

Para su publicación inmediata
Citigroup Inc. (NYSE: C)
12 de octubre 2017



RESULTADOS Y MÉTRICAS DEL TERCER TRIMESTRE DE 2017



UTILIDADES POR ACCIÓN DE \$1.42

UTILIDAD NETA DE \$4.1 MIL MILLONES DE DÓLARES

INGRESOS DE \$18.2 MIL MILLONES DE DÓLARES

OPTIMIZACIÓN DE LA BASE DE CAPITAL – RETORNÓ \$6.4 MIL MILLONES DE DÓLARES DE CAPITAL A ACCIONISTAS COMUNES, IMPULSANDO LA RAZÓN DE CAPITAL CET1 A 13.0%³

RECOMPRÓ 81 MILLONES DE ACCIONES COMUNES

VALOR EN LIBROS POR ACCIÓN DE \$78.81 DÓLARES

VALOR TANGIBLE EN LIBROS POR ACCIÓN \$68.55⁶ DÓLARES

Nueva York, 12 de octubre de 2017 – Citigroup Inc., reportó el día de hoy una utilidad neta para el tercer trimestre de 2017 de \$4.1 mil millones de dólares, o \$1.42 dólares por acción diluida, sobre ingresos de \$18.2 mil millones de dólares. Lo anterior en comparación con la utilidad neta de \$3.8 mil millones de dólares, o \$1.24 por acción diluida sobre ingresos de \$17.8 mil millones de dólares durante el tercer trimestre de 2016.

Los ingresos aumentaron 2% desde el periodo del año anterior, impulsados por el crecimiento en el *Grupo de Clientes Institucionales* (ICG por sus siglas en inglés), como en la *Banca de Consumo Global* (GCB por sus siglas en inglés), parcialmente compensado por menores ingresos en *Corporativo / Otros*. La utilidad neta de \$4.1 mil millones de dólares aumentó 8% en comparación con el año anterior incluyendo \$580 millones de dólares antes de impuestos (\$355 millones después de impuestos) obtenidos de la ganancia de la venta de la plataforma analítica, que contribuyó \$0.13 dólares a utilidades por acción. Excluyendo la ganancia, la utilidad neta disminuyó 2%, reflejando un aumento en el costo de crédito, las utilidades por acción aumentaron de 4% a \$1.29 impulsados por una reducción 7% en el promedio de acciones diluidas en circulación.

En el análisis hecho en la totalidad del presente comunicado de prensa, los porcentajes comparativos son calculados para el tercer trimestre de 2017 en comparación con el tercer trimestre de 2016, salvo que se indique algo diferente.

COMENTARIOS DEL DIRECTOR GENERAL

El director General de Citi, Michael Corbat dijo: “hemos entregado un trimestre muy sólido, demostrando el equilibrio de nuestra franquicia por tanto producto y geografía y subrayando nuestras múltiples herramientas de crecimiento en liderazgo de clientes. Tuvimos un incremento en nuestros ingresos en muchos de nuestros productos en los que hemos estado invirtiendo, administrado nuestros gastos, y otra vez vimos un aumento en créditos relacionados con el consumo y negocios institucionales.

Tuvimos un positivo apalancamiento operativo en Banca de Consumo Global y en el Grupo de Clientes Institucionales ya que continuaron ganando participación en la cartera como resultado de nuestros esfuerzos de fortalecer nuestras relaciones con nuestros clientes objetivo. Hemos obtenido progreso hacia los objetivos que discutimos en el día del inversionista en términos del ROTCE, 9.8% ex-DTA del año hasta la fecha, y razón de eficiencia, 57% del año hasta la fecha.

Como parte de nuestros \$19 mil millones de dólares de plan de capital, reembolsamos \$6.4 mil millones de capital a nuestros accionistas este trimestre, lo que nos permitió empezar a disminuir el monto del capital que retuvimos. Continuamos enfocados en aumentar tanto el rendimiento en el capital y el rendimiento para el beneficio de nuestros accionistas”. Concluyó el señor Corbat.

