### Índice de Cobertura de Liquidez

#### Versión 2024

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Cuenta | Artículo | Descripción | Signo | TipoCatálogo |
| **100000** | **5** | **ICL - Indicador de Cobertura de Liquidez** | **0** | **33** |
|  |  |  |  |  |
| **200000** | **6** | **ICL - Fondo activos líquidos** | **1** | **33** |
| 210000 | 6.A | ICL - Activos de Nivel 1 | 1 | 33 |
| 210110 | 6.A.i | Monedas y billetes | 1 | 33 |
| 210210 | 6.A.ii.1 | Depósitos en el Banco Central de Costa Rica  <= 30 días | 1 | 33 |
| 210300 | 6.A.ii.2 | Encaje mínimo legal a 30 días | 1 | 33 |
| 210350 | 6.A.ii.3 | Depósitos en BCCR mediante Mercado Integrado de Liquidez | 1 | 33 |
| 210400 | 6.A.iii | Instrumentos de deuda extranjeros, AA- o de menor riesgo | 1 | 33 |
| 210500 | 6.A.iv | Depósitos Vista en el exterior con calificación  AA- o menor riesgo | 1 | 33 |
| 210550 | 6.A.v | Depósitos a Plazo exterior, con vencimiento  <= 30 días, AA- o menor riesgo | 1 | 33 |
| 210600 | 6.A.v | Depósitos a Plazo exterior con vencimiento >  30 días, con opción de reembolso anticipado,  AA- o de menor riesgo. | 1 | 33 |
| 210700 | 6.A.vi | Instrumentos Deuda-Gobierno-BCCR, en moneda nacional | 1 | 33 |
| 210800 | 6.A.vii | Instrumentos Deuda-Gobierno-BCCR, en moneda extranjera | 1 | 33 |
| 220000 | 6.B.a | ICL - Activos de Nivel 2A. | 1 | 33 |
| 220100 | 6.B.a.i | Instrumentos de deuda extranjeros [A+, A-] | 1 | 33 |
| 220200 | 6.B.a.ii | Instrumentos de deuda extranjeros AA– o de menor riesgo | 1 | 33 |
| 220300 | 6.B.a.iii | Depósito a la vista en el exterior con calificación [A+, A-] | 1 | 33 |
| 220400 | 6.B.a.iv | Depósitos a plazo en el exterior con  calificación [A+, A–], vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 220500 | 6.B.a.iv | Depósitos a plazo en el exterior con calificación [A+, A-], > 30 días con  cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 230000 | 6.B.b | ICL – Activos de Nivel 2B | 1 | 33 |
| 230100 | 6.B.b.i | Instrumentos de Titularización préstamos  hipotecarios, AA- o menor riesgo. | 1 | 33 |
| 230200 | 6.B.b.ii | Instrumentos de deuda extranjeros, con  calificación [BBB+, BBB-], emitido por soberano, bancos centrales, entidades sector público, bancos multilaterales. | 1 | 33 |
| 230300 | 6.B.b.iii | Instrumentos de deuda, con calificación [BBB+, BBB-], emitido por persona jurídica. | 1 | 33 |
| 230400 | 6.B.b.iv | Acciones ordinarias | 1 | 33 |
| **290000** | **5** | **Intercambio de liquidez de Moneda** | **0** | **33** |
| 290100 | 5 | Intercambio de Moneda crédito | -1 | 33 |
| 290200 | 5 | Intercambio de Moneda débito | 1 | 33 |
|  |  |  |  |  |
| **300000** | **7** | **ICL - Salidas - Entradas de efectivo totales** | **0** | **33** |
| 310000 | 7 | ICL - Salidas de efectivo totales | 1 | 33 |
| 310100 | 7 A | Minorista | 1 | 33 |
| 310110 | 7.A.i | Depósitos a plazo fijo con vencimiento > 30  días, sin posibilidad de cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 310115 | 7.A.ii | Otras obligaciones con vencimiento > 30 días,  sin posibilidad de cancelación anticipada | 1 | 33 |
| ~~310120~~ | ~~7.A.iii~~ | ~~Depósitos a la vista~~ | ~~1~~ | ~~33~~ |
