	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 1 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## 1. INTRODUCCIÓN

Vida Plena se encuentra debidamente fiscalizada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), se rige por las normas y regulaciones aplicables a las Operadoras de Pensiones costarricenses; dicho marco jurídico se encuentra publicado en la página web oficial de la Supen.


La Operadora ha adoptado el presente Código de Gobierno Corporativo con el propósito de contribuir con el mejor desempeño de la organización y consecuentemente, con un actuar responsable y transparente.

## 2. OBJETIVO

El presente código establece los principios de Gobierno Corporativo que se consideran en la Operadora, como cumplimiento al mandato del Reglamento sobre Gobierno Corporativo emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

## 3. ALCANCE

El presente Código es de aplicación para los miembros de la Junta Directiva, miembros internos o externos de los Comités, todos los trabajadores de la Operadora y cualquier otra persona que, por su relación con Vida Plena, le sea aplicable.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 2 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## CODIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO INDICE


1.	INTRODUCCIÓN .....	1
2.	OBJETIVO.....	1
3.	ALCANCE .....	1
4.	DEFINICIONES .....	4
5.	CONTENIDO.....	8
	CAPITULO I .....	8
	DISPOSICIONES GENERALES.....	8
	Artículo 1. Naturaleza de la empresa.....	8
	Artículo 2. Base Jurídica de la empresa.....	8
	Artículo 3. Regulaciones relacionadas .....	8
	Artículo 4. Accionistas de Vida Plena .....	9
	CAPITULO II.....	10
	GOBIERNO CORPORATIVO.....	10
	SECCION I .....	10
	Valores Institucionales.....	10
	Artículo 5. Valores Institucionales .....	10
	SECCION II.....	11
	Estructura .....	11
	Artículo 6. Estructura de Gobierno Corporativo.....	11
	Artículo 7. Enfoque de Gobierno TI .....	13
	Artículo 8. Marco Estratégico .....	14
	CAPITULO III .....	15
	ÓRGANOS DE GOBIERNO.....	15
	Sección I.....	15
	Asamblea de Socios.....	15
	Artículo 9. Conformación Asamblea de Socios .....	15
	Junta Directiva .....	15
	Artículo 10. Conformación Junta Directiva .....	15
	Artículo 11. Integración .....	16
	Artículo 12. Proceso de selección de los miembros de Junta Directiva.....	17
	Artículo 13. Perfil de los directores .....	18
	Artículo 14. Propuesta de acreditación.....	20
	Artículo 15. Del Presidente de Junta Directiva .....	20
	Artículo 16. Evaluaciones del desempeño.....	21
	Sección II.....	22
	Responsabilidades de la Junta Directiva.....	22
	Artículo 17. Deber de Cuidado y Deber de Lealtad.....	22
	Artículo 18. Responsabilidades .....	22
	Sección III .....	24
	Conflicto de Intereses .....	24
	Artículo 19. Política sobre conflictos de intereses .....	24

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>	Tipo: A
	<b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Código: GER-GE-CO-02
		Página: 3 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

Sección IV.....	25
Comités de Junta Directiva.....	25
Artículo 20. Comités de Junta Directiva .....	25
Artículo 21. Comisiones Institucionales.....	26
Artículo 22. Rotación y dirección de los miembros de Junta Directiva y comités .....	27
Artículo 23. Interacción .....	27
Artículo 24. Comité de Inversiones .....	28
Artículo 25. Comité de Riesgos.....	30
Artículo 26. Comité de Prevención de LC/FT .....	32
Artículo 27. Comité de Tecnología de Información.....	33
Artículo 28. Comité de Auditoría .....	33
Artículo 29. Comité de Remuneraciones .....	33
Artículo 30. Comité de Nominaciones.....	33
CAPITULO IV.....	34
ALTA GERENCIA.....	34
Artículo 31. Alta Gerencia.....	34
Artículo 32. Responsabilidades .....	34
CAPITULO V .....	36
GESTIÓN DE RIESGO, FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO, PREVENCIÓN DE LC/FT Y CONTROL INTERNO, AUDITORÍA INTERNA Y AUDITORÍA EXTERNA.....	36
Artículo 33. Estructura para la gestión de riesgo.....	36
Artículo 34. Director de la Unidad de Riesgos .....	36
Artículo 35. Identificación del riesgo, medición y comunicación.....	37
Artículo 36. Unidad de Control Interno .....	37
Artículo 37. Función de Cumplimiento.....	37
Artículo 38. Unidad de Prevención de LC/FT .....	38
Artículo 39. Auditoría Interna .....	39
Artículo 40. Auditoría Externa.....	40
CAPITULO VI.....	41
RETRIBUCIONES, TRANSPARENCIA Y RENDICIÓN DE CUENTAS .....	41
Artículo 41. Retribuciones e incentivos.....	41
Artículo 42. Transparencia y rendición de cuentas .....	41
Artículo 43. Revelaciones mínimas.....	41
CAPITULO VII .....	41
NORMATIVA DE GOBIERNO CORPORATIVO.....	41
Artículo 44. Marco Normativo .....	41
6. CONTROL DE CAMBIOS.....	44

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 4 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

#### 4. DEFINICIONES

Para efectos del presente Código se aplican las siguientes definiciones:

**Afiliado:** Toda persona física que tenga suscrito un contrato de afiliación a un plan de pensiones obligatorio, de capitalización laboral o voluntario, de acuerdo con lo autorizado por la normativa vigente, o bien que haya sido afiliado automáticamente a un fondo de pensión obligatorio complementario o al fondo de capitalización laboral. También se considera afiliado a quienes hayan suscrito alguno de los planes de retiro autorizados para Vida Plena.


**Alta Gerencia:** Es la responsable del proceso de planeamiento, organización, dirección y control de los recursos organizacionales para el logro de los objetivos establecidos por el Órgano de Dirección. Según la estructura organizativa de la entidad, incluye a los empleados que, por su función, cargo o posición, intervienen o tienen la posibilidad de intervenir en la toma de decisiones importantes dentro de la entidad.

**Apetito de Riesgo:** El nivel y los tipos de riesgos que una entidad está dispuesto a asumir, que han sido aprobados por la Junta Directiva con antelación y dentro de su Capacidad de Riesgo, para alcanzar sus objetivos estratégicos y plan de negocio.

**Auditoría Interna:** Trabajadores de dicha área, dirigidos por el Auditor Interno, según lo establecido en el artículo 36 de la Ley de Protección al Trabajador.

**Código de Conducta:** Conjunto de normas que rigen el comportamiento de la entidad y sus colaboradores; y expresan su compromiso con valores éticos y principios como la transparencia, la buena fe de los negocios o actividades, la sujeción a la legislación vigente y a las políticas de la entidad, así como el trato equitativo a los afiliados que se encuentren en las mismas condiciones objetivas. Incluye, entre otros, la prohibición explícita del comportamiento que podría dar lugar a riesgos de reputación o actividad impropia o ilegal, como la declaración de información financiera incorrecta, legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo, fraude, prácticas contrarias a la competencia, el soborno, la corrupción y la violación de los derechos de los afiliados.

**Comité de Junta Directiva:** Será todo aquel conformado de manera permanente para apoyar y asesorar a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus responsabilidades.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 5 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

**Comités Técnicos:** Denominados de esta manera por el Reglamento de Gobierno Corporativo y Reglamento de Gestión de Activos, a saber, Comité de Auditoría, Comité de Riesgos, Comité de Remuneraciones, Comité de Nominaciones y Comité de Inversiones.

**Comisión Ad-Hoc:** Una comisión Ad Hoc será aquella conformada por la Junta Directiva con una finalidad específica y concreta. Es decir, no representa un Comité permanente.

