones de dólares. En dólares constantes, los ingresos aumentaron 11%. En esta base, los ingresos de banca al menudeo aumentaron 12%, con un aumento de volumen continuo a través de préstamos y depósitos. Los ingresos por tarjetas aumentaron 9%, impulsado por un crecimiento continuo en compraventas y en tasa completa de créditos revolventes.

Los **ingresos de GCB de Asia** aumentaron 3% a \$1.9 mil millones de dólares. En dólares constantes, los ingresos aumentaron 2%, o 4% excluyendo el beneficio de una ganancia modesta en ventas en el ejercicio del año anterior. Los ingresos de banca al menudeo aumentaron 4%, impulsados por el crecimiento en gestión patrimonial. Los ingresos por tarjetas se mantuvieron mayormente sin cambio; excluyendo la ganancia modesta, los ingresos aumentaron 4%, impulsados por un continuo crecimiento en préstamos y compraventas.

Los **gastos de operación de GCB** fueron \$4.7 mil millones de dólares, aumentando 3% en una base reportada y en una base de dólares constantes, toda vez que los ahorros de eficiencia fueron más que compensados por mayores inversiones, gastos relacionados con volumen y una aportación de aproximadamente \$50 millones de dólares para un asunto legal de industria general en *GCB de América del Norte*.

El **costo crediticio de GCB** fue de \$1.9 mil millones de dólares, arriba 8%. En dólares constantes, el costo del crédito aumentó 9%, impulsado por un aumento de 8% en las pérdidas crediticias netas reflejando crecimiento de volumen y estacionalidad, principalmente en *GCB de América del Norte*, así como un incremento de 27% en las reservas de pérdida crediticia debido a que el ejercicio del año anterior se benefició de la liberación de reservas en *GCB de Asia*

La **utilidad de la GCB** de \$1.3 mil millones de dólares arriba 14%. En dólares constantes, la utilidad neta aumentó 15%, toda vez que los mayores ingresos a través de las regiones y una menor tasa fiscal fueron parcialmente compensados por mayores gastos y costo crediticios.

Grupo de Clientes Institucionales (\$ en miles de millones de dólares)	2T'18	1T'18	2T'17	TvsT%	AvsA%
Soluciones de Tesorería e Intermediación	2,336	2,268	2,106	3%	11%
Banca de Inversión	1,422	1,130	1,535	26%	(7)%
Banca Privada	848	904	793	(6)%	7%
Créditos Corporativos ^(a)	589	521	481	13%	22%
Banca Total	5,195	4,823	4,915	8%	6%
Mercados de Renta Fija	3,076	3,418	3,274	(10)%	(6)%
Mercados de Capitales	864	1,103	725	(22)%	19%
Servicios de Valores	665	641	594	4%	12%
Otros	(132)	(160)	(96)	18%	(38)%
Total de Servicios de Mercados y Valores	4,473	5,002	4,497	(11)%	(1)%
Ingresos por Productos ^(a)	\$9,668	\$9,825	\$9,412	(2)%	3%
Ganancia / (Pérdida) en Coberturas Crediticias	23	23	9	-	NS
Total de Ingresos	\$9,691	\$9,848	\$9,421	(2)%	3%
Gastos	\$5,458	\$5,503	\$5,227	(1)%	4%
Pérdidas Crediticias Netas	(1)	105	71	NS	NS
Creación / (Liberación) de Reservas Crediticias ^(b)	26	(146)	16	NS	63%
Total de Costo Crediticio	\$25	\$(41)	\$87	NS	(71)%
Utilidad Neta	\$3,225	\$3,314	\$2,762	(3)%	17%
Ingresos					
América del Norte	3,511	3,265	3,646	8%	(4)%
EMOA	3,043	3,167	2,881	(4)%	6%
América Latina	1,162	1,210	1,086	(4)%	7%
Asia	1,975	2,206	1,808	(10)%	9%

Nota: Favor de referirse a los Apéndices y a las Notas al Pie de Página al final de este comunicado de prensa para información adicional.

