

# Hoja informativa sobre la Banca Simplificada



Utilice esta sencilla guía para obtener más información sobre su nuevo Nivel de Relación bancario. Para obtener detalles adicionales, consulte su *Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor*.

Las comisiones y los servicios están sujetos a cambios.

Tabla de Comisión por Servicio Mensual y Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi<sup>1</sup>

| Descripción                                    | Comisiones Estándares         |  | Exención de la Comisión por Servicio Mensual y la Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi en los meses que se aplican las siguientes situaciones |   |   |
|--|-------------------------------|--|---|---|---|
|  | Comisión por Servicio Mensual | Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi | Actividad   | Niveles de Relación Citigold Private Client, Citigold o Citi Priority | Mes de la apertura de la cuenta y por los primeros 3 meses calendario completos luego de la apertura de la cuenta |
| Cuenta de Cheques Regular                      | \$15                          | \$2.50   | Depósito Directo Mejorado de \$250 o más  | Sí  | Sí  |
| Cuenta de Cheques Access                       | \$5                           | \$2.50   | Depósito Directo Mejorado <sup>2</sup> de \$250 o más<br><br><b>Importante:</b> La comisión por usar cajeros automáticos que no son de Citi no puede eximirse     | Sí  | Sí  |
| Cuenta de Ahorros Citi <sup>3</sup>            | \$4.50                        | \$2.50   | Saldo Mensual Promedio de \$500 o más<br><br>o<br>Cualquier titular que también tenga una Cuenta de Cheques   | Sí  | Sí  |
| Cuenta de Ahorros Citi Accelerate              | \$4.50                        | \$2.50   | Saldo Mensual Promedio de \$500 o más<br><br>o<br>Cualquier titular que también tenga una Cuenta de Cheques   | Sí  | Sí  |
| Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead             | \$0                           | \$0  | N/A   | N/A   | N/A   |
| Cuenta de Mercado Monetario por Orden Judicial | \$0                           | \$0  | N/A   | N/A   | N/A   |

<sup>1</sup> Las cuentas de depósito están sujetas a comisiones de servicio, de transacción o de otro tipo no cubiertas por la Comisión Mensual de Servicio. Para obtener una lista completa de las comisiones aplicables por producto, sírvase consultar su *Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor*. Revise también con atención cualquier divulgación sobre comisiones que se ofrezca en el momento de la transacción o cuando se preste un servicio, como cuando abre una Caja de seguridad o solicita cheques.

<sup>2</sup> Un Depósito Directo Mejorado es un depósito electrónico a través de la Red de la Cámara de Compensación Automatizada (Automated Clearing House, "ACH") para pagos como salario, pensión, seguro social, beneficios gubernamentales y otros pagos a su cuenta de cheques que suman al menos \$250 o más en un mes calendario. Un Depósito Directo Mejorado también incluye todos los depósitos realizados a través de Zelle y otros pagos entre personas (P2P) por medio de la ACH utilizando proveedores tales como Venmo o PayPal. Los depósitos en ventanilla del banco, los depósitos en efectivo, los depósitos de cheques, las transferencias cablegráficas, las transferencias entre cuentas de Citibank, las transferencias y los depósitos en cajeros automáticos, los depósitos móviles de cheques y los pagos P2P utilizando tarjeta de débito no califican como Depósitos Directos Mejorados.

<sup>3</sup> A las Cuentas Uniformes de Transferencias a Menores (Uniform Transfers to Minors Account, UTMA) no se les cobra una Comisión por Servicio Mensual cuando el beneficiario tenga menos de 18 años de edad.

## Niveles de Relación

Los clientes que cumplen los requisitos de Rango de Saldo sostenido pueden unirse a los Niveles de Relación de Citi Priority, Citigold® y Citigold® Private Client que ofrecen características y beneficios mejorados.