**CONASSIF:** Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

**Cultura de Riesgo:** Normas, actitudes y comportamientos de una entidad relacionados con el riesgo y las decisiones sobre la forma de gestionarlos y controlarlos.

**Deber de Cuidado:** Deber de actuar de manera informada y prudente en la toma de decisiones relacionadas con la entidad y los recursos que se administran; es decir, la obligación de abordar los asuntos de la entidad y de los recursos administrados de la misma manera que una "persona prudente" abordaría sus propios asuntos.

**Deber de Lealtad:** Deber de actuar en el interés de los clientes, de la entidad y de sus propietarios.

**Declaración de Apetito de Riesgo:** La articulación por escrito del nivel y tipos de riesgo que una entidad acepta o evita, con el fin de alcanzar sus objetivos. Incluye medidas cuantitativas expresadas en relación con los ingresos, el capital, medidas de riesgo, liquidez y otras mediciones pertinentes, según proceda. También incluye declaraciones cualitativas para hacer frente a los riesgos de reputación y de conducta, así como de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, entre otras.

**Directores:** Miembros de la Junta Directiva de Vida Plena.


**Director Independiente:** Es el Miembro del Órgano de Dirección que no tenga ni haya tenido ninguna responsabilidad de gestión, control o asesoría en la entidad, y además que no esté bajo ninguna otra influencia, interna o externa, que pueda impedir, limitar, obstaculizar o condicionar el ejercicio de su juicio objetivo. (En su nombramiento se deberá considerar lo establecido en la normativa vigente)

**Fiscal:** Fiscal de Vida Plena.

**Gobierno Corporativo:** Conjunto de relaciones entre la administración de la entidad, su Órgano de Dirección, sus propietarios y otras Partes Interesadas, las cuales proveen la

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 6 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

estructura para establecer los objetivos de la entidad, la forma y los medios para alcanzarlos y monitorear su cumplimiento. El Gobierno Corporativo define la manera en que se asigna la autoridad y se toman las decisiones corporativas.

**Idoneidad:** Grado en que se considera que una persona posee honorabilidad y tiene, de manera individual y conjunta con otras personas los conocimientos, las competencias y la experiencia adecuados para desempeñar sus funciones, incluyendo la honestidad, la integridad y la independencia de ideas de cada persona y su capacidad para dedicar el tiempo suficiente al desempeño de sus funciones.

**Jefaturas:** Corresponde a Jefaturas de áreas o divisiones.

**Junta Directiva:** Máximo órgano colegiado de la entidad responsable de la organización.


**Líneas de Defensa:** Áreas o funciones organizacionales que contribuyen a la gestión y control de los riesgos de la entidad. Se reconocen tres "Líneas de Defensa": La primera línea de defensa será la responsable de la gestión diaria de los riesgos, enfocada en identificar, evaluar y reportar cada exposición, en consideración del Apetito de Riesgo aprobado y sus políticas, procedimientos y controles. Generalmente se asocia a las líneas de negocio o a las actividades sustantivas de la entidad.

La segunda línea de defensa complementa a la primera por medio del seguimiento y reporte a las instancias respectivas. Generalmente incluye la unidad de riesgos y la unidad o función de cumplimiento.

La tercera línea consiste en una función o unidad de Auditoría Interna independiente y efectiva, que proporcione al Órgano de Dirección información sobre la calidad del proceso de gestión del riesgo, esto por medio de sus revisiones y vinculándolos con la cultura, la estrategia, los planes de negocio y las políticas de la entidad.

**Marco de gobierno de riesgo:** componente del marco de gobierno corporativo a través del cual la Junta Directiva y la Gerencia de la entidad establecen y toman decisiones sobre la estrategia y la metodología de riesgos; establecen y monitorean el apetito y los límites de riesgo e identifican, miden, gestionan y controlan los riesgos.

**Órgano de Control:** Instancia interna constituida por ley, reglamento o por disposición de Junta Directiva, responsable de proporcionar una evaluación independiente y objetiva sobre el ámbito de su competencia, así como encargada de asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias por parte de la entidad. Son órganos de control: la

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 7 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

auditoría interna o equivalente, la unidad o función de cumplimiento y la oficialía de cumplimiento, entre otros.


**Parte Interesada:** Órgano interno o externo, o persona física o jurídica con un interés legítimo en el desempeño y actividades de la entidad, en virtud de sus funciones o cargos, o por los intereses o relaciones económicas que mantiene con estos.

**Proveedores:** Cualquier proveedor de servicios contratado por Vida Plena.

**Sistema de Información Gerencial:** Conjunto de Sistemas de Información que interactúan entre sí para apoyar suficiente y congruentemente al Junta Directiva y a la Alta Gerencia para la toma de decisiones, la administración de los riesgos y el cumplimiento de los planes estratégicos y operativos.

**Supen:** Superintendencia de Pensiones.

**Trabajadores:** Para los efectos de esta Política, se definen como trabajadores el personal de planilla.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 8 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## 5. CONTENIDO

### CAPITULO I DISPOSICIONES GENERALES

#### Artículo 1. Naturaleza de la empresa

Vida Plena, es una empresa de fin único. El acta constitutiva de la Operadora en su artículo cuarto expresa:

*“ **DEL OBJETO SOCIAL:** Será el estipulado en el artículo treinta y uno, de la ley siete mil novecientos ochenta y tres del dieciocho de febrero del año dos mil, sus reglamentos y directrices emanados de la SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES que se resume en que **su único objeto será la administración de planes privados de pensiones complementarias, voluntarias y obligatorias y administrar el fondo de capitalización laboral.** Y para cumplir con este objeto, podrá comprar, vender, hipotecar, pignorar, poseer y disponer de toda clase de bienes muebles e inmuebles, derechos reales y personales. Podrá formar parte de otras sociedades, así como de rendir cualquiera clase de fianzas a favor de socios o terceros cuando en virtud de ello perciba una retribución económica y sea para el cumplimiento de su objeto.”* (El subrayado no corresponde al original).

#### Artículo 2. Base Jurídica de la empresa

Vida Plena, tiene su base jurídica en el artículo 74 de la Ley N° 7983 de Protección al Trabajador "Normas especiales de autorización para crear operadoras", el cual establece:

*"...Autorízase a la Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores, a la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio y a la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional para que constituyan, en forma conjunta, una sociedad anónima con el único fin de crear una operadora de pensiones, que será considerada para efectos de esta Ley, como la única operadora autorizada del Magisterio Nacional."*


#### Artículo 3. Regulaciones relacionadas

Vida Plena se rige por las normas y regulaciones aplicables a las Operadoras de Pensiones costarricenses; para ello considera el siguiente marco legal el cual se encuentra publicado

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**



	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 9 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

en la página web oficial de la Superintendencia de Pensiones (Supen), sin perjuicio de que pueda existir otra regulación que deba ser acatada:


1. Ley del Régimen Privado de Pensiones Complementarias No. 7523.
2. Ley de Protección al Trabajador No. 7983.
3. Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Legitimación de Capitales y Actividades Conexas, Ley N°7786.
4. Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información.
5. Reglamento de Riesgos.
6. Reglamento de Gestión de Activos.
7. Reglamento de beneficios del régimen de capitalización individual.
8. Reglamento de apertura y funcionamiento.
9. Reglamento de Información Financiera.
10. Reglamento sobre Gobierno Corporativo.
11. Reglamento General de Auditores Externos.
12. Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley N°7786.
13. Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas.

#### **Artículo 4. Accionistas de Vida Plena**

La titularidad de las acciones de Vida Plena es ejercida por la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores, Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional y la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional, cada una dueña de un tercio del capital social.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 10 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

**CAPITULO II**  
**GOBIERNO CORPORATIVO**

**SECCION I**  
**Valores Institucionales**

**Artículo 5. Valores Institucionales**


Los valores que guían a Vida Plena son:



Fuente: Planificación Estratégica Vida Plena.

Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"

**USO PÚBLICO**


	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 11 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## SECCION II Estructura

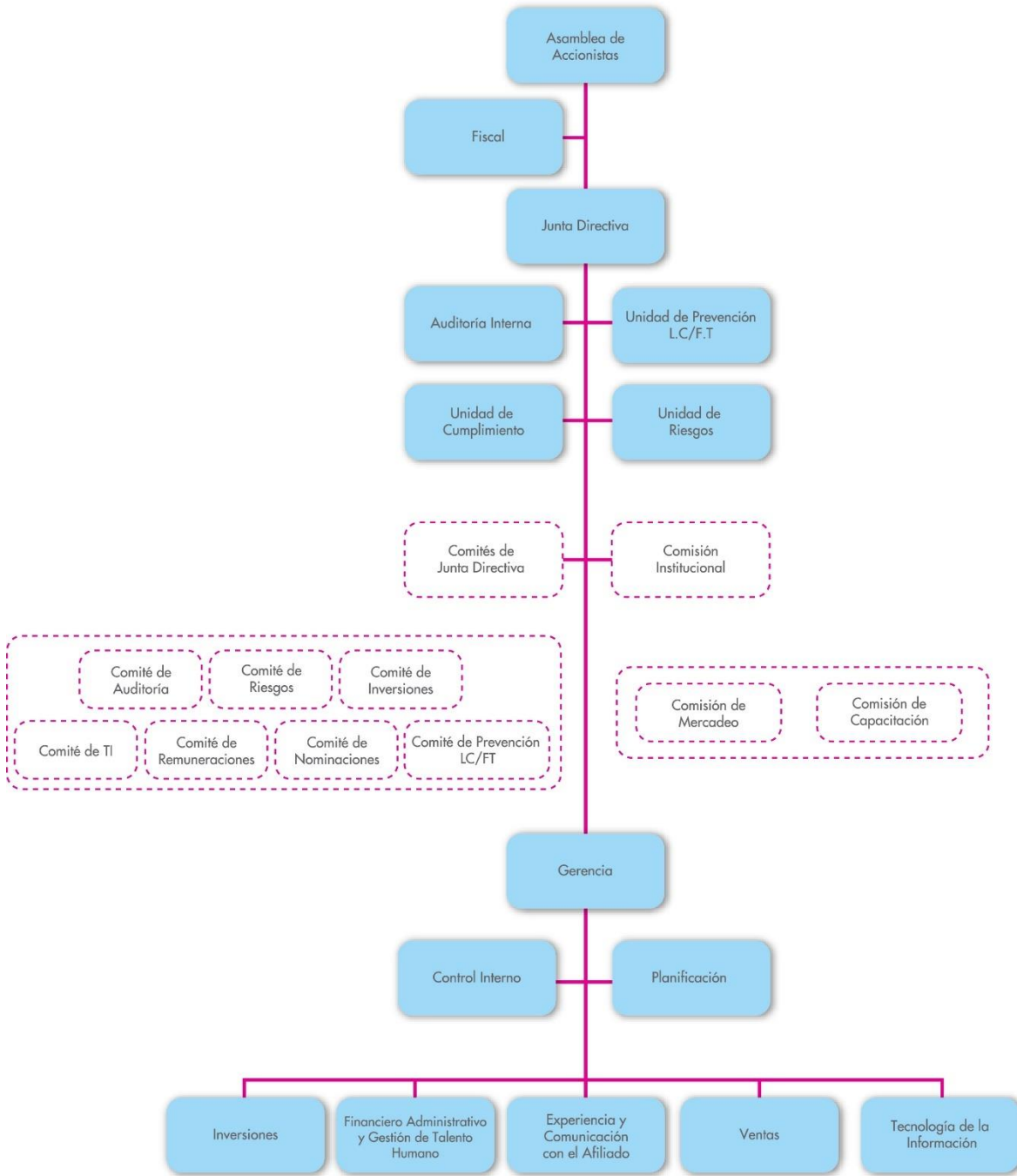
### Artículo 6. Estructura de Gobierno Corporativo

La Junta Directiva es la responsable de la estrategia, de la gestión de riesgos, de la solidez financiera o solvencia, de la organización interna y estructura de Gobierno Corporativo de Vida Plena. Delega la administración de las tareas operativas, pero no la responsabilidad y rinde cuentas por la gestión de los recursos y por el seguimiento de las acciones de sus miembros y de los comités. Además, la Junta Directiva y la Gerencia revisan y ajustan periódicamente el Gobierno Corporativo para que se adapte a los cambios del entorno de la Operadora.

Vida Plena cuenta con una estructura de gobierno formal, la cual se muestra a continuación:


	<b>GERENCIA</b>	Tipo: A
	<b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Código: GER-GE-CO-02
		Página: 12 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## Organigrama de Vida Plena OPC



**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 13 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## Artículo 7. Enfoque de Gobierno TI


El enfoque de Gobierno de TI de Vida Plena, como parte integral del Gobierno Corporativo, tiene como propósito impulsar el máximo aprovechamiento de la tecnología, promoviendo el fortalecimiento de las estructuras, lineamientos y procesos para evaluar, dirigir y monitorear la gestión de las tecnologías de información actuales y futuras, contribuyendo al logro de las metas y objetivos estratégicos institucionales y considerando los riesgos de su implementación y uso.

El buen funcionamiento del Gobierno de TI requiere de la evaluación constante de las necesidades de las partes interesadas, y debe facilitar a las diferentes estructuras la priorización y toma de decisiones oportunas en relación con la tecnología, así como brindar guía sobre las estrategias de abastecimiento de recursos relacionados a las TI, para satisfacer las necesidades identificadas.

En línea con los principios de Gobierno Corporativo de Vida Plena, se establecen los principios del Gobierno TI, los cuales tienen como propósito ser la base para la definición de las políticas, lineamientos y procesos que rigen y definen la gestión de la tecnología, y para robustecer las estructuras, la cultura y los recursos que soportan la creación de valor de las TI para la Operadora.

Los principios del Gobierno de TI son:

- **Alineación de TI al negocio:** brindar el apoyo oportuno y necesario al negocio con el fin de ayudar en el cumplimiento de la visión y metas propuestas, mediante la participación activa de TI en el desarrollo estratégico y la planificación de iniciativas.
- **Obtención de beneficios:** lograr la generación de valor por medio de los resultados de la aplicación de los procesos, servicios e inversiones generados de TI, con el propósito de cumplir los objetivos institucionales.
- **Enfoque integral de gestión por procesos:** fomentar la gestión de TI como un proceso transversal para el respaldo de las actividades del negocio.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 14 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

- **Mejora a través de la actualización e innovación:** mejorar la competitividad y actualización en los productos y servicios brindados, aprovechando las nuevas oportunidades tecnológicas y de servicios.

Los procesos que conforman las actividades del Marco de Gobierno y de Gestión de Tecnologías de Información son parte integral de los procesos de Vida Plena, ejecutados de forma transversal por las diferentes unidades, departamentos, equipos de trabajo, Alta Gerencia, Comités, Comisiones y Junta Directiva.

El Marco de Gobierno y Gestión de TI busca como parte de su mejora continua, la adopción y adaptación de buenas prácticas de la industria, siendo selectivo en aquellas propuestas de valor que se alinean a las características propias de Vida Plena, de acuerdo con su operativa, complejidad, modelo de negocio, marco legal y a las capacidades actuales y futuras, demandadas para el logro de los objetivos estratégicos y la visión institucional.