Citigroup (\$ en millones de dólares, salvo que se indique algo diferente)	3T'17	2T'17	3T'16	TvsT%	AvsA%
Banca de Consumo Global	8,433	8,035	8,164	5%	3%
Grupo de Clientes Institucionales	9,231	9,213	8,459	-	9%
Corporativo / Otros	509	653	1,137	(22)%	(55)%
Ingresos Totales	\$18,173	\$17,901	17,760	2%	2%
Gastos	\$10,171	\$10,506	\$10,404	(3)%	(2)%
Pérdidas Crediticias Netas	1,777	1,710	1,525	4%	17%
Creación / (Liberación) de Reservas Crediticias ^(a)	194	(16)	176	NS	10%
Reserva para Prestaciones y Reclamaciones	28	23	35	22%	(20)%
Costo Crediticio Total	\$1,999	\$1,717	\$1,736	16%	15%
Utilidad por Operaciones Continuas antes de Impuestos	\$6,003	\$5,678	\$5,620	6%	7%
Reserva para Impuestos a la Utilidad	1,866	1,795	1,733	4%	8%
Utilidad por Operaciones Continuas	\$4,137	\$3,883	\$3,887	7%	6%
Utilidad (Pérdida) Neta por Operaciones Discontinuadas	(5)	21	(30)	NS	83%
Participación No Controladora	(1)	32	17	NS	NS
Utilidad neta de Citigroup	\$4,133	\$3,872	\$3,840	7%	8%
Ingresos					
América del Norte	8,832	8,512	8,352	4%	6%
EMOA	2,655	2,837	2,506	(6)%	6%
América Latina	2,429	2,332	2,244	4%	8%
Asia	3,748	3,567	3,521	5%	6%
Corporativo / Otros	509	653	1,137	(22)%	(55)%
Utilidad por Operaciones Continuas					
América del Norte	1,977	1,782	1,847	11%	7%
EMOA	746	779	649	(4)%	15%
América Latina	544	469	549	16%	(1)%
Asia	969	879	865	10%	12%
Corporativo / Otros	(99)	(26)	(23)	NS	NS
Activos al Final del Periodo (\$MM)	1,889	1,864	1,818	1%	4%
Créditos al Final del Periodo (\$MM)	653	645	638	1%	2%
Depósitos al Final del Periodo (\$MM)	954	959	940	1%	3%
Razón de Capital Común Tier 1	13.0%	13.1 %	12.6%		
Razón de Apalancamiento Complementario	7.1%	7.2%	7.4%		
Rendimiento sobre Capital Común Promedio	7.3%	6.8%	6.8%		
Valor en Libros por Acción	\$78.81	\$77.36	\$74.51	2%	6%
Valor Tangible en Libros por Acción	\$68.55	\$67.32	\$64.71	2%	6%

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

(a) Incluye reserva para compromisos crediticios no fondeados.

Citigroup

Los **ingresos de Citigroup** de \$18.2 mil millones de dólares durante el tercer trimestre de 2017 aumentaron 2%, impulsados por la ganancia en ventas así como un aumento de 3% en ICG y GCB, parcialmente compensado por una disminución de 55% en Corporativo / Otros, atribuida principalmente a la disminución continua de los activos heredados.

La **utilidad neta de Citigroup** aumentó a \$4.1 mil millones de dólares en el tercer trimestre de 2017, dado que los mayores ingresos y los menores gastos fueron más que compensados por mayores costos crediticios. La tasa efectiva de impuestos de Citigroup fue de 31.1% en el trimestre actual, en comparación con 30.8% en el tercer trimestre de 2016.

Los **gastos de operación de Citigroup** disminuyeron 2% a \$10.2 mil millones de dólares en el tercer trimestre de 2017, dado que los mayores gastos relacionados con volumen e inversiones continuas fueron más que compensados por ahorros de eficiencia y la disminución de activos heredados.

El **costo crediticio de Citigroup** en el tercer trimestre de 2017 fue de \$2.0 mil millones de dólares, un aumento de 15%, derivado de un aumento en pérdidas crediticias netas de \$252 millones de dólares, principalmente en Norte América GCB, así como un aumento pérdidas crediticias netas, que incluyeron aproximadamente \$100 millones de dólares de reservas de perdidas crediticias relacionadas con huracanes y terremotos en Norte América GCB y Latinoamérica GCB, así como los activos heredados en Corporativo / Otros.

La **reserva para pérdidas crediticias de Citigroup** fue de \$12.4 mil millones de dólares al final del trimestre o 1.91% de los créditos totales, comparada con los \$12.4 mil millones de dólares o 1.97% del total de créditos, al final del periodo del año anterior. Los activos improductivos totales disminuyeron 19% desde el periodo del año anterior a \$5.0 mil millones de dólares. Los créditos al consumo que no devengan intereses disminuyeron 22% a \$2.8 mil millones de dólares y los créditos corporativos que no devengan intereses disminuyeron 15% a \$2.1 mil millones de dólares.