(a) Excluye ganancia / (pérdida) en derivados crediticios así como a valor de Mercado sobre créditos a valor razonable. Para información adicional, consulte el Pie de Página 7.

(b) Incluye reservas para compromisos no fondeados..

Grupo de Clientes Institucionales

Los **ingresos del ICG** por \$9.7 mil millones de dólares aumentaron 3%, toda vez que el crecimiento de 6% en la **Banca** más que compensó una disminución de 1% en **Servicios de Mercados y Valores**.

Los **ingresos en Banca** por \$5.2 mil millones de dólares aumentaron 6%, toda vez que el crecimiento continuo a través de los negocios más que compensó una disminución en **Banca de Inversión**. Los ingresos de **Soluciones de Intermediación y Tesorería** de \$2.3 mil millones de dólares aumentaron 11%, reflejando mayores volúmenes y mejores márgenes de depósitos con crecimiento en utilidades netas e ingresos por comisiones. Los ingresos en **Banca de Inversión** por \$1.4 mil millones de dólares disminuyeron 7% en comparación con el periodo del ejercicio anterior, toda vez que la consultoría y colocación de capital fue más que compensada por una muy fuerte comparación del año anterior en colocación de deuda. Los ingresos por consultoría aumentaron 14% a \$361 millones de dólares, los ingresos por colocación de acciones aumentaron 8% a \$335 millones de dólares y los ingresos por colocación de deuda disminuyeron 20% a \$726 millones de dólares. Los ingresos en **Banca Privada** aumentaron 7% a \$848 millones de dólares, debido a un crecimiento en clientes, créditos e inversiones, así como mejores márgenes de depósitos. Los ingresos por **Financiamiento Corporativo** por \$589 millones de dólares aumentaron 22% (excluyendo ganancias / (pérdidas) en coberturas crediticias)⁷, reflejando un crecimiento del crédito, así como menores costos de cobertura.

Los **ingresos de Mercados y Servicios de Valores** por \$4.5 mil millones de dólares disminuyeron 1%, toda vez que el crecimiento sólido de ingresos en **Mercados de Capitales** y en **Servicios de Valores** fue más que compensado por una disminución en los **Mercados de Renta Fija**. Los ingresos de **Mercados de Renta Fija** por \$3.1 mil millones de dólares en el segundo trimestre de 2018 disminuyeron 6%, debido a un ambiente de mercado más

competitivo y una fuerte comparación con el año pasado en tasas G10 y productos bursatilizados. Los ingresos de los *Mercados de Capitales* por \$864 millones de dólares aumentaron 19%, con crecimiento a través de los productos, reflejando el beneficio de continua volatilidad creciente, así como un continuo impulso de los clientes inversionistas. Los ingresos de *Servicios de Valores* por \$665 millones de dólares aumentaron 12%, debido un continuo crecimiento en volúmenes de clientes y mayores ingresos por intereses netos.

La **utilidad neta de ICG** por \$3.2 mil millones de dólares incrementó 17%, debido a mayores ingresos, una tasa fiscal menor y menor costo del crédito, parcialmente compensados por mayores gastos operativos. Los gastos de operación *ICG* aumentaron 4% a \$5.5 mil millones de dólares, impulsados por un incremento en los costos de compensación, gastos relacionados con el volumen e inversiones, parcialmente compensados por ahorros de eficiencia. El costo crediticio de *ICG* disminuyó debido a un incremento en las pérdidas crediticias netas, toda vez que *ICG* registró una recuperación neta de \$1 un millón de dólares en el periodo actual comparado con pérdidas crediticias netas de \$71 millones de pesos en el ejercicio anterior.