## Artículo 8. Marco Estratégico

### Misión

Administrar las Pensiones Complementarias y el Fondo de Capitalización Laboral, de manera que la persona afiliada obtenga el mejor beneficio.

### Visión

Ser la mejor opción para la administración de los Fondos de Pensiones Complementarias y Fondo de Capitalización Laboral en la industria de pensiones costarricense, destacando por la cercanía y asesoramiento a los afiliados, calidad de los servicios, innovación y la gestión efectiva de los fondos, utilizando alta tecnología.

	<b>GERENCIA</b>	Tipo: A
	<b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Código: GER-GE-CO-02
		Página: 15 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

### **CAPITULO III ÓRGANOS DE GOBIERNO**

#### **Sección I Asamblea de Socios**

#### **Artículo 9. Conformación Asamblea de Socios**

La ley de Protección al Trabajador establece en su artículo 74 en lo que interesa:

*"Autorizase a la Caja de Ahorro y Préstamo de la Asociación Nacional de Educadores, a la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio y a la Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional para que constituyan, en forma conjunta, una sociedad anónima con el único fin de crear una operadora de pensiones, que será considerada para efectos de esta Ley, como la única operadora autorizada del Magisterio Nacional."* El subrayado no corresponde al original.

La legislación costarricense establece mediante el Código de Comercio las regulaciones aplicables a las sociedades anónimas, en lo correspondiente a la Asamblea de Accionistas y Fiscalía.

#### **Junta Directiva**


#### **Artículo 10. Conformación Junta Directiva**

De acuerdo con la naturaleza jurídica de Vida Plena y su estructura organizacional, la selección, elección, tamaño y nombramiento de los miembros de Junta Directiva se encuentra dispuesta en el acta número diez de la sesión de Asamblea celebrada el 4 de mayo del año 2000, la cual establece:

*"La Junta Directiva de la nueva Operadora, estará integrada por nueve miembros, tres nombrados por cada institución. Y con derecho a voz, pero sin voto, de acuerdo con la legislación, existirá un Fiscal. Con relación a la Junta Directiva de la Operadora y a fin de cumplir con la ley en cuanto a niveles técnicos, con el porcentaje del cuarenta por ciento mínimo de Directores que no pueden ser a su vez Directores de las Junta Directivas que los elijan ni empleados de dicha instituciones, y en consideración al necesario enlace que debe existir entre esta Junta Directiva y aquellas de las entidades que conforman tal Operadora, cada Operadora designará a sus representantes de la siguiente manera: a)*

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 16 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

*un representante eminentemente técnico de acuerdo con los requisitos fijados por la Ley 7983, b) un miembro de Junta Directiva que será el enlace entre ambas Junta Directivas, c) un representante adicional de cada Junta Directiva que podrá ser miembro de ella o su personal en tanto satisfaga con el cuarenta por ciento restrictivo estipulado en el artículo treinta y tres de la ley 7983.*

*Todos los cargos de Junta Directiva de Vida Plena serán rotativos de tal manera que cada tres años la Presidencia será ocupada por uno de los designados por cada socio y así con todos los cargos”.*

Ninguno de los miembros puede desempeñar cargos como Gerente General o ejecutivo de la Operadora. La integración de la Junta Directiva se encuentra en dicha acta y de igual manera se rige por el Reglamento de Junta Directiva **GER-GE-REG-04**.

Corresponde al Fiscal de Vida Plena velar porque la conducta de los accionistas, representantes y directores sea consistente con las normas de este Código.

De acuerdo con el Reglamento sobre Gobierno Corporativo se define como Director Independiente al Miembro del Órgano de Dirección que no tenga ni haya tenido ninguna responsabilidad de gestión, control o asesoría en la entidad, y además que no esté bajo ninguna otra influencia, interna o externa, que pueda impedir, limitar, obstaculizar o condicionar el ejercicio de su juicio objetivo.

La Junta Directiva dentro de sus nombramientos cuenta con tres miembros independientes, nombrados según lo establece el Pacto Constitutivo.

### **Artículo 11. Integración**

La Junta Directiva de Vida Plena está integrada por nueve miembros: presidente, vicepresidente, secretario, pro-Secretario, tesorero, vocal I, vocal II, vocal III y vocal IV.


Según lo establecido en la Ley de Protección al Trabajador, en su Artículo 33:

“Las Operadoras deberán constituirse como sociedades anónimas. Tendrán una Junta Directiva, integrada al menos por cinco miembros de reconocida honorabilidad; dos de ellos deberán contar con estudios y experiencia en operaciones financieras.”

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera “COPIA NO CONTROLADA”**

**USO PÚBLICO**



	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 17 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

Para su integración debe considerarse además lo establecido en la Política de idoneidad de miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia de Vida Plena GTH-PO-05 aprobada por Junta Directiva y en los lineamientos internos relacionados.


## **Artículo 12. Proceso de selección de los miembros de Junta Directiva**

De acuerdo con la naturaleza jurídica de Vida Plena y su estructura organizacional, la selección, elección, tamaño y nombramiento de los miembros de Junta Directiva, se encuentra dispuesta en el acta número diez de la sesión de Asamblea celebrada el 4 de mayo del año 2000, la cual establece:

*"La Junta Directiva de la nueva Operadora, estará integrada por nueve miembros, tres nombrados por cada institución. Y con derecho a voz, pero sin voto, de acuerdo con la legislación, existirá un Fiscal. Con relación a la Junta Directiva de la Operadora y a fin de cumplir con la ley en cuanto a niveles técnicos, con el porcentaje del cuarenta por ciento mínimo de Directores que no pueden ser a su vez Directores de las Junta Directivas que los elijan ni empleados de dicha instituciones, y en consideración al necesario enlace que debe existir entre esta Junta Directiva y aquellas de las entidades que conforman tal Operadora, cada institución designará a sus representantes de la siguiente manera: a) un representante eminentemente técnico de acuerdo con los requisitos fijados por la Ley 7983, b) un miembro de Junta Directiva que será el enlace entre ambas Junta Directivas, c) un representante adicional de cada Junta Directiva que podrá ser miembro de ella o su personal en tanto satisfaga con el cuarenta por ciento restrictivo estipulado en el artículo treinta y tres de la ley 7983.*

*Todos los cargos de Junta Directiva de Vida Plena serán rotativos de tal manera que cada tres años la Presidencia será ocupada por uno de los designados por cada socio y así con todos los cargos".*

Vida Plena cuenta con la Política sobre conflicto de intereses **GER-GE-PO-07**, debidamente aprobada por la Junta Directiva y establece el marco de referencia para identificar, prevenir y gestionar los conflictos de intereses; además velará por el cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 18 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

La verificación de requisitos se realiza de acuerdo lo establecido en la Política de idoneidad de miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia de Vida Plena *GTH-PO-05* aprobada por Junta Directiva y en los procedimientos internos relacionados.

### **Artículo 13. Perfil de los directores**

Los directores de la Operadora deben cumplir con los siguientes requisitos:

- a) Ser nombrado por las organizaciones socioeconómicas propietarias de la Operadora.
- b) Tener disponibilidad de tiempo para ejercer su posición.
- c) Comprometerse a cumplir las normas del presente Código en el desempeño de su cargo.
- d) Asistir a capacitaciones aprobadas por Junta Directiva atinentes a la actividad de la Operadora.

Asimismo, le corresponden las siguientes responsabilidades según el artículo 17 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo:


1. Ser personas de reconocida honorabilidad.
2. Comprender su papel en el Gobierno Corporativo.
3. Ser capaces de ejercer un juicio sólido y objetivo sobre los asuntos relacionados con la entidad o con los Vehículos de Administración de Recursos de Terceros.
4. Tener la formación, conocimientos y experiencia, amplios y demostrables, con el fin de ejercer el Gobierno Corporativo.
5. Recibir inducción y capacitación adecuada y periódica en las áreas de conocimiento atinentes a su cargo.
6. Los miembros del Órgano de Dirección que participan en comités técnicos cuentan con la formación y experiencia demostrable, según la naturaleza del comité.