Los **créditos al final del periodo de Citigroup** eran por \$653 mil millones de dólares al final del trimestre, 2% mayores que durante el periodo del año anterior. Excluyendo el impacto del cambio de divisas, los créditos al final del periodo de Citigroup también aumentaron 2%, mientras que el crecimiento de 5% en el ICG y 3% en el GCB, fueron parcialmente compensados por la disminución continua de los activos heredados en *Corporativo / Otros*.

Los **depósitos de Citigroup al final del periodo** fueron de \$964 mil millones de dólares al final del trimestre, 3% mayores. En dólares constantes, los depósitos de Citigroup también fueron 2% mayores, dado que un aumentó de 3% en ICG y 1% en GCB, ligeramente compensados por una disminución en *Corporativo / Otros*.

El **valor en libros por acción de Citigroup** era de \$78.81 dólares y el valor tangible en libros por acción fue de \$68.55 dólares, cada uno al final del trimestre, ambos representando un aumento de 6%. Al final del trimestre, la razón de capital común Tier 1 de Citigroup fue de 13.0%, mayor respecto de 12.6% en el periodo del año anterior, principalmente impulsada por utilidades parcialmente compensadas por rendimientos sobre capital para los accionistas comunes. La razón de apalancamiento complementario de Citigroup para el tercer trimestre de 2017 fue de 7.1%, menor que el 7.4% del periodo del año anterior, impulsados por un aumentó en la Exposición Total de Apalancamiento así como una disminución en el Capital Tier 1. Durante el tercer trimestre de 2017, Citigroup recompró aproximadamente 81 millones de acciones ordinarias y retornó un total de aproximadamente \$6.4 mil millones de dólares a los accionistas en la forma de recompra de acciones ordinarias y dividendos.

Banca de Consumo Global					
\$ en millones de dólares, salvo que si indique algo diferente)	2T'17	1T'17	2T'16	TvsT%	AvsA%
América del Norte	4,944	4,944	4,709	-	5%
América Latina	1,290	1,151	1,236	12%	4%
Asia ^(a)	1,801	1,722	1,729	5%	4%
Ingresos Totales	\$8,035	\$7,817	\$7,674	3%	5%
Gastos	\$4,497	\$4,415	\$4,297	2%	5%
Pérdidas Crediticias Netas	1,615	1,603	1,374	1%	18%
Creación/ (liberación) de Reservas Crediticias ^(b)	124	183	31	(32)%	NS
Reserva para Prestaciones y Reclamaciones	23	29	20	(21)%	15%
Total de Costo Crediticio	\$1,762	\$1,815	\$1,425	(3)%	24%
Utilidad Neta	\$1,125	\$1,002	\$1,284	12%	(12)%
Utilidad por Operaciones Continuas					
América del Norte	670	627	815	7%	(18)%
América Latina	136	130	173	5%	(21)%
Asia ^(a)	323	246	297	31%	9%
Indicadores Clave (\$MM)					
Créditos Promedio de Banca al Menudeo	142	139	141	3%	1%
Depósitos Promedio de Banca al Menudeo	307	304	297	1%	3%
Inversiones Activos Bajo Administración	153	147	140	4%	9%
Créditos Promedio de Tarjetas	152	151	132	-	15%
Compraventas de Tarjetas	125	112	96	12%	31%

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** de \$8.4 mil millones de dólares aumentaron 3%. En dólares constantes, los ingresos aumentaron 2%, impulsados por el crecimiento entre regiones.

La **utilidad neta de GCB** disminuyó 6% a \$1.2 mil millones de dólares, dado que los mayores ingresos fueron más que compensados por mayores costos crediticios, mientras que los gastos se mantuvieron iguales. Los gastos operativos fueron de \$4.4 mil millones de dólares, disminuyendo 1% en dólares constantes, dado que los gastos de mayor volumen fueron más que compensados por ahorros de eficiencia en curso.