Corporativo / Otros (\$ en millones de dólares)	2T'18	1T'18	2T'17	TvsT%	AvsA%
Ingresos	\$528	\$591	\$661	(11)%	(20)%
Gastos	\$599	\$741	\$996	(19)%	(40)%
Pérdidas Crediticias Netas	(21)	26	24	NS	NS
Creación / (Liberación) de Reservas Crediticias ^(a)	(96)	(33)	(156)	NS	38%
Previsiones para Prestaciones y Reclamaciones	(1)	-	-	NS	NS
Total del Costo Crediticio	\$(118)	\$(7)	\$(132)	NS	11%
Utilidad (Pérdida) de Operaciones Continuas antes de Impuestos	\$47	\$(143)	\$(203)	NS	NS
Utilidad (Pérdida) Neta	\$(13)	\$(86)	\$(14)	85%	7%

(a) Incluye reserva para compromisos crediticios no fondeados

Corporativo / Otros

Los **ingresos de Corporativo/Otros** por \$528 millones de dólares disminuyeron 20% en comparación con el periodo del ejercicio anterior, debido principalmente a una disminución de activos heredados.

Los **gastos de Corporativo/Otros** por \$599 millones de dólares disminuyeron 40% en comparación con el periodo del ejercicio anterior, debido principalmente a una disminución de activos heredados y menores costos legales y de infraestructura.

La **utilidad de Operaciones Continuas antes de impuestos de Corporativo/Otros** por \$47 millones de dólares aumento desde la pérdida por \$203 millones de dólares en comparación con el periodo del ejercicio anterior, desde que los gastos menores compensan los menores ingresos.

Citigroup dará una conferencia hoy a las 11:30 AM (Hora del Este). Una transmisión en vivo de la presentación, así como los resultados financieros y materiales de la presentación, estarán disponibles en <http://www.citigroup.com/citi/investor>. Los teléfonos para la conferencia son los siguientes: +1 (866) 516-9582 en Estados Unidos y Canadá; +1 (973) 409-9210 fuera de Estados Unidos y Canadá. El código de la conferencia para ambos teléfonos es 83785275.

Información financiera adicional, estadística y relacionada al negocio, así como las tendencias del negocio y de los segmentos, está incluida en el Suplemento Financiero Trimestral. Tanto esta publicación de resultados como la Información del Suplemento Financiero del Segundo Trimestre de 2018 de Citigroup están disponibles en la página de internet de Citigroup www.citigroup.com.

Citigroup, el banco líder a nivel global, tiene aproximadamente 200 millones de cuentas de clientes y hace negocios en más de 160 países y jurisdicciones. Citigroup ofrece a consumidores, empresas, gobiernos e instituciones una amplia variedad de productos y servicios financieros, incluyendo banca y crédito al consumo, banca corporativa y de inversión, intermediación de valores, servicios transaccionales y administración patrimonial.

Para información adicional véase www.citigroup.com | Twitter: @Citi | YouTube: www.youtube.com/citi | Blog: <http://blog.citigroup.com> | Facebook: www.facebook.com/citi | LinkedIn: www.linkedin.com/company/citi

Ciertas declaraciones en esta publicación son "declaraciones prospectivas" dentro del significado de las reglas y regulaciones de la Comisión de Valores e Intercambio de E.U.A. (SEC). Estas declaraciones se basan en las expectativas actuales de la administración y están sujetas a incertidumbre y cambios en las circunstancias. Estas declaraciones no son garantía de resultados u ocurrencias futuras. Los resultados reales y el capital y otras condiciones financieras pueden diferir materialmente de los incluidos en estas declaraciones debido a una variedad de factores, incluyendo, entre otros, la efectividad de las estrategias de negocio de Citi y la ejecución de dichas estrategias, tal como aquellas relacionadas con las inversiones clave, eficiencia e iniciativas de optimización de capital, acciones gubernamentales y reglamentarias o autorizaciones, incertidumbres geopolíticas y macroeconómicas, retos y condiciones, tal como el nivel de tasas de interés, y las declaraciones precautorias incluidas en este comunicado y aquellas contenidas en las presentaciones de Citi ante la SEC, incluyendo sin limitación alguna, los "Factores de riesgo" sección del Reporte Anual 2017 de Citigroup en la Forma 10-K. Cualquier declaración prospectiva hecha por o en nombre de Citigroup solo se refiere a la fecha en que se realizan, y Citigroup no se compromete a actualizar las declaraciones prospectivas para reflejar el impacto de las circunstancias o eventos que surgen después de la fecha en la que las declaraciones fueron hechas.