El Órgano de Dirección debe estar conformado por personas con un balance de habilidades, competencias y conocimientos, que de forma colectiva posean las aptitudes necesarias para dirigir a la entidad.

Al evaluar la idoneidad colectiva del Órgano de Dirección, se deberá considerar la normativa vigente, además, debe tenerse en cuenta que los directores:

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 19 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

- Tengan un abanico de conocimientos y experiencia en las áreas relevantes para promover la diversidad de opinión.
- Faciliten la comunicación, colaboración y el debate crítico en el proceso de toma de decisiones.


Si un miembro deja de poseer las características o cualidades que lo calificaban para el cargo o no cumple con sus responsabilidades, el Órgano de Dirección debe tomar las acciones pertinentes y notificar a la superintendencia a la brevedad.

**e)** De acuerdo con la Política Conflicto de Intereses **GER-GE-PO-07** tienen las siguientes prohibiciones:

- 1.** No deben participar en operaciones que contravengan el Artículo No. 63 de la Ley de Protección al Trabajador.
- 2.** El director o miembro del Comité que participe como socio, asesor o directivo de: entidades emisoras de valores y sus emisiones, puestos de bolsa y sociedades administradoras de fondos de inversión y fondos por ellas administrados, deben abstenerse de participar y votar, cuando se debatan en sesiones de Junta Directiva, Comités de Inversión o Riesgos sobre temas relacionados con tales entidades o sus productos financieros. La abstención se debe hacer constar en las actas de las sesiones correspondientes.
- 3.** El director o miembro del Comité que participe como socio, asesor o directivo de entidades proveedoras de bienes o servicios de Vida Plena, debe abstenerse de participar y votar cuando se debatan asuntos relacionados con los bienes y servicios ofrecidos por tales entidades. La abstención se debe hacer constar en las actas de las sesiones correspondientes.
- 4.** Cualquier contratación con los Socios, de bienes o servicios que afecte el patrimonio de los afiliados será analizada por la Junta Directiva.
- 5.** El costo de los servicios contratados con las empresas Socias, deben ser a precios del mercado.
- 6.** Firmar una declaración jurada al menos una vez al año ante un notario público, donde conste que no le alcanza ninguna prohibición o condición establecida tanto en esta

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 20 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

política como en la normativa vigente, que le impida ejercer su puesto como integrante de Junta Directiva de Vida Plena.

f) El artículo noveno, del acta número quince de la Asamblea celebrada el 30 de marzo del 2001, estableció que:

“El nuevo director así designado, deberá satisfacer los requisitos y condiciones que en lo personal y profesional deba poseer para su ejercicio, según lo establece el artículo treinta y cuatro de la Ley de Protección al Trabajador.”

#### **Artículo 14. Propuesta de acreditación**

La documentación requerida para acreditar a los miembros de Junta Directiva es:

1. Nombre; número de cédula de identidad, de residencia o número de pasaporte, según corresponda, y copia autenticada del respectivo documento; ocupación, dirección exacta.
2. Declaración Jurada ante notario público, indicando que no tienen participación accionaria del 5% o superior en empresas con acciones inscritas en una bolsa de valores y que no se encuentran impedidos para ejercer el cargo, de acuerdo con lo establecido en los artículos 33 y 34 de la Ley No. 7983.
3. Currículo Vitae
4. Asimismo, debe cumplirse con los aspectos establecidos en la Política de idoneidad de miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia de Vida Plena GTH-PO-05 y en los lineamientos internos relacionados


#### **Artículo 15. Del Presidente de Junta Directiva**

El presidente debe desempeñar un rol fundamental en el funcionamiento de la Junta Directiva, aportar su liderazgo y su responsabilidad sobre el correcto y efectivo funcionamiento de esa instancia. Además de las funciones normadas en el artículo 25 y 26 del *Reglamento de Junta Directiva GER-GE-REG-04*, el presidente debe:

5. Poseer la experiencia, competencias y cualidades personales necesarias a efecto de cumplir con las responsabilidades del puesto.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**


	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 21 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

6. Velar porque las decisiones de la Junta Directiva sean tomadas sobre una base de información oportuna, sólida y correcta.
7. Promover y motivar la discusión crítica y asegurar que los criterios disidentes se puedan expresar y discutir libremente en el proceso de toma de decisiones.
8. No actuar como presidente en los comités que constituya la Junta Directiva con el fin de mantener el balance y el cumplimiento de las labores de esas instancias.
9. Dedicar el tiempo que la entidad demande para el cumplimiento de sus funciones.
10. Asimismo, debe cumplirse con los aspectos establecidos en el Reglamento sobre idoneidad y desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de entidades y empresas supervisadas y los lineamientos internos aprobados por la Junta Directiva de Vida Plena, relacionados con la idoneidad de los miembros del Órgano de Dirección.

### **Artículo 16. Evaluaciones del desempeño**

La Junta Directiva establece como mecanismo de evaluación la Política para la evaluación del desempeño del Órgano de Dirección y la Alta Gerencia GTH-PO-06 aplicable al Órgano de Dirección en su conjunto y de sus miembros en forma individual, de sus Comités y de los miembros de la Alta Gerencia de Vida Plena OPC, S.A. aprobadas por Junta Directiva, cumpliendo con las responsabilidades establecidas en el Reglamento sobre Gobierno Corporativo y Reglamento sobre idoneidad y desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de entidades y empresas supervisadas.

Para el caso del Auditor Interno, la Unidad de Riesgos, la Función de Cumplimiento y la Unidad de Prevención LC/FT existen herramientas de evaluación aprobadas por la Junta Directiva y aplicadas por ésta y el Fiscal.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 22 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## Sección II Responsabilidades de la Junta Directiva

### Artículo 17. Deber de Cuidado y Deber de Lealtad

Los miembros de la Junta Directiva actúan atendiendo sus deberes de cuidado y lealtad y cumpliendo la legislación y la normativa aplicable. Esto incluye su participación en los principales asuntos de la Operadora y se mantiene al día con los cambios sustanciales en la actividad de estos.

La Junta Directiva es responsable sobre los recursos de terceros que administra, actúa tomando en cuenta los intereses legítimos de las partes interesadas, que para efecto de Vida Plena considera las que se detallan a continuación:

**Socios:** su interés es obtener una rentabilidad real sobre el patrimonio invertido en Vida Plena y asegurar la sostenibilidad del negocio en el tiempo.

**Afiliados:** su principal interés es la administración de sus fondos de pensión y de auxilio para el desempleo.

**Competencia:** su principal interés es competir por la preferencia de los afiliados en la industria de pensiones.


**Órganos de Supervisión:** su fin es cumplir con sus labores de supervisión de los fondos de los afiliados, otorgadas por la Ley.