Los **ingresos de la GCB de América del Norte** de \$5.2 mil millones de dólares aumentaron 1%, dado que los mayores ingresos en banca al menudeo y los servicios al menudeo de Citi fueron parcialmente compensados por menores ingresos en tarjetas de marca Citi. Los ingresos por banca al menudeo de Citi de \$1.4 mil millones de dólares aumentaron en 1%. Excluyendo hipotecas, los ingresos de la banca al menudeo aumentaron un 12%, impulsado por el crecimiento continuo en créditos y activos en custodia, así como el beneficio por tasas de interés más altas. Los ingresos depósitos promedio y activos en custodia promedio, así como un beneficio por tasas de interés más altas. Los ingresos de servicios al menudeo de Citi de \$1.7 mil millones de dólares aumentaron 2%, reflejando el crecimiento continuo de créditos. Los ingresos por tarjetas de marca Citi de \$2.2 mil millones de dólares disminuyó en 1%, dado que el beneficio del crecimiento de balances revolventes a tasa completa fue superado por la continua salida de carteras no esenciales, así como el incremento en el costo, por el alza en las tasas de interés, para fondar el crecimiento en balances transaccionales y promocionales.

La **utilidad neta de la GCB de América del Norte** fue de \$655 millones de dólares, un 16% menores, derivado de un mayor costo crediticio, parcialmente compensados por los mayores ingresos y menores gastos de operación. Los gastos de operación disminuyeron 5% hasta \$2.5 mil millones de dólares, dado que los gastos de mayor volumen e inversiones fueron más que compensados por ahorros por eficiencia.

El **costo crediticio de la GCB de América del Norte** aumentó 27% hasta \$1.7 mil millones de dólares. Las pérdidas crediticias netas por \$1.2 mil millones de dólares aumentaron 34%, impulsadas por la adquisición de la

cartera Costco, salidas periódicas en cartera comercial, que fueron compensadas por liberaciones de pérdida crediticia de reserva, crecimiento promedio de cartera y la temporada. La creación de reservas para pérdidas crediticias netas en el tercer trimestre de 2017 fue de \$460 millones de dólares, comparado con una creación de \$408 millones de dólares en el periodo del año anterior. La composición neta de \$ 460 millones de dólares fue compuesta por una modesta liberación de reservas relacionada con el negocio de banca comercial y una construcción aproximada de \$ 500 millones relacionada con el negocio de tarjetas. La creación de reservas para pérdidas crediticias en tarjetas, fue impulsada por las expectativas de pérdidas crediticias netas en los servicios al menudeo de Citi y las tarjetas de marca Citi, así como por el crecimiento de volumen, la temporada de la cartera y una reserva para el impacto estimado de los huracanes.

Los ingresos de la GCB Internacional aumentaron 8% a \$3.2 mil millones de dólares. En dólares constantes, los ingresos aumentaron 5%. Sobre esta base, los ingresos en *GCB de América Latina* de \$1.4 mil millones de dólares aumentaron 4%, impulsado por un crecimiento en créditos y volumen de depósitos. Los ingresos de la GCB en *Asia* de \$1.9 mil millones de dólares aumentaron 5%, impulsados por una mejora ingresos por administración patrimonial y tarjetas, parcialmente compensado por menores ingresos en créditos al menudeo.

La utilidad neta de la GCB Internacional aumentó 11% hasta \$517 millones de dólares. En dólares constantes, la utilidad neta aumentó 7%, dado que los ingresos fueron parcialmente compensados por mayores gastos y mayores costos crediticios. Los gastos de operación aumentaron 6% en una base reportada y 4% en dólares constantes respecto del periodo del año anterior, principalmente impulsado por mayores inversiones y gastos de gran volumen, parcialmente compensado con ahorros. Los costos crediticios aumentaron 9% en una base reportada y aumentaron 4% en dólares constantes. En dólares constantes, la creación neta de reservas para pérdidas crediticias fue de \$21 millones de dólares, en comparación con \$26 millones de dólares en el periodo del año anterior, las pérdidas crediticias netas aumentaron en 6% y la tasa de pérdidas crediticias netas fue de 1.63% del promedio de créditos, la cual aumentó de 1.57% en el periodo del año anterior.