Contactos:

Medios: Mark Costiglio +1 (212) 559-4114 Inversionistas: Susan Kendall +1 (212) 559-2718
Inversionistas en Renta Fija: Thomas Rogers +1 (212) 559-5091

Apéndice A

Citigroup (\$ en millones)	2T'18	1T'17	2T'17
Utilidad neta	\$4,490	\$4,620	\$3,872
Menos: dividendos preferentes	318	272	320
Utilidad neta ajustada para accionistas comunes	\$4,172	\$4,348	\$3,552
Recompra de acciones comunes	2,300		
Dividendos comunes	824		
Total de Capital Retornado a Accionistas Comunes	\$3,124		
Razón de pago ajustada	75%		
Reporte promedio de TCE	\$154,921		
RoTCE	10.8%		

Apéndice B

Citigroup (\$ miles de millones de dólares)	2T'18	2T'17
Créditos EOP reportados	\$671	\$645
Impacto de la conversión FX	-	(4)
Créditos EOP en dólares constantes	\$671	\$641
Depósitos EOP reportados	\$997	\$959
Impacto de la conversión FX	-	(5)
Depósitos EOP en dólares constantes.	\$997	\$954

Nota: los totales no se suman debido al redondeo

Banca de Consumo Global (\$ en millones de dólares)	2T'18	2T'17
Ingresos reportados	\$8,250	\$8,073
Impacto de la conversión FX	-	(51)
Ingreso en dólares constantes	\$8,250	\$8,022
Gastos reportados	\$4,655	\$4,537
Impacto de la conversión FX	-	(20)
Gastos en dólares constantes	\$4,655	\$4,517
Costos de créditos reportados	\$1,905	\$1,762
Impacto de la conversión FX	-	(15)
Costos de créditos en dólares constantes	\$1,905	\$1,747
Utilidad neta reportada	\$1,278	\$1,124
Impacto de la conversión FX	-	(9)

Utilidad neta en dólares constantes.

\$1,278 **\$1,115**

Nota: los totales no se suman debido al redondeo

Banca de consumo de América Latina (\$ en millones de dólares)	2T'18	2T'17
Ingresos reportados	\$1,381	\$1,308
Impacto de la conversión FX	-	(60)
Ingreso en dólares constantes	\$1,381	\$1,248
Ingresos por Banca al Menudeo Reportados	\$999	\$939
Impacto de la conversión FX	-	(43)
Ingresos por Banca al Menudeo Reportados en dólares constantes	\$999	\$896
Ingresos por Tarjetas de Marca Reportados	\$382	\$396
Impacto de la conversión FX	-	(17)
Ingresos por Tarjetas de Marca Reportados en dólares constantes	\$382	\$352

Nota: los totales no se suman debido al redondeo

Banca de Consumo de Asia⁽¹⁾ (\$ en millones de dólares)	2T'18	2T'17
Ingresos reportados	\$1,865	\$1,819
Impacto de la conversión FX	-	9
Ingresos reportados en dólares constantes	\$1,865	\$1,828
Ingresos por Banca al Menudeo Reportados	\$1,142	\$1,096
Impacto de la conversión FX	-	6
Ingresos por Banca al Menudeo Reportados en dólares constantes	\$1,142	\$1,102
Ingresos por tarjetas de marcas reportados	\$723	723
Impacto de la conversión FX	-	4

Ingresos por tarjetas de marcas reportados en dólares constantes.

\$723 **\$727**

Nota: los totales no se suman debido al redondeo

(1) Asia GCB incluye los resultados de operaciones de la GCB de EMOA para todos los periodos presentados.