**Gobierno:** su interés es el cumplimiento de las Leyes por parte de la entidad y su contribución tributaria al país.

### Artículo 18. Responsabilidades


Sin perjuicio de las funciones y responsabilidades que asignan ordenamientos como el Reglamento de Junta Directiva **GER-GE-REG-04**, Manual y Políticas de Cumplimiento Ley No. 7786, el Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), aplicable a los Sujetos Obligados por el Artículo 14 de la Ley 7786 en sus artículos 6 y 7; el Reglamento de Gobierno Corporativo, el Reglamento de Riesgos; pero no limitados a estos, la Junta Directiva debe:

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 23 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

- a) Aprobar la estructura organizacional y funcional de la Operadora, según lo ordenado en el artículo 6 del acuerdo CONASSIF **04-16** Reglamento sobre Gobierno Corporativo.
- b) Aprobar y dar seguimiento al cumplimiento de los objetivos estratégicos, mediante el desarrollo de un marco estratégico que define los segmentos de negocio o actividades principales, los retornos esperados y el Apetito de Riesgo; lo cual debe ser comunicado a la organización.
- c) Aprobar la selección y remoción de los trabajadores de la Alta Gerencia, y de los responsables de los Órganos de Control; asimismo, debe realizar una evaluación periódica de su desempeño.
- d) Aprobar y supervisar la aplicación de un marco sólido de Gobierno Corporativo.
- e) Aprobar el Apetito de Riesgo de la entidad.
- f) Aprobar y supervisar el cumplimiento de la Declaración de Apetito de Riesgo.
- g) Aprobar el sistema de incentivos y remuneración de la entidad, asegurando que esté alineado con la cultura y Apetito de Riesgo de la entidad.
- h) Asegurar que las transacciones con partes vinculadas sean revisadas para evaluar el riesgo y que estén sujetas a las políticas definidas para evitar o gestionar conflictos de intereses; asimismo, que dichas transacciones sean ejecutadas en condiciones iguales a las realizadas con terceros.
- i) Aprobar las políticas para la gestión de la entidad y emitir políticas para la relación con clientes, partes interesadas, proveedores o terceros contratados y relaciones intragrupo.
- j) Aprobar y supervisar la implementación de procesos de autoevaluación de riesgos de la entidad, las políticas de cumplimiento y el sistema de control interno.
- k) Ejecutar las responsabilidades y funciones que se atribuyen en el marco normativo específico de su respectivo supervisor.
- l) Comunicar al supervisor los cambios relevantes en su plan estratégico, en la estructura de propiedad de la entidad y las operaciones con partes vinculadas, en el plazo establecido en normas específicas, o en su defecto, en un plazo no mayor a tres días hábiles posteriores al cambio.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 24 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023


- m) Asegurar que la entidad cuente con un sistema de información gerencial íntegro, confiable y que permita tomar decisiones oportunas y adecuadas.
- n) Realizar un seguimiento periódico de las recomendaciones que emitan el supervisor, los auditores internos o equivalente y externos.
- o) Actuar de manera oportuna y proactiva ante las observaciones y requerimientos del supervisor y de los Órganos de Control, promoviendo esta cultura en toda la organización.
- p) Aprobar planes de contingencia y de continuidad del negocio, incluyendo tecnologías de información, que aseguran su capacidad operativa y que reducen o limitan las pérdidas en caso de una interrupción de sus operaciones.
- q) Establecer los mecanismos de aprobación requeridos para las desviaciones de la estrategia de gestión de riesgos o de los riesgos tomados en exceso respecto del Apetito de Riesgo declarado.

### Sección III Conflicto de Intereses

#### Artículo 19. Política sobre conflictos de intereses

Vida Plena cuenta con la Política sobre conflicto de intereses **GER-GE-PO-07**, debidamente aprobada por la Junta Directiva y establece el marco de referencia para identificar, prevenir y gestionar los conflictos de intereses.



	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 25 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023


## Sección IV Comités de Junta Directiva

### Artículo 20. Comités de Junta Directiva

Para lograr la eficiencia y una mayor profundidad en el análisis de los temas de su competencia, la Junta Directiva de Vida Plena ha establecido los siguientes comités:

1. **Comité de Inversiones:** Comité técnico establecido en el Reglamento de Gestión de Activos dispuesto por el CONASSIF. Tiene como responsabilidad lo relacionado a la política de inversión correspondiente a cada fondo administrado y la estrategia de inversión. Sus responsabilidades se encuentran en el artículo 11 del Reglamento de Gestión de Activos.
2. **Comité de Riesgos:** Comité técnico establecido por el Reglamento sobre Gobierno Corporativo y Reglamento de Riesgos dispuesto por el CONASSIF. Es responsable de asesorar al Órgano de Dirección en todo lo relacionado con las políticas de gestión de riesgos, así como respecto de la capacidad y el Apetito de Riesgo de la entidad en relación con los fondos administrados. Sus responsabilidades se encuentran en el artículo 13 del Reglamento de Riesgos.
3. **Comité de Auditoría:** Comité técnico establecido por el Reglamento sobre Gobierno Corporativo dispuesto por el CONASSIF. Emite un juicio independiente sobre el manejo financiero, de contabilidad y auditoría de la Operadora y los fondos administrados por esta. Sus responsabilidades se encuentran en el artículo 25 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.
4. **Comité de Remuneraciones:** Comité técnico establecido por el Reglamento sobre Gobierno Corporativo dispuesto por el CONASSIF. Apoya en la supervisión del diseño y el funcionamiento del sistema de incentivos para que sea consistente con la cultura de Vida Plena, la declaración del Apetito de Riesgo y la estrategia. Sus responsabilidades se encuentran en el artículo 28 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo y en su reglamento interno de trabajo aprobado por la Junta Directiva.
5. **Comité de Nominaciones:** Comité técnico establecido por el Reglamento sobre Gobierno Corporativo dispuesto por el CONASSIF. Es el responsable de identificar y postular a los candidatos al Órgano de Dirección, tomando en cuenta los criterios y disposiciones establecidos en la sección V del Capítulo II del Reglamento sobre Gobierno Corporativo *Composición y Perfil del Órgano de Dirección*.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 26 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

**6. Comité de Tecnología de Información:** Apoya en la dirección y control de la Tecnología de la Información y su vinculación con las estrategias y objetivos del negocio, según lo establecido en el Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información y sus lineamientos.

**7. Comité de Prevención de LC/FT:** Es un comité de apoyo en la vigilancia de la gestión eficiente en el riesgo de legitimación de capitales y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, según lo establecido en la Ley No. 7786, así como en el Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), aplicable a los Sujetos Obligados por el Artículo 14 de la Ley 7786. El Comité de Prevención de LC/FT reporta directamente al órgano de dirección.

Los miembros de los Comités deben contar con el conocimiento o experiencia de acuerdo con la normativa especial aplicable, el ámbito de su competencia y con los requisitos aprobados por la Junta Directiva.

## Artículo 21. Comisiones Institucionales

### 1. Comisión de Mercadeo


Apoya en lo relacionado a estrategias comerciales, patrocinios y otros.

Su integración, funciones, obligaciones se normarán según lo establecido en su Reglamento Interno de Trabajo, **GER-GE-REG-08**.

El perfil de los miembros de Junta Directiva deberá ser el definido en el Artículo 13 del presente Código de Gobierno Corporativo. Este requisito puede ser verificado en el expediente de cada miembro.

### 2. Comisión de Capacitación

Apoya en lo relacionado al fortalecimiento de la idoneidad de los trabajadores de Vida Plena OPC, los miembros de la Junta Directiva, Gerencia, Órganos de Control, de la Fiscalía y de los Comités Técnicos.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 27 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

Su integración, funciones, obligaciones se normarán según lo establecido en su Reglamento Interno de Trabajo, **GER-GE-REG-17**.

El perfil de los miembros de Junta Directiva deberá ser el definido en el Artículo 13 del presente Código de Gobierno Corporativo. Este requisito puede ser verificado en el expediente de cada miembro.