|   | Citi Priority  | Citigold®  | Citigold® Private Client |
|---|--|--|--------------------------|
| <b>Rango de Saldo para alcanzar el Nivel de Relación</b>  | \$30,000 – \$199,999.99  | \$200,000 – \$999,999.99   | \$1,000,000 o más        |
| <b>Rango de Saldo para mantener el Nivel de Relación</b>  | \$30,000 – \$199,999.99  | \$180,000 – \$999,999.99   | \$800,000 o más          |
| <b>Cuentas de Depósito e Inversión Elegibles (EDI) del Consumidor</b>   | <b>Cuentas de Depósito EDI</b>   | Cuenta de Cheques Regular, Cuenta de Cheques Access, Cuenta de Ahorros Citi Accelerate, Cuenta de Ahorros Citi, Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead, Cuenta Citibank Savings Plus y Certificados de Depósito  |                          |
|   | <b>Cuentas de Retiro EDI</b>   | Cuentas IRA y Roth IRA, CGMI IRA y Roth IRA  |                          |
|   | <b>Cuentas de Inversión EDI<sup>4</sup></b>  | Las inversiones mantenidas en sus Cuentas Vinculadas de Citigroup Global Markets Inc. (CGMI) <sup>5</sup> y las posiciones de anualidades que aparecen en los Estados de Cuenta CGMI vinculados <sup>6</sup> |                          |
|   | Las siguientes cuentas no son cuentas EDI: las cuentas de propiedad de Patrimonios, cuentas que no son cuentas de consumidor, cuentas COMMA, cuentas de Tenencia de Valores de Garantía, empresas de inversiones personales, cuentas en un plan de contribución fija o plan de participación de ganancias, y las cuentas abiertas a través de Citi Global Wealth at Work, <sup>7</sup> Citi Alliance, <sup>7</sup> Citi Private Bank, <sup>7</sup> e International Personal Bank. <sup>7</sup> |  |                          |
| Las cuentas de inversión pueden quedar sujetas a más términos y requisitos con CGMI.  |  |  |                          |
| <b>PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y DE SEGUROS: • NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA FDIC<br/>• NO SON UN DEPÓSITO BANCARIO • NO ESTÁN ASEGURADOS POR NINGUNA AGENCIA GUBERNAMENTAL FEDERAL • NO TIENEN GARANTÍA BANCARIA • PUEDEN PERDER VALOR</b> |  |  |                          |
| <b>Vinculación de cuentas de la Banca Simplificada</b>  | Con la banca simplificada, sus cuentas de Depósito e Inversión Elegibles (Eligible Deposit and Investment, EDI) del consumidor se vincularán para crear un Saldo Mensual Promedio Combinado (Combined Average Monthly Balance, CAMB) a fin de determinar su elegibilidad para los Niveles de Relación.   |  |                          |

<sup>4</sup> Se ofrecen a través de Citigroup Global Markets Inc. (CGMI)

<sup>5</sup> Se reducen por el saldo de cualquier préstamo marginal pendiente de pago. Cuentas mantenidas y préstamos a base de valores ofrecidos por Pershing LLC, member FINRA, NYSE, SIPC.

<sup>6</sup> Excepto las anualidades calificadas para impuestos que incluyen las anualidades que califican bajo las Secciones 401, 403, 408 y 457 del Código de Rentas Internas.

<sup>7</sup> Los productos y servicios bancarios son proporcionados por Citibank, N.A. En los EE. UU., los productos y servicios de inversión son proporcionados por Citigroup Global Markets Inc. (CGMI), member SIPC. Los servicios de Gestión de Inversiones (incluyendo la gestión de carteras) están disponibles a través de CGMI, Citibank, N.A. y otros negocios de asesoría afiliados.