Corporativo/Otro (\$ en millones de dólares, salvo que se indique lo contrario)	3T'17	2T'17	3T'16	TvsT%	AvsA%
Ingresos	\$509	\$653	\$1,137	(22)%	(55)%
Gastos	\$822	\$990	\$1,288	(17)%	(36)%
Pérdidas Crediticias Netas	29	24	131	21%	(78)%
Creación / (Liberación) de Reservas	(79)	(156)	(122)	49%	35%
Reserva para Prestaciones y Reclamaciones	-	-	9	-	(100)%
Total de Costo Crediticio	\$(50)	\$(132)	\$18	62%	NS
Utilidad / (pérdida) neta	\$(87)	\$(15)	\$(48)	NS	(81)%
Activos al Final del Periodo (en miles de millones de dólares)	100	92	104	9%	(4)%
Créditos al Final del Periodo (en miles de millones de dólares)	25	27	39	(7)%	(36)%
Depósitos al Final del Periodo (en miles de millones de dólares)	14	26	17	(44)%	(13)%

(a) Incluye reserve para compromisos crediticios no fondeados.

Corporativo / Otro

Los ingresos de Corporativo /Otro de \$509 mil millones de dólares disminuyeron 55% del periodo del año anterior, relegando una disminución de activos heredados, desinversiones y el impacto de actividades de cobertura. Al final del tercer trimestre de 2017, los activos de *Corporativos/Otro* fueron de \$100 mil millones de dólares, un 4% menos que en el mismo período del año anterior, debido principalmente a la continua disminución de los activos que fueron heredados

La pérdida neta de Corporativo /Otro fue de \$87 millones de dólares, comparada con una pérdida neta de \$48 millones de dólares en el periodo del año anterior, reflejó menores ingresos, parcialmente compensados por menores gastos operativos y menores costos crediticios. Los gastos operativos de *Corporativo/Otro* disminuyeron un 36% a \$822 millones de dólares, relegando la disminución de activos heredados y menores gastos legales.

Costo Crediticio de Corporativo /Otro fue una prestación de \$50 millones de dólares, comparado con una costo de \$18 millones de dólares en el periodo del año anterior. Las pérdidas crediticias netas disminuyeron 78% a \$29 millones de dólares, reflejando el impacto de las desinversiones en curso. La liberación neta de pérdidas crediticias fue de \$79 millones de dólares, principalmente relacionada con la cartera hipotecaria heredada, en comparación con una liberación de \$122 millones de dólares en el período del año anterior.

Citigroup llevará a cabo una conferencia telefónica el día de hoy a las 10:00 AM (Hora del Este). Una presentación en vivo a través de la red, así como los resultados financieros y los materiales de la presentación, estarán disponibles en <http://www.citigroup.com/citi/investor>. Los números para la conferencia telefónica son los siguientes: (866) 516-9582 en los E.U.A. y Canadá; (973) 409-9210 fuera de los E.U.A. y Canadá. La clave para la conferencia telefónica para todos los números es 12255430.

Información adicional financiera, estadística y relativa a negocios, así como tendencias por segmento y negocios, es incluida en el Suplemento Trimestral de Información Financiera. Ambos, esta emisión de utilidades y el Suplemento Trimestral de Información Financiera de Citigroup correspondiente al Tercer Trimestre de 2017, están disponibles en la página de Internet de Citigroup en www.citigroup.com

Citigroup, la compañía global líder en banca, tiene aproximadamente 200 millones de cuentas y realiza negocios en más de 160 países y jurisdicciones. Citigroup proporciona un amplio margen de productos y servicios financieros a clientes, empresas, gobiernos e instituciones, incluyendo financiamiento y banca de consumo, corporativo y banca de inversión, corretaje de valores, y administración patrimonial.

Información adicional se encuentra en 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 este comunicado, son “declaraciones a futuro”, dentro del significado de las reglas y regulación de la Comisión de Valores e intercambio de los E.U.A. (por sus siglas en inglés, SEC). Estas declaraciones se basan en las expectativas actuales de la administración, y están sujetas a incertidumbre y cambios en las circunstancias. Los resultados actuales y el capital y otras condiciones financieras pueden diferir materialmente de aquellos incluidos en estas declaraciones debido a una diversidad de factores, incluyendo las declaraciones precautorias incluidas en éste comunicado y aquellas que estén contenidas en las presentaciones de Citigroup ante la SEC, incluyendo sin limitación la sección de los “Factores de Riesgo” del Reporte Anual de 2016 en la Forma 10-K. Cualquier declaración a futuro realizada por o en nombre de Citigroup se refiere sólo a la fecha en que se hizo, y Citigroup no asume obligación alguna de actualizar las declaraciones a futuro para reflejar el impacto de las circunstancias o eventos que surjan después de la fecha en que se formularon las declaraciones.

