**Circular Externa**

SGF-0122-2021-SGF-CONFIDENCIAL

19 de enero del 2021

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Otras Entidades Financieras**
* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Entidades Autorizadas del Sistema Financiera Nacional para la Vivienda**

**Asunto:** Módulo de modificación de Artículos e Incisos de vinculación en Grupos de Interés Económicos de la plataforma informática denominada “Sistema para la Conformación de Grupos de Interés Económico”

**El Intendente General de Entidades Financieras**

**Considerando que:**

1. Mediante circular externa SGF-2800-2020 SGF-CONFIDENCIAL, del pasado 12 de agosto del 2020, se informó sobre la implementación de la plataforma informática denominada “Sistema para la Conformación de Grupos de Interés Económico”.
2. En el proceso de automatización continua que mantiene esta Superintendencia, se ha concluido con el módulo de cambios de los Artículos e Incisos de vinculación que presenta un miembro en los grupos de interés económico, lo que permitirá que las entidades realicen la gestión en forma ágil e independiente.
3. Con el propósito de simplificar y hacer más eficiente, seguro y oportuno el proceso de solicitud de cambios de las vinculaciones, las personas que las entidades han identificado con el Perfil “Digitador” en el “Sistema para la Conformación de Grupos de Interés Económico”, podrá realizar el trámite en línea y solicitar la aprobación al “Usuario Aprobador” de cada entidad.

***Dispone:***

1. Comunicar a las entidades que toda solicitud de cambio en los artículos e incisos de las vinculaciones de los miembros de un Grupo de Interés Económico, en cumplimiento del Acuerdo Sugef-5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y Grupos de Interés Económico”, deberá ser gestionada mediante la plataforma informática denominada “Sistema para la Conformación de Grupos de Interés Económico”, por las personas que las entidades han identificado con el Perfil “Digitador”.
2. La gestión se realizará en forma inmediata y el sistema enviará un correo informando a la entidad, sobre el cambio realizado. La entidad que gestiona el cambio deberá de incorporar en el expediente del cliente todos los documentos que le permitirán a los supervisores en futuras supervisiones in-situ verificar que el cambio realizado tiene sustento normativo.
3. El Manual para el usuario del sistema indicado que se encuentra en el Sitio Web de la Superintendencia, se ha actualizado con el fin de incorporar este nuevo proceso de cambios en los artículos e incisos de vinculación, en el apartado “*D. Modificación de Artículos e Incisos de Vinculación*”.
4. Adicionalmente, se ha creado un video explicativo que muestra paso a paso el proceso, el cual puede ser visualizado en la siguiente dirección: <https://www.sugef.fi.cr/informacion_relevante/manuales/manual_conformacion_grupos_interes_economico.aspx>

***Vigencia***

Las presentes disposiciones rigen a partir del 19 de enero del 2021.

Atentamente,

José Armando Fallas Martínez

**Intendente General**

**JSC/EAMS/ALVB/gvl\***