## **Artículo 22. Rotación y dirección de los miembros de Junta Directiva y comités**

El mecanismo de rotación de los miembros de la Junta Directiva fue aprobado en el acta de Asamblea número diez, artículo segundo, punto siete, celebrada el cuatro de mayo del 2000. Este dice literalmente:

*"...Todos los cargos de la Junta Directiva son rotativos de tal manera que cada tres años la presidencia sea ocupada por uno de los designados por cada institución socia; así con todos los cargos...."*

*...Se acuerda también que el nombramiento del Fiscal sea igualmente en forma rotativa, cada tres años...."*

La integración de los Comités contempla la participación de miembros de Junta Directiva, los cuales están sometidos a un periodo de nombramiento de tres años, o bien en cualquier momento cuando se le revoque la designación por parte del socio. Cuando venza el periodo de nombramiento de un director en una Junta Directiva de cualquiera de las socias, al mismo tiempo expedirá su nombramiento en la Operadora y consecuentemente en los Comités que se encuentre nombrado.

Los comités que se señalan en el Código son presididos por un miembro de la Junta Directiva; además, para los comités requeridos por normativa, el presidente de un comité no puede ser presidente de otro comité.


El presidente de Junta Directiva no debe actuar como presidente en los comités que constituya la Junta Directiva por requerimiento normativo, con el fin de mantener el balance y el cumplimiento de las labores de esas instancias.

## **Artículo 23. Interacción**

Los comités intercambian periódicamente con la Junta Directiva, Auditoría Interna, con el Comité de Riesgos u otros comités relevantes, la información pertinente para asegurar la

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 28 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

cobertura efectiva de todos los riesgos y los ajustes necesarios en el Gobierno Corporativo de la Operadora, a la luz de los planes de negocio o actividades y el entorno.

Los comités informan periódicamente a la Junta Directiva sobre sus actuaciones.

## **Artículo 24. Comité de Inversiones**

Las funciones, atribuciones, obligaciones, conformación y funcionalidad se encuentran establecidas en el artículo 11 del Reglamento de Gestión de Activos y en su Reglamento de Trabajo, identificado en la intranet como **GER-GE-REG-12**. Asimismo, la verificación de los requisitos para su acreditación se realizará según lo establecido en la normativa vigente

### **24.1 Requisitos**

El artículo 10 del Reglamento de Gestión de Activos señala:


“Los miembros que conformen el Comité de Inversiones deben cumplir, como mínimo, los siguientes requisitos:

- a) Ser personas de reconocida y probada honorabilidad, así como de amplia experiencia y conocimiento en materia económica, financiera y bursátil. Si el fondo invierte en mercados extranjeros, al menos uno de ellos debe contar con experiencia o conocimiento en esos mercados, la cual debe quedar debidamente acreditada y documentada. Todo lo anterior, según lo establezca el Órgano de Dirección.
- b) No haber sido condenado por los delitos indicados en el inciso b) del Reglamento de Riesgos, salvo que se haya efectuado la cancelación de los correspondientes asientos en el Registro Judicial, una vez cumplidas las condiciones establecidas en la Ley del Registro y Archivos Judiciales, Ley 6723.
- c) No haber sido sancionados administrativamente con inhabilitación para el ejercicio de cargos en entes u órganos públicos, durante los últimos cinco años.
- d) No estar ligados entre sí por parentesco o consanguinidad o afinidad, hasta el tercer grado, así como por relaciones comerciales y de servicios.

Corresponde a los miembros designados del Comité acreditar, ante la entidad regulada, el cumplimiento de los requisitos establecidos mediante la documentación que la entidad regulada defina.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera “COPIA NO CONTROLADA”**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 29 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

El Órgano de Dirección debe comprobar el cumplimiento de los requisitos y ratificar el nombramiento mediante acuerdo. Este último debe ser comunicado a la Superintendencia de Pensiones dentro de los siguientes **tres días hábiles** contados a partir de su firmeza.”


## 24.2 Propuesta de acreditación

La documentación requerida para acreditar a los miembros de los Comités de Inversiones es:

1. Nombre; número de cédula de identidad, de residencia o número de pasaporte, según corresponda, y copia autenticada del respectivo documento; ocupación, dirección exacta.
2. Declaración Jurada ante notario público, indicando que el director cumple con los requisitos establecidos en el artículo 10 del Reglamento de Gestión de Activos.
3. Declaración Jurada de la inexistencia de vinculaciones del miembro externo por propiedad, relación laboral o prestación de otros servicios a la entidad, al grupo de interés económico, empresas que prestan servicios a la entidad regulada, o por parentesco hasta tercer grado de consanguinidad o afinidad con miembros del Órgano de Dirección, la Alta Gerencia y los integrantes de los Comités de Riesgos e Inversiones de la entidad regulada.  
Además, en la declaración jurada el miembro externo debe revelar que no le alcanzan las prohibiciones o condiciones establecidas en la Política de Conflicto de Interés de Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias, que le impida ejercer su puesto.
4. Currículo Vitae.
5. Declaración Jurada en la que incluya la formación académica en materia económica, financiera y bursátil, o de al menos haber laborado o servido como director, accionista o consultor en alguna de las siguientes empresas: Bancos, Financieras, Operadoras o Junta de Pensiones, Puestos de Bolsa, Aseguradoras, Cooperativas de ahorro y crédito, Bolsa de valores, Custodios, Entes supervisores, Bancos Centrales, Sociedades administradoras de fondos de inversión u otras relacionadas.
6. Copia de los títulos académicos.
7. Copia de los seminarios y capacitaciones recibidas.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 30 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## Artículo 25. Comité de Riesgos

Las funciones, atribuciones, obligaciones, conformación y funcionalidad se encuentran establecidas en el artículo 13 del Reglamento de Riesgos y en su Reglamento de Trabajo, identificado en la intranet como **GER-GE-REG-07**. La verificación de los requisitos para su acreditación se realizará según lo establecido en la normativa vigente.

### 25.1 Requisitos

Los miembros del Comité de Riesgos deben contar con formación y experiencia demostrable en materia económica, financiera, riesgos, contable, legal, bursátil, pensiones o actuarial, de manera que colectivamente posean un balance de habilidades, competencias y conocimientos para que puedan realizar el análisis de los riesgos financieros y no financieros que afectan a la entidad y a los fondos administrados. Cada uno de los miembros debe cumplir durante el periodo de ejercicio de su cargo, como mínimo con los siguientes requisitos:


- a) Ser persona de reconocida y probada honorabilidad.
- b) No haber sido condenados mediante sentencia firme por la comisión de:
  - i. Algún delito contra la propiedad, contra la buena fe en los negocios, los deberes en la función pública, la fe pública previstos en el Código Penal.
  - ii. Alguno de los delitos previstos en la Ley 8204, Reforma integral *Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo*.
  - iii. Alguno de los delitos previstos en la Ley 8422, *Ley contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública*.

Lo anterior, salvo que se haya efectuado la cancelación de los correspondientes asientos en el Registro Judicial, una vez cumplidos los plazos y condiciones establecidos en la *Ley del Registro y Archivos Judiciales*, Ley 6723.

- c) No haber sido sancionado administrativamente durante los últimos cinco años.
- d) No haber sido suspendido, separado o inhabilitado para ocupar cargos administrativos o de dirección en entidades reguladas o supervisadas por los órganos de regulación o supervisión financiera.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 31 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

- e) No tener relaciones de parentesco, consanguinidad o afinidad, hasta el tercer grado, con otros miembros del Comité o con los integrantes del Órgano de Dirección. En el caso del miembro externo dicha incompatibilidad se extenderá a los trabajadores de la Alta Gerencia de la entidad regulada, o del grupo de interés económico.

Corresponde a los **miembros del Comité acreditar ante la entidad regulada** el cumplimiento de los requisitos establecidos en este artículo, mediante la documentación que esta establezca.

El **Órgano de Dirección** deberá comprobar el cumplimiento de los requisitos y ratificar el nombramiento mediante acuerdo. Este último deberá ser comunicado a la SUPEN dentro de los siguientes **cinco días hábiles** contados a partir del **nombramiento en firme**.

