**Circular Externa**

SGF-0785-2021

SGF-PUBLICO

23 de marzo 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 Exclusión de Miembros en Grupos de Interés Económicos en 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 12 de agosto del 2020, se informó sobre la implementación de una plataforma informática denominada “Sistema para la Conformación de Grupos de Interés Económico”.
2. Mediante circular externa SGF-0122-20021, del 19 de enero del 2021, se incluyó en la misma plataforma informática, el Módulo de modificación de Artículos e Incisos de vinculación en Grupos de Interés Económicos
3. En el proceso de automatización continua que mantiene esta Superintendencia, se ha concluido con el módulo general de creación de nuevos grupos, inclusión de miembros en grupos existentes, la modificación de artículos e incisos de vinculación y en esta última modificación, el proceso de exclusiones, por lo que todos los procesos relacionados a los Grupos de Interés Económicos, se deben de tramitar en la plataforma indicada que se ha puesto a disposición de todas las entidades supervisadas, en la siguiente dirección: <https://extranet2.sugef.fi.cr/GiesExterno/>

***Dispone:***

1. Comunicar a las entidades que toda solicitud de exclusión de miembros en grupos de interés económicos, en cumplimiento con el Acuerdo Sugef-5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y Grupos de Interés Económico”, deberá ser tramitada por la entidad supervisada mediante la plataforma informática denominada “Sistema para la Conformación de Grupos de Interés Económico”, a partir del 12 de abril del 2021.
2. Las entidades deben adjuntar en el expediente físico del cliente y de los grupos de interés económicos, todos los atestados que respalden el proceso de exclusión de miembros en un grupo, ya que pueden ser requeridos para su verificación en alguna visita de supervisión *in situ*.
3. El último día para realizar las solicitudes de exclusión de miembros en grupos de interés económicos, mediante el Sistema de Correspondencia, y cuya respuesta se remite mediante correo electrónico a la persona que las entidades han identificado con Perfil “Usuario Recibe Notificación” en el “Sistema para la Conformación de Grupos de Interés Económico”, será el próximo **5 de abril del 2021**.
4. En la página Web de la Superintendencia podrán visualizar el Manual para el usuario del sistema indicado, el cual se estará actualizado con el fin de incorporar este nuevo ajuste.
5. Adicionalmente, se incorporará un video del proceso en el Manual indicado, con el fin de agilizar el aprendizaje del proceso.

***Vigencia***

Las presentes disposiciones rigen a partir del 12 de abril del 2021.

Atentamente,

José Armando Fallas Martínez

**Intendente General**

**EAMS/ALVB/gvl\***