| 310121 | 7.A.iii | Depósitos a la vista estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.1- Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 310122 | 7.A.iv | Depósitos a la vista menos estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.2-No Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| ~~310130~~ | ~~7.A.iii~~ | ~~Depósitos a plazo <= 30 días~~ |  |  |
| 310131 | 7.A.iii | Depósitos a plazo <= 30 días estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.1-Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 310132 | 7.A.iv | Depósitos a plazo <= 30 días menos estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.2-No Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| ~~310140~~ | ~~7.A.iii~~ | ~~Depósitos con vencimiento > 30 días, con~~  ~~posibilidad de cancelación anticipada~~ | ~~1~~ | ~~33~~ |
| 310141 | 7.A.iii | Depósitos con vencimiento > 30 días, con  posibilidad de cancelación anticipada estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.1-Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 310142 | 7.A.iv | Depósitos con vencimiento > 30 días, con  posibilidad de cancelación anticipada menos estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.2-No Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 310150 | 7.A.v | Otras obligaciones a la vista | 1 | 33 |
| 310155 | 7.A.v | Otras obligaciones con vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 310160 | 7.A.v | Obligaciones con plazo indeterminado | 1 | 33 |
| 310200 | 7.B | Mayoristas | 1 | 33 |
| 310211 | 7.B.i. | Depósitos mayoristas a plazo con vencimiento  > 30 días sin cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 310212 | 7.B.ii | Otras obligaciones mayoristas a plazo con  vencimiento > 30 días sin cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 310221 | 7.B.iii | Contraparte MiPyME | 1 | 33 |
| ~~31022101~~ | ~~7.B.iii~~ | ~~Depósitos A la Vista~~ | ~~1~~ | ~~33~~ |
| 31022104 | 7.B.iii | Depósitos A la Vista estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.1-Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 31022105 | 7.B.iv | Depósitos A la Vista menos estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.2-No Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| ~~31022102~~ | ~~7.B.iii~~ | ~~Depósitos a plazo con vencimiento <= 30 días~~ | ~~1~~ | ~~33~~ |
| 31022106 | 7.B.iii | Depósitos a plazo con vencimiento <= 30 días estables (SUGEF 17-13, Art 10, 2.1-Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 31022107 | 7.B.iv | Depósitos a plazo con vencimiento <= 30 días menos estables (SUGEF 17-13, Art 10, 2.2-No Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| ~~31022103~~ | ~~7.B.iii~~ | ~~Depósitos a plazo > 30 días con cancelación anticipada~~ | ~~1~~ | ~~33~~ |
| 31022108 | 7.B.iii | Depósitos a plazo > 30 días con cancelación anticipada estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.1-Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 31022109 | 7.B.iv | Depósitos a plazo > 30 días con cancelación anticipada menos estables (De acuerdo con el concepto SUGEF 17-13, Art 10, 2.2-No Cubiertos Ley 9816) | 1 | 33 |
| 310222 | 7.B.v | Depósitos Operativos | 1 | 33 |