Apéndice C

(\$ en millones de dólares)	<u>30/06/2018⁽¹⁾</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Capital Común de los Accionistas de Citigroup⁽²⁾	\$181,243	\$182,943	\$210,950
Más: Participaciones no controladoras Calificadas	145	140	143
Deducciones y Ajustes de Capital Regulatorio			
Menos:			
Pérdidas netas acumuladas no realizadas en coberturas de flujo efectivo, netas de impuestos ⁽³⁾	(1,021)	(920)	(445)
Ganancia (pérdida) acumulada no realizada relacionada con variaciones en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a su solvencia crediticia, neta de impuestos ⁽⁴⁾	(162)	(498)	(291)
Activos Intangibles:			
Crédito Mercantil, neto de pasivos por impuestos diferidos relacionados (por sus siglas en inglés, DTLs) ⁽⁵⁾	21,809	22,482	21,589
Activos intangibles identificables distintos de los derechos por servicios hipotecarios (por sus siglas en inglés, MSRs), neto de DTLs relacionados	4,461	4,209	4,587
Activos netos de planes de pensión de beneficios definidos	882	871	796
Activos por impuesto diferido (por sus siglas en inglés, DTAs) resultantes de pérdidas operativas netas, impuesto sobre créditos extranjeros y amortizaciones de créditos de negocios generales	12,551	12,811	20,832
Excedente de las limitaciones del 10% / 15% para otros DTAs, ciertas inversiones de capital común, y MSRs ⁽⁶⁾	-	-	8,851
Capital Común Tier 1 (por sus siglas en inglés, CET1)	\$142,868	\$144,128	\$155,174
Activos Ponderados al Riesgo (por sus siglas en inglés, RWA)	\$1,176,570	\$1,195,981	\$1,188,167
Razón de Capital Común Tier 1 (por sus siglas en inglés, CET1 / RWA)	12.1%	12.1%	13.1%

Nota: Las razones de Capital CET1 reportables de Citi derivaron del Enfoque Estandarizado de Basilea III de los Estados Unidos de América, al 30 de junio de 2017 y para todos los periodos subsecuentes. Esto refleja la menor de las razones de Capital CET1 conforme al Enfoque Estandarizado y el Enfoque Avanzado bajo la Enmienda Collins.

- (1) Preliminar
- (2) Excluye costos de emisión relacionados con acciones preferentes en circulación de conformidad con los requerimientos regulatorios de reporte establecidos por la Junta de Reserva Federal.
- (3) El Capital Común Tier 1 es ajustado para ganancias (pérdidas) acumuladas netas no realizadas sobre coberturas de flujo de efectivo incluidas en otras partidas que se relacionan con partidas no reconocidas a valor razonable en el balance general.
- (4) El impacto acumulativo de variaciones en la solvencia crediticia de Citigroup en la valuación de pasivos para los cuales la opción de valor razonable ha sido elegida, y los ajustes de valuación crediticia propia sobre derivados son excluidos del Capital Común Tier 1 de conformidad con las reglas de Basilea III de los Estados Unidos de América.
- (5) Incluye crédito mercantil "añadido" en la valuación de inversiones significativas de capital común en instituciones financieras no consolidadas.
- (6) Los activos sujetos a las limitaciones del 10% / 15%, incluyen MSRs, DTAs resultantes de diferencias temporales y de inversiones significantes en capital común en instituciones financieras no consolidadas. Al 30 de junio de 2017, la deducción se relacionó únicamente con los DTAs resultantes de diferencias temporales que excedieron la limitación del 10%.