Contactos:

Prensa: Mark Costiglio (212) 559-4114 Inversionistas: Susan Kendall (212) 559-2718

5091

Inversionistas de Renta Fija: Thomas Rogers (212) 559-

Apéndice A

Citigroup	3T'17	2T'17	3T'16
(\$ en millones de dólares)			
Utilidad Neta Reportada	\$4,133	\$3,872	\$3,840
Menos: dividendos preferentes	272	320	225
Utilidad Neta Disponible a Accionistas Comunes	\$3,861	\$3,552	\$3,615
Recompras de Acciones Comunes	5,490	1,780	2,533
Dividendos Comunes	865	445	464
Total de Capital Retornado a Accionistas Comunes	\$6,355	\$2,225	\$2,997
Razón de Pago	165%	63%	83%
TCE Promedio	\$182,333	\$182,404	\$184,492
Menos: DTAs promedio netos excluidos de Capital CET1	28,085	28,448	27,921
TCE Promedio excepto DTAs netos excluidos de Capital CET1	\$154,248	\$153,956	\$156,571
RoTCE	8.4%	7.8%	7.8%
RoTCE excepto DTAs netos excluidos de Capital CET1	9.9%	9.3%	9.2%

Nota: Los totales pueden no sumar debido al redondeo.

Apéndice B

Citigroup	3T'17	2T'17	3T'16
(\$ en miles de millones de dólares)			
Créditos Reportados al Final del Periodo	\$653	\$645	\$638
Impacto de la Conversión FX	-	2	3
Créditos al Final del Periodo en Dólares Constantes	\$653	\$647	\$642
Depósitos Reportados al Final del Periodo	\$964	\$959	\$940
Impacto de la Conversión FX	-	4	5
Depósitos al Final del Periodo en Dólares Constantes	\$964	\$963	\$945

Nota: Los totales pueden no sumar debido a su redondeo.

Banca de Consumo Global	3T'17	2T'17	3T'16
(\$ en miles de millones de dólares)			
Créditos Reportados al Final del Periodo	\$301	\$299	\$289
Impacto de la Conversión FX	-	0	1
Créditos al Final del Periodo en Dólares Constantes	\$301	\$299	\$291
Depósitos Reportados al Final del Periodo	\$310	\$309	\$305
Impacto de la Conversión FX	-	0	2
Depósitos al Final del Periodo en Dólares Constantes	\$310	\$310	\$307

Nota: Los totales pueden no sumar debido a su redondeo.

Grupo de Clientes Institucionales	3T'17	2T'17	3T'16
(\$ en miles de millones de dólares)			
Créditos Promedio Reportados	\$321	\$313	\$307
Impacto de la Conversión FX	-	2	1
Créditos Promedio en Dólares Constantes	\$321	\$315	\$308
Depósitos Reportados al Final del Periodo	\$640	\$624	\$619
Impacto de la Conversión FX	-	3	3
Depósitos al Final del Periodo en Dólares Constantes	\$640	\$627	\$622

Nota: Los totales pueden no sumar debido a su redondeo.

Apéndice B (Continuación)

Banca de Consumo Internacional (\$ en millones de dólares)	3T'17	2T'17	3T'16
Ingresos Reportados	\$3,239	\$3,091	\$3,003
Impacto de la Conversión FX	-	60	89
Ingresos en Dólares Constantes	\$3,239	\$3,151	\$3,092
Gastos Reportados	\$1,950	\$1,920	\$1,834
Impacto de la Conversión FX	-	30	43
Gastos en Dólares Constantes	\$1,950	\$1,950	\$1,877
Costos Crediticios Reportados	\$505	\$470	\$465
Impacto de la Conversión FX	-	15	20
Costos Crediticios en Dólares Constantes	\$505	\$485	\$485
Utilidad Neta Reportada	\$517	\$455	\$467
Impacto de la Conversión FX	-	10	17
Utilidad Neta en Dólares Constantes	\$517	\$465	\$484

Nota: Los totales pueden no sumar debido a redondeo.

Banca de Consumo de América Latina (\$ en millones de dólares)	3T'17	2T'17	3T'16
Ingresos Reportados	\$1,370	\$1,290	\$1,245
Impacto de la Conversión FX	-	43	71
Ingresos en Dólares Constantes	\$1,370	\$1,333	\$1,316
Gastos Reportados	\$768	\$735	\$707
Impacto de la Conversión FX	-	20	33
Gastos en Dólares Constantes	\$768	\$755	\$740

Nota: Los totales pueden no sumar debido a redondeo.