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| <b>Rango de Saldo Mensual Promedio Combinado (CAMB)</b>  | <p>Su Saldo Mensual Promedio Combinado (CAMB) es la suma de los saldos Disponibles Ahora de Fin del Día de todas sus cuentas EDI en un mes calendario, que se divide por la cantidad de días de ese mes. Su CAMB se basa en el mes calendario, que puede ser diferente a su Período del Estado de Cuenta. Usted debe ser el titular (o titular beneficiario) de una cuenta EDI para que esta contribuya a su CAMB. Su Estado de Cuenta individual mostrará su Nivel de Relación mensual actual, su historial de Rango de Saldo CAMB de 3 meses y su historial de Nivel de Relación de 3 meses a la fecha del Estado de Cuenta. Las cuentas EDI que contribuyen a su rango CAMB mostrado en su(s) Estado(s) de Cuenta pueden no aparecer en un Estado de Cuenta. Algunas cuentas que aparecen en este Estado de Cuenta no son cuentas EDI. <b>En los estados de cuentas, los titulares de Cuentas Conjuntas verán el rango de saldo más alto de CAMB y el más alto Nivel de Relación, incluyendo información sobre los otros titulares de Cuentas Conjuntas.</b></p> <p>Los clientes de cuentas de CD y cuentas IRA sin otras cuentas de depósito no reciben Estados de Cuenta y se les notificará de su estado de Nivel de Relación mediante una comunicación separada. Los clientes de cuentas de CD y de cuentas IRA pueden contactarse con Citibank en cualquier momento para conocer su Nivel de Relación mensual actual, su historial de rango de CAMB de 3 meses y su historial de Nivel de Relación de 3 meses.</p> |  |   |
| <b>Vínculos Familiares</b>   | <p>Si ingresa a Vinculación Familiar, su CAMB incluirá sus cuentas EDI, junto con aquellas de los miembros de su familia inmediata que vivan con usted. Una vez que haya establecido Vinculación Familiar, podrá ver el rango de CAMB para su Vínculo Familiar cada mes en sus Estados de Cuenta.</p> <p>Para obtener más información sobre Vínculos Familiares y una definición de Familia Inmediata, sírvase consultar la sección <i>2 Banca Simplificada del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor</i>.</p>  |  |   |
| <b>Clientes Nuevos en la Relación</b>  | <p>Solo los clientes que no hayan sido titulares de una Cuenta de Cheques, de Ahorros, CD, IRA o de inversión de Citibank (las cuentas de inversión se ofrecen a través de CGMI) en los 30 días calendario anteriores a la apertura de su nueva cuenta EDI (clientes “Nuevos en la Relación”) pueden elegir su Nivel de Relación al abrir la nueva cuenta EDI.</p>   |  |   |
| <b>Renivelación</b>  | <p>Para los clientes Nuevos en la Relación, la revisión del CAMB para Renivelación comenzará en el primer mes completo después de la apertura de la cuenta, pero se necesitan tres meses de Rangos de Saldos sostenidos para que haya un cambio a un Nivel Superior o a un Nivel Inferior.</p> <p>Los Niveles de Relación para los clientes existentes puede cambiar en cualquier mes. Su CAMB se revisará cada mes calendario en comparación con los requisitos de Rango de Saldo de Nivel de Relación, pero se necesitan tres meses de Rangos de Saldos sostenidos para que haya un cambio a un Nivel superior o a un Nivel inferior.</p> <table border="0" data-bbox="371 1482 1455 1682"> <tr> <td data-bbox="371 1482 886 1682"> <p><b>Si aumenta sus saldos:</b></p> <p>Si su rango de CAMB cumple con el Rango de Saldo mínimo requerido para un Nivel de Relación superior por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Superior”.</p> </td> <td data-bbox="935 1482 1455 1682"> <p><b>Si disminuye sus saldos:</b></p> <p>Si su CAMB desciende por debajo del Rango de Saldo mínimo de su Nivel de Relación por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Inferior”.</p> </td> </tr> </table> <p>Para obtener más información sobre Renivelación, sírvase consultar la sección <i>3.2 Qué es la renivelación del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor</i>.</p>   | <p><b>Si aumenta sus saldos:</b></p> <p>Si su rango de CAMB cumple con el Rango de Saldo mínimo requerido para un Nivel de Relación superior por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Superior”.</p> | <p><b>Si disminuye sus saldos:</b></p> <p>Si su CAMB desciende por debajo del Rango de Saldo mínimo de su Nivel de Relación por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Inferior”.</p> |
| <p><b>Si aumenta sus saldos:</b></p> <p>Si su rango de CAMB cumple con el Rango de Saldo mínimo requerido para un Nivel de Relación superior por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Superior”.</p> | <p><b>Si disminuye sus saldos:</b></p> <p>Si su CAMB desciende por debajo del Rango de Saldo mínimo de su Nivel de Relación por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Inferior”.</p>  |  |   |