| 31022201 | 7.B.v | Depósitos operativos Compensación, con vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 31022202 | 7.B.v | Depósitos operativos Compensación, con vencimiento > 30 días, con cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 31022203 | 7.B.v | Depósitos operativos Custodia, con  vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 31022204 | 7.B.v | Depósitos operativos Custodia, con  vencimiento > 30 días, con cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 31022205 | 7.B.v | Depósitos operativos Tesorería, con vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 31022206 | 7.B.v | Depósitos operativos Tesorería, con vencimiento > 30 días, con cancelación  anticipada | 1 | 33 |
| 310223 | 7.B.vi | Toda contraparte excepto empresas  financieras | 1 | 33 |
| 31022301 | 7.B.vi | Depósitos A la Vista | 1 | 33 |
| 31022302 | 7.B.vi | Depósitos a plazo con vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 31022303 | 7.B.vi | Depósitos a plazo con vencimiento > 30 días  con cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 31022304 | 7.B.v | Posición excedente depósitos operativos | 1 | 33 |
| 310224 | 7.B.vii | Contrapartes empresas financieras | 1 | 33 |
| 31022401 | 7.B.vii | Depósitos A la Vista | 1 | 33 |
| 31022402 | 7.B.vii | Depósitos a plazo con vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 31022403 | 7.B.vii | Depósitos a plazo con vencimiento > 30 días,  con cancelación anticipada | 1 | 33 |
| 31022404 | 7.B.v | Posición excedente depósitos operativos | 1 | 33 |
| 310225 | 7.B.viii | Toda contrapartes | 1 | 33 |
| 31022501 | 7.B.viii | Otras obligaciones a la Vista | 1 | 33 |
| 31022502 | 7.B.viii | Otras obligaciones con vencimiento <= 30  días | 1 | 33 |
| 31022503 | 7.B.viii | Obligaciones a plazo indeterminado | 1 | 33 |
| 310230 | 7.C | Pasivos mayoristas garantizado con  vencimiento <= 30 días | 1 | 33 |
| 310231 | 7.C.i | Obligaciones respaldas por activos de Nivel 1 | 1 | 33 |
| 310232 | 7.C.ii | Obligaciones respaldas por activos de Nivel 2 | 1 | 33 |
| 310233 | 7.C.iii | Obligaciones respaldadas por Activos no  incluidos en Nivel 1 o 2 contraparte Gobierno, BCCR, entidades sector público, bancos multilaterales de desarrollo | 1 | 33 |
| 310235 | 7.C.iv | Obligaciones respaldadas por Activos no incluidos en Nivel 1 o 2, otras contrapartes. | 1 | 33 |
| 310300 | 7.D | Reporto, pacto reporto tripartito, mercado de dinero e interbancario, operaciones diferidas  de liquidez, pacto de recompra, y otras. | 1 | 33 |
| 310310 | 7.D.i | Garantizados con activos de Nivel 1 y Nivel  2. | 1 | 33 |
| 310320 | 7.D.ii | Garantizados con otros activos diferentes de Nivel 1 y Nivel 2. | 1 | 33 |
| 310400 | 7.E | Salidas pendientes de pago procedentes de  derivados que implica una obligación para la entidad. | 1 | 33 |
| 310500 | 7.F | Dividendos comunes y preferentes, y Excedentes. | 1 | 33 |
| 310600 | 7.F | Intereses deuda subordinada con vencimiento  <= 30 días. | 1 | 33 |
| 310700 | 7.G | Facilidades de crédito o liquidez contingente | 1 | 33 |
| 310725 | 7.G.i.a | Saldo no utilizado líneas de crédito y liquidez  con minoristas | 1 | 33 |
| **310726** | **7.G** | **Porción líneas de crédito y liquidez**  **minoristas trasladada a otra moneda** | **0** | **33** |
| 310730 | 7.G.i.b | Saldo no utilizado líneas de crédito y liquidez  con MiPyME | 1 | 33 |
| 310740 | 7.G.ii | Saldo no utilizado de Facilidades de crédito | 1 | 33 |
| 310741 | 7.G.ii | Entidades no financieras | 1 | 33 |