Apéndice D

(\$ en millones de dólares)	<u>30/06/2018⁽¹⁾</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Capital Común Tier 1 (por sus siglas en inglés, CET1)	\$142,868	\$144,128	\$155,174
Capital Adicional Tier 1 (por sus siglas en inglés, AT1)⁽²⁾	19,098	19,362	19,955
Capital Total Tier 1 (por sus siglas en inglés, T1C)(CET1+AT1)	\$161,966	\$163,490	\$175,129
Exposición de Apalancamiento (por sus siglas en inglés, TLE)	\$2,453,314	\$2,436,817	\$2,418,658
Razón de Apalancamiento Complementario (T1C / TLE)	6.6%	6.7%	7.2%

- (1) Preliminar
- (2) El Capital Tier 1 principalmente incluye acciones preferentes perpetuas no acumulativas y valores fiduciarios preferentes calificados

Apéndice E

<i>(\$ y acciones en millones de dólares, excepto por montos por acción)</i>	<u>30/06/2018⁽¹⁾</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2017</u>
Total de Capital de los Accionistas de Citigroup	\$200,094	\$201,915	\$230,019
Menos: Acciones Preferentes	<u>19,035</u>	<u>19,156</u>	<u>19,253</u>
Capital Común de los Accionistas	\$181,059	\$182,759	\$210,766
Menos:			
Crédito Mercantil	22,058	22,659	22,349
Activos Intangibles (distintos de MSR's)	4,729	4,450	4,887
Crédito Mercantil y Activos Intangibles Identificables (distintos de MSR's) relacionados con Activos Conservados para su Venta	32	48	120
Capital Común Tangible (por sus siglas en inglés, TCE)	\$154,240	\$155,602	\$183,410
Acciones Comunes en Circulación (por sus siglas en inglés, CSO)	2,517	2,550	2,725
Valor Tangible en Libros por Acción (TCE / CSO)	\$61.29	\$61.02	\$67.32

(1) Preliminar

¹ El total de gastos de Citigroup dividido entre el total de ingresos.

² Preliminar. El retorno de Citigroup sobre el capital común tangible promedio (RoTCE) es una medida financiera no conforme a GAAP. El RoTCE representa el ingreso neto anualizado disponible a los accionistas comunes como un porcentaje del capital común tangible promedio (TCE). Para los componentes del cálculo, véase el Apéndice A.

³ Las razones al 30 de junio de 2018, son preliminares. La razón del Capital Común Tier 1 (CET1) y la Razón de Apalancamiento Suplementario (SLR) de Citigroup reflejan la implementación total de las reglas de Basilea III de los Estados Unidos de América para todos los periodos. Al 31 de diciembre de 2017 y para todos los periodos anteriormente presentados, estas razones son medidas financieras no conforme a GAAP, las cuales reflejan la implementación total de ajustes regulatorios de capital y deducciones antes del 1 de enero de 2018. Para la composición del capital y la razón CET1 de Citigroup, véase el Apéndice C. Para la composición de la SLR de Citigroup, véase el Apéndice D.

⁴ El razón de pago de Citigroup es la suma de los dividendos comunes y las recompras de acciones ordinarias divididas por los ingresos netos disponibles para los accionistas comunes. Para los componentes del cálculo, véase el Apéndice A.

⁵ El valor tangible por acción de Citigroup en libros es una medida financiera no conforme a GAAP. Para una conciliación de esta medida con los resultados reportados, véase el Apéndice E.

⁶ Los resultados de las operaciones que excluyen el impacto de la conversión de moneda extranjera (base en dólares constantes) son medidas financieras no GAAP. Para una conciliación de estas medidas con los resultados informados, consulte el Apéndice B.

⁷ Los derivados de crédito se utilizan para cubrir económicamente una porción de la cartera de préstamos corporativos que incluye tanto préstamos devengados como préstamos a valor razonable. Las ganancias / (pérdidas) en las coberturas de préstamos incluyen el ajuste al valor de mercado en los derivados de crédito y el *mark-to-market* en los préstamos en la cartera que están a valor razonable. Los costos fijos de las primas de estas coberturas se compensan con los ingresos por préstamos corporativos para reflejar el costo de la protección crediticia. Los resultados de las operaciones de Citigroup que excluyen el impacto de las ganancias / (pérdidas) en las coberturas de préstamos son medidas financieras no conforme a GAAP.