Banca de Consumo en Asia⁽¹⁾ (\$ en millones de dólares)	3T'17	2T'17	3T'16
Ingresos Reportados	\$1,869	\$1,801	\$1,758
Impacto de la Conversión FX	-	17	18
Ingresos en Dólares Constantes	\$1,869	\$1,818	\$1,776
Gastos Reportados	\$1,182	\$1,185	\$1,127
Impacto de la Conversión FX	-	10	10
Gastos en Dólares Constantes	\$1,182	\$1,195	\$1,137

Nota: Los totales pueden no sumar debido a 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)

	30/09/2017 ⁽¹⁾	30/06/2017	30/09/2016
Capital Común de los Accionistas de Citigroup ⁽²⁾	\$208,565	\$210,950	\$212,506
Más: Participaciones no Controladoras Calificadas	144	143	140
Ajustes de Capital Regulatorio y Deducciones:			
Menos:			
Pérdidas netas acumuladas no realizadas en coberturas de flujo de efectivo, netas de Impuestos ⁽³⁾	(438)	(445)	(232)
Ganancia (pérdida) neta acumulada no realizada relacionada con cambios en el valor razonable de los pasivos financieros atribuible a su solvencia crediticia, neta de impuestos ⁽⁴⁾	(416)	(291)	335
Activos Intangibles:			
Crédito Mercanti, neto de pasivos por impuestos diferidos relacionados (por sus siglas en inglés DTLs). ⁽⁵⁾	21,532	21,589	21,763
Activos intangibles identificables distintos de derechos por servicios hipotecarios, (por sus siglas en inglés, MSRs) netos de DTLs relacionados	4,410	4,587	5,177
Activos netos de planes de pensión de beneficios definidos	720	796	891
Activos por impuestos diferidos (por sus siglas en inglés DTAs) resultantes de pérdidas operativas netas, impuestos sobre créditos extranjeros y amortizaciones de créditos de negocios generales	20,068	20,832	22,503
Excedente de las limitaciones del 10%/15% para otros DTAs, ciertas inversiones en capital común y MSRs ⁽⁶⁾	9,298	8,851	7,077
Capital Común Tier 1 (por sus siglas en inglés, CET1)	\$153,535	\$155,174	\$155,132
Activos Ponderados al Riesgo (por sus siglas en inglés, RWA)	\$1,184,123	\$1,188,167	\$1,228,283
Razón de Capital Común Tier 1 (CET1 / RWA)	13.0%	13.1%	12.6%

Nota: Las razones Capitales de Citi CET1 se derivan del Enfoque Estandarizado de Basilea III para el 30 de septiembre de 2017 y el 30 de junio de 2017 y todos los Enfoques Avanzados de Basilea III para los periodos previos al 30 de junio de 2017. Esto refleja menores razones de Capital Común Tier 1 bajo el Enfoque Estandarizado y el Enfoque Avanzado bajo la Ratificación Collins. Las razones de capital basadas en riesgos de Citi, que reflejan una completa implementación de las reglas de Basilea III, son medidas financieras no conforme a GAAP.

- (1) Preliminar.
- (2) Excluye costos de emisión relacionados con acciones preferentes en circulación, de conformidad con los requisitos de reporte de la Junta de la 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 otra que se relacionan con la cobertura de partidas no reconocidas a valor razonable en el balance general.
- (4) El impacto acumulativo de cambios en la solvencia crediticia propia 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 se excluye del Capital Común Tier 1 de conformidad con las Reglas de Basilea III de E.U.A.
- (5) Incluye crédito mercantil "añadido" en la valuación de inversiones de capital común significativas en instituciones financieras no consolidadas.
- (6) Activos sujetos a las limitaciones de 10%/15% incluyen MSRs, DTAs, resultantes de diferencias temporales e inversiones de capital común significativas en instituciones financieras no consolidadas. Para todos los periodos presentados, la deducción se relacionó solamente con los DTAs resultantes de diferencias temporales que excedieron el límite de 10%.