| 310742 | 7.G.ii | Gobierno | 1 | 33 |
| 310743 | 7.G.ii | Bancos centrales | 1 | 33 |
| 310744 | 7.G.ii | Entidades sector público | 1 | 33 |
| 310745 | 7.G.ii | Bancos Multilaterales de desarrollo | 1 | 33 |
| 310760 | 7.H.i | Cartas de crédito con pago programado <=  30 días. | 1 | 33 |
| 310761 | 7.H.ii | Cartas de crédito con pago programado > 30  días. | 1 | 33 |
| 310770 | 7.G.iii | Saldo no utilizado de Facilidades de liquidez | 1 | 33 |
| 310771 | 7.G.iii | Entidades No Financieras | 1 | 33 |
| 310772 | 7.G.iii | Entidades de sector público | 1 | 33 |
| 310773 | 7.G.iii | Bancos Multilaterales | 1 | 33 |
| 310775 | 7.G.iv | Saldo no utilizado de líneas de crédito con  entidades supervisadas por SUGEF | 1 | 33 |
| 310776 | 7.G.iv | Saldo no utilizado de facilidades de liquidez  con entidades supervisadas por SUGEF | 1 | 33 |
| 310785 | 7.G.v | Saldo no utilizado de líneas de crédito con  entidades financieras supervisadas por SUGEVAL, SUGESE y SUPEN. | 1 | 33 |
| 310790 | 7.G.vi | Saldo no utilizado de facilidades de liquidez con entidades financieras supervisadas por  SUGEVAL, SUGESE y SUPEN. | 1 | 33 |
| 310795 | 7.G.vii | Saldo no utilizado de las líneas de crédito con  otras entidades. | 1 | 33 |
| 310796 | 7.G.vii | Saldo no utilizado de facilidades de liquidez  con otras entidades | 1 | 33 |
| 310800 | 7.I | Otras contingencias (Avales, garantías de  cumplimiento, garantías de participación, fianzas) | 1 | 33 |
| 310810 | 7.I.i | Contingencias cuya ejecución contractual no se realizará dentro de los próximos 30 días. | 1 | 33 |
| 310815 | 7.I.ii | Contingencias cuya ejecución contractual se realizará en los próximos 30 días. | 1 | 33 |
|  |  |  |  |  |
| **320000** | **8** | **ICL - Entradas de efectivo totales** | **-1** | **33** |
| 320100 | 8.A | Derechos por reporto, pacto de reporto tripartito y otros. | -1 | 33 |
| 320110 | 8.A.i | Garantizado Activos Nivel 1 (0%) | -1 | 33 |
| 320120 | 8.A.ii | Garantizado Activos Nivel 2 (15%) | -1 | 33 |
| 320130 | 8.A.iii | Garantizado otros activos (100%) | -1 | 33 |
| 320300 | 8.B.i | Flujos cartera de crédito, clientes minoristas, Mipymes, entidades no financieras (50%) | -1 | 33 |
| 320310 | 8.B.ii | Flujos cartera de crédito de Entidades financieras y bancos centrales (100%) | -1 | 33 |
| 320400 | 8.C | Flujos cartera de instrumentos financieros  distintos Activos Nivel 1 y Nivel 2 (100%) | -1 | 33 |
| 320600 | 8.D | Entradas procedentes de derivados, cuando el saldo representa un flujo de efectivo a favor  de la entidad supervisada. (100%) | -1 | 33 |
| 320700 | 8.E | Participaciones en Fondos de Inversión  abiertos del mercado de dinero. (100%) | -1 | 33 |
| 320710 | 8.E.i | Instrumentos de deuda de Gobierno Central CR y BCCR | -1 | 33 |
| 320720 | 8.E.ii | Reporto tripartito con instrumentos de Gobierno Central CR y BCCR | -1 | 33 |
| 320730 | 8.E.iii | Instrumentos de Bancos Comerciales del  estado y bancos creados por leyes especiales, excepto del mismo grupo o conglomerado. | -1 | 33 |
| 320800 | 8.F | Entradas Procedentes de recursos según inciso  i) del Artículo 59 de Ley 1644 vigente.  (100%) | -1 | 33 |
| 320900 | 8.G | Otros Flujos pendiente de cobro procedente de Instituciones Financieras diferentes de literales anteriores. (100%) | -1 | 33 |