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Aceleración de Nivel</b> | Puede tener la opción de unirse a los Niveles de Relación más rápido y mantener los Niveles de Relación inscribiéndose en la Aceleración de Nivel. Se requiere inscripción. Para inscribirse, visite citi.com, use la aplicación Citi Mobile o hable con un asesor bancario en una sucursal o por teléfono. Por tres meses después de la inscripción, Citi revisará sus saldos al “Final del Día” en el último Día Hábil del mes en todas las cuentas EDI que posea (“Saldo al Final del Día” o “Saldo EOD”, por sus siglas en inglés). Su Saldo EOD es su Saldo Disponible Ahora en las cuentas de depósito e inversión elegibles a las 10:30 p.m. hora del Este. Si su Saldo EOD cumple con el Rango de Saldo para un Nivel de Relación igual o superior el último Día Hábil en uno o más meses elegibles, usted mantendrá o ingresará al Nivel de Relación el primer día del mes calendario siguiente. La inscripción en la Aceleración de Nivel vence después de tres (3) meses consecutivos. No hay restricciones en la cantidad de veces que un cliente existente puede inscribirse en la Aceleración de Nivel. |
| <b>Estados de Cuenta</b>    | Los clientes de la banca simplificada que tengan varias cuentas de depósito también podrían recibir un Estado de Cuenta, tal como se explica en la sección 4 Estados de Cuenta del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor.  |
| <b>Depósito Mínimo</b>      | No se requiere un depósito mínimo para abrir una Cuenta de Cheques o Cuenta de Ahorros en Citibank; sin embargo, su saldo puede afectar su Nivel de Relación, si su cuenta permanece abierta o no, y las comisiones relacionadas con su cuenta. Consulte la Tabla de Comisión por Servicio Mensual y Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Las cuentas con saldo cero estarán sujetas a cierre después de 90 días.</li> <li>• Se exigen Rangos de Saldo CAMB mínimos en las cuentas EDI de depósito para mantener los Niveles de Relación.</li> <li>• El saldo mínimo requerido para abrir una cuenta de Certificado de Depósito es de \$500. El saldo mínimo requerido para abrir una cuenta de CD en una IRA es de \$250. No se permiten depósitos adicionales durante el plazo de una cuenta de CD. Las cuentas de CD se cerrarán de manera automática después de 20 días calendario consecutivos con saldo cero. No se aplica ninguna comisión mensual de servicio por separado para una cuenta de CD.<sup>8</sup></li> </ul>                        |
| <b>Member FDIC</b>          | Sus depósitos en Citibank están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) hasta \$250,000 por depositante para cada categoría de titularidad de la cuenta. Para obtener más información visite <a href="https://www.fdic.gov/">https://www.fdic.gov/</a>  |

## Procesamiento de transacciones, sobregiros y disponibilidad de fondos

### Orden para Procesar la Transacción

|                |   |
|----------------|---|
| <b>Primero</b> | Los depósitos realizados antes de la hora límite se agregan al saldo de su cuenta.  |
| <b>Segundo</b> | Las comisiones por servicios que ofrecemos.   |
| <b>Tercero</b> | Las transacciones recibidas en tiempo real durante el día se deducen según vayan ocurriendo si hubiera un saldo suficiente disponible en la cuenta para pagar por la transacción y toda comisión asociada. Ejemplo: Retiros de cajero automático, débitos con PIN o en cajero, incluidos cheques cobrados, transferencias o pagos de facturas en Citibank Online® iniciadas por usted, compras con tarjeta de débito hechas en un negocio y la mayoría de los débitos ACH que recibamos durante el día. |
| <b>Cuarto</b>  | Los cheques presentados para pago y cualquier débito ACH no deducido durante el día se deducen de su saldo disponible restante en el orden de menor a mayor monto en dólares.   |

<sup>8</sup> Se aplicará una penalidad significativa en caso de retiro anticipado de capital; sin embargo, no se aplicará una penalidad por retiro anticipado en caso de retiro de un CD Sin Penalidad a partir del 7º día desde la fecha en que se haya cobrado la totalidad del depósito en su nuevo CD. Sírvase consultar la sección 5.5 Certificados de Depósito y 5.6 Cuentas IRA del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor.


## Servicios de Transferencia para Protección contra Sobregiros

|  |  |
|--|--|
| <b>Sin Comisión por Sobregiro</b>                      | <p>Si bien Citibank no le cobrará comisiones por sobregiro, Citibank invita a sus clientes a tener en cuenta el impacto de sobregirar una cuenta. La capacidad de sobregirar su cuenta puede ser limitada. Una cuenta sobregirada tiene un saldo negativo. Una cuenta queda sobregirada cuando se deduce un Artículo de Transacción de su cuenta, y provoca que su cuenta tenga un saldo negativo o aumenta el monto con el cual su cuenta es negativa. En el caso de que haya fondos insuficientes para pagar uno o más Artículos de Transacción de su Saldo Disponible Ahora, a nuestra sola discreción podemos devolver (“Artículo Devuelto”) o pagar (“Sobregiro”) uno o más Artículos de Transacción. Podemos dejar de permitir los Sobregiros sin causa o sin avisarle.</p> <p>Puede depositar cheques en su cuenta que se devuelvan, independientemente de que su cuenta esté sobregirada o no. Adicionalmente, las Cuentas de Cheques Access están diseñadas para que los Artículos de Transacción que causan un sobregiro no estén autorizados.</p> |
| <b>Safety Check</b>                                    | <p>Safety Check cubre los sobregiros al transferir fondos de su cuenta de Mercado Monetario o cuenta de Ahorros vinculada. Safety Check no está disponible para las Cuentas de Cheques Access.</p>   |
| <b>Línea de Crédito Checking Plus® (tasa variable)</b> | <p>Previa solicitud, y con sujeción a la aprobación de crédito, la Línea de Crédito Checking Plus (tasa variable) proporciona protección contra sobregiro cuando está vinculada a una Cuenta de Cheques Regular.</p> <p>La Línea de Crédito Checking Plus (tasa variable) no está disponible para las Cuentas de Cheques Access.</p>   |