Apéndice D

(\$ en millones de dólares)

	30/09/2017 ⁽¹⁾	30/06/2017	30/09/2016
Capital Común Tier 1 (por sus siglas en inglés, CET1)	\$153,535	\$155,174	\$155,132
Capital Adicional Tier 1 (por sus siglas en inglés, AT1) (2)	19,322	19,955	19,628
Capital Total Tier 1 (por sus siglas en inglés, T1C) (CET1 + AT1)	\$172,857	\$175,129	\$174,760
Exposición de Apalancamiento Total (por sus siglas en inglés, TLE)	\$2,428,301	\$2,418,658	\$2,360,520
Razón de Apalancamiento Complementaria (T1C / TLE)	7.1%	7.2%	7.4%

Nota: La Razón de Apalancamiento Complementaria de Citi y sus componentes relacionados reflejan una implementación total de las reglas de Basilea III de E.U.A..

(1) Preliminar.

(2) El Capital Tier 1 Adicional incluye principalmente acciones preferentes perpetuas no acumulativas calificadas y valores fiduciarios preferentes.

Apéndice E

(\$ y acciones en millones, excepto montos por acción)

	30/09/2017 ⁽¹⁾	30/06/2017	30/09/2016
Total de Capital Contable de Citigroup	\$227,634	\$230,019	\$231,575
Menos : Acciones Preferentes	19,253	19,253	19,253
Capital Común	\$208,381	\$210,766	\$212,322
Menos :			
Crédito Mercantil	22,345	22,349	22,539
Activos Intangibles (distintos de MSR)	4,732	4,887	5,358
Crédito Mercantil y Activos Intangibles (distintos de MSR) relacionados con Activos Conservados para su Venta	48	120	30
Capital Común Tangible (por sus siglas en inglés, TCE)	\$181,256	\$183,410	\$184,395
Acciones Comunes en Circulación (por sus siglas en inglés, CSO)	2,644	2,725	2,850
Valor Tangible en Libros por Acción (TCE / CSO)	\$68.55	\$67.32	\$64.71

(1) Preliminar.

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

² Preliminar. El rendimiento de capital común tangible promedio (por sus siglas en inglés, RoTCE) de Citigroup y el RoTCE excluyendo los activos de impuestos diferidos (por sus siglas en inglés, DTAs) son medidas financieras no conforme a GAAP. RoTCE representa la utilidad neta anualizada disponible para los accionistas comunes como un porcentaje del capital común tangible promedio (por sus siglas en inglés, TCE). El monto que se excluye del TCE promedio representa el neto de DTAs promedio, excluido para fines del cálculo del Capital Común Tier 1 (por sus siglas en inglés, CET1) de Citigroup que encuentra bajo la implementación total de las reglas de Basilea III de E.U.A. Para los componentes de este cálculo, véase Apéndice A.

³ Preliminar. La razón del Capital CET1 de Citigroup, la cual refleja una implementación total de las reglas de Basilea III de E.U.A., es una medida financiera no conforme a GAAP. Para la composición de la razón del Capital CET1 de Citigroup, véase el Apéndice C.

⁴ Preliminar. La Razón de Apalancamiento Complementaria (por sus siglas en inglés, SLR) de Citigroup, la cual refleja una implementación total de las reglas de Basilea III de E.U.A., es una medida financiera no conforme a GAAP. Para la composición de la SLR de Citigroup, véase el Apéndice D.

⁵ La razón de pago de Citigroup es la suma de los dividendos comunes y las recompras de capital común divididas entre la utilidad neta disponible para los accionistas. Para los componentes de este cálculo, véase Apéndice A.

⁶ Preliminar. El valor por acción tangible en libros de Citigroup es una medida financiera no conforme a GAAP. Para una reconciliación entre esta medida y los resultados reportados, véase el Apéndice E.

⁷ Los resultados operativos, excluyendo el impacto de la venta de los negocios de análisis de utilidad de renta fija, son medidas financieras no conforme a GAAP.

⁸ Los resultados operativos, excluyendo el impacto de la conversión de divisas extranjeras (constante en términos de dólares) son medidas financieras no conforme a GAAP. Para una reconciliación entre estas medidas y los resultados reportados, véase el Apéndice B.

⁹ Las coberturas sobre créditos que devengan intereses reflejan los derivados crediticios mercado-a-mercado utilizados para cubrir la cartera crediticia corporativa que devenga intereses. Los costos de primas fijas de estas coberturas se incluye en (y se netea con) los principales ingresos por otorgamiento de créditos. Los resultados operativos, excluyendo el impacto de ganancias/(pérdidas) derivadas de coberturas crediticias son medidas financieras no conforme a GAAP.