## Disponibilidad de Fondos

*Si se aplica una demora mayor sobre su depósito, le avisaremos cuando usted lo deposite, y los primeros \$225 de su depósito quedarán disponibles el siguiente día hábil después del Día Hábil del depósito. Si su depósito no se realiza directamente con un cajero o si nosotros decidimos aplicar una demora mayor sobre su depósito después de que usted haya salido de la sucursal, le enviaremos un aviso por correo al siguiente Día Hábil.*

|   |  |
|---|--|
| <b>Depósito en Efectivo con Cajero</b>  | <p>En general, disponible de inmediato el mismo Día Hábil del depósito.</p>  |
| <b>Depósito en Efectivo en Cajero Automático</b>  | <p>En general, disponible de inmediato, pero a más tardar el siguiente Día Hábil posterior al Día Hábil del depósito.</p>  |
| <b>Depósito en Cheque con Cajero</b>  | <p>En general, disponible a más tardar el siguiente Día Hábil después del Día Hábil del depósito.</p>  |
| <b>Depósito Directo</b>   | <p>Disponible el mismo Día Hábil del depósito.</p>   |
| <b>Transferencia Cablegráfica</b>   | <p>Disponible el mismo Día Hábil del depósito.</p>   |
| <b>Depósitos de Cheques en Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank</b>                  | <p>En general, disponible a más tardar el siguiente Día Hábil después del Día Hábil del depósito.</p>  |
| <b>Depósitos de Cheques realizados por medio del Servicio de Depósito Móvil de Cheque</b> | <p>Los fondos de los depósitos de cheques realizados por medio del Servicio de Depósito Móvil de Cheque están sujetos a la política de disponibilidad de fondos indicada en el Acuerdo de Usuario que gobierna ese servicio. Consulte ese Acuerdo para obtener una descripción de la política.</p> |

 Un “Día Hábil” es cualquier día de la semana que no sea un sábado, domingo o feriado bancario. El final del “Día Hábil” se publica en cada sucursal y varía según la ubicación.

### Aproveche al Máximo su Relación Citibank

- Opciones bancarias móviles y en línea para ayudarlo a administrar sus finanzas dondequiera que esté
- Configure Pago de facturas en Línea sin cargo para ahorrar gastos de franqueo y evitar pedir cheques
- Depósito directo de su cheque del sueldo u otros cheques para ahorrar viajes hasta la sucursal
- Configure el servicio Auto Save para ahorrar dinero
- Inscríbase en nuestro servicio gratuito de Depósito Móvil de Cheques y haga el depósito en su cuenta utilizando su teléfono móvil
- Utilice Citi Financial Tools para administrar su presupuesto

### ¡Estamos para servirle!

- Teléfono**  
1-888-CITIBANK  
(1-888-248-4226)
- TTY**  
Para TTY:  
Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión.
- Móvil**  
Aplicación móvil en la tienda de aplicaciones
- En línea**  
Visite [citibank.com](http://citibank.com)  
Vía twitter @Askciti  
Vía chat seguro
- o visite su sucursal local más cercana**

Si desea obtener más información sobre otros productos o servicios bancarios disponibles, visítenos en línea en [www.citibank.com](http://www.citibank.com), póngase en contacto con nosotros al 1-888-CITIBANK o pase por cualquiera de las sucursales Citibank de EE. UU.

Este es un resumen de determinadas comisiones y características de su cuenta. Para obtener información completa sobre su cuenta, consulte su *Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor*. Los términos, condiciones y comisiones para cuentas, productos, programas y servicios están sujetos a cambios.

© 2023 Citibank, N.A. Member FDIC. Todos los derechos reservados. Citi, Citi y el Diseño del Arco y otras marcas utilizadas aquí son marcas de servicio de Citigroup Inc. o sus afiliadas y están registradas y se utilizan en todo el mundo.