Es responsabilidad de la administración de la entidad regulada, mantener la documentación probatoria del cumplimiento de los requerimientos exigidos, resguardada y a disposición de la Superintendencia.


## 25.2 Propuesta de acreditación

La documentación requerida para acreditar a los miembros de Riesgos es:

1. Nombre; número de cédula de identidad, de residencia o número de pasaporte, según corresponda, y copia autenticada del respectivo documento; ocupación, dirección exacta.
2. Declaración Jurada ante notario público, indicando que el director cumple con los requisitos establecidos en el artículo 15 del Reglamento de Riesgos.
3. Declaración Jurada de la inexistencia de vinculaciones del miembro externo con el grupo de interés económico, parentesco, consanguinidad o afinidad hasta el tercer grado, con otros miembros del Comité o con los integrantes del Órgano de Dirección y funcionarios de la Alta Gerencia.  
Además, en la declaración jurada el miembro externo debe revelar que no le alcanzan las prohibiciones o condiciones establecidas en la Política de Conflicto de Interés de Vida Plena Operadora de Pensiones Complementarias, que le impida ejercer su puesto.
4. Currículo Vitae.
5. Declaración Jurada en la que incluya la formación académica en materia económica, financiera y bursátil, o de al menos haber laborado o servido como director, accionista

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>	Tipo: A
	<b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Código: GER-GE-CO-02
		Página: 32 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

o consultor en alguna de las siguientes empresas: Bancos, Financieras, Operadoras o Junta de Pensiones, Puestos de Bolsa, Aseguradoras, Cooperativas de ahorro y crédito, Bolsa de valores, Custodios, Entes supervisores, Bancos Centrales, Sociedades administradoras de fondos de inversión u otras relacionadas.

6. Copia de los títulos académicos.
7. Copia de los seminarios y capacitaciones recibidas.

## **Artículo 26. Comité de Prevención de LC/FT**

Se encuentra integrado como mínimo por cuatro miembros, pertenecientes a la Gerencia, Junta Directiva, área operativa de la Operadora y el Oficial de Prevención de LC/FT. Su conformación se establece según lo dispuesto en el artículo 10 del Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), aplicable a los Sujetos Obligados por el Artículo 14 de la Ley 7786.

Los siguientes son los requisitos que deben cumplir cada uno de sus miembros:

### **1. Gerente General**

Cumplir con el artículo 36 de la Ley No. 7983. La verificación de requisitos se realizará mediante el expediente del trabajador.

### **2. Director de Junta Directiva**

Cumplir con el perfil de directivo de Junta Directiva definido en el Artículo 13 del presente Código de Gobierno Corporativo. La verificación de requisito se realizará mediante el expediente del Directivo.

### **3. Trabajador del área operativa de la Operadora**


Participación de un trabajador de alto nivel del área operativa que, por su función, cargo o posición en la operadora, intervenga o tenga la posibilidad de intervenir en la toma de decisiones dentro del sujeto fiscalizado. La verificación de requisitos se realizará mediante el perfil de puesto de la Jefatura de Operaciones.

### **4. Oficial de Prevención de LC/FT**

Cumplir con los requisitos establecidos en el artículo 18 del Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo,

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**



	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 33 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), aplicable a los Sujetos Obligados por el Artículo 14 de la Ley 7786.

La verificación de requisitos se realizará mediante el expediente del trabajador comunicado a Supen del nombramiento del Oficial Titular y Oficial Adjunto.

### **Artículo 27. Comité de Tecnología de Información**

Su integración, funciones, obligaciones se normarán según lo establecido en el Reglamento de Gestión de Tecnología de la Información y sus lineamientos y en su Reglamento de Trabajo, identificado en la Intranet como **GER-GE-REG-06**.

El perfil de los miembros de Junta Directiva deberá ser el definido en el **Artículo 13** del presente Código de Gobierno Corporativo. Este requisito puede ser verificado en el expediente de cada miembro.

### **Artículo 28. Comité de Auditoría**

Este es el Órgano de apoyo para el control y seguimiento de las políticas, procedimientos y controles que se establezcan.

Su integración, funciones, obligaciones se normarán según lo establecido en su Reglamento de Trabajo, identificado en la Intranet como **GER-GE-REG-10**, conforme a lo establecido en el **artículo 25** del Reglamento de Gobierno Corporativo.

### **Artículo 29. Comité de Remuneraciones**

Su integración, funciones, obligaciones se normarán según lo establecido en su Reglamento de Trabajo **GER-GE-REG-14**.

El perfil de los miembros de Junta Directiva deberá ser el definido en el **Artículo 13** del presente Código de Gobierno Corporativo. Este requisito puede ser verificado en el expediente de cada miembro.


### **Artículo 30. Comité de Nominaciones**

Su integración, funciones, obligaciones se normarán según lo establecido en su Reglamento de Trabajo **GER-GE-REG-15**.

El perfil de los miembros de Junta Directiva deberá ser el definido en el **Artículo 13** del presente Código de Gobierno Corporativo. Este requisito puede ser verificado en el expediente de cada miembro.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 34 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## CAPITULO IV ALTA GERENCIA

### Artículo 31. Alta Gerencia

De conformidad con lo establecido en el artículo 36 de la Ley de Protección al Trabajador, y el Reglamento de Gobierno Corporativo, la Operadora de Pensiones Vida Plena contará con un Gerente General, de reconocida honorabilidad, con título profesional y experiencia en operaciones financieras.

Debe desarrollar sus funciones acordes con los lineamientos establecidos en el Código de Gobierno Corporativo. Además, debe establecer e implementar los controles internos y tomar las decisiones para que en la organización se acate lo dispuesto en el Código.

Asimismo, debe cumplirse con los aspectos establecidos en la **Política de idoneidad de miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia de Vida Plena GTH-PO-05** aprobada por la Junta Directiva.


### Artículo 32. Responsabilidades

Le corresponden las siguientes responsabilidades según el artículo 31 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo, el artículo 7 del Reglamento de Riesgos, el artículo 8 del Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), aplicable a los Sujetos Obligados por el Artículo 14 de la Ley 7786 así como otras normas complementarias:

- a) Implementar el plan de negocios o actividades, revisarlo periódicamente y asegurar que la organización y los recursos son los adecuados para su implementación.
- b) Rendir cuentas sobre la gestión de la operadora a las Partes Interesadas.
- c) Promover y velar por la supervisión adecuada del recurso humano.
- d) Delegar tareas al personal y establecer una estructura de gestión que promueva una cultura de control adecuada, la rendición de cuentas y la transparencia en toda la operadora.


**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 35 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

- e)** Implementar la gestión integral de los riesgos a que está expuesta la operadora y asegurar el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas internas y demás normativa, así como la atención de los requerimientos de los Órganos de Control y del supervisor.
- f)** Proporcionar, a la Junta Directiva, la información necesaria para llevar a cabo sus funciones y cumplir sus responsabilidades. Entre esta información se encuentra:
- i. Desviaciones de objetivos, estrategias y planes de negocio o actividades.
  - ii. Desviaciones en la estrategia de gestión de riesgos y en el Apetito de Riesgo declarado.
  - iii. Los niveles de capital, liquidez y solidez financiera de la operadora.
  - iv. Inobservancia del cumplimiento de la regulación, de los planes de acción presentados a la Superintendencia y a los Órganos de Control, de las políticas y de otras disposiciones aplicables a la operadora.
  - v. Fallas del sistema de control interno.
  - vi. Preocupaciones sobre temas legales o reglamentarios.
  - vii. Cualquier otra que a juicio de la Gerencia o de la Junta Directiva sea necesaria para la toma de decisiones por parte de este último.
- g)** Implementar las políticas aprobadas por la Junta Directiva para evitar o administrar posibles conflictos de intereses y establecer los procesos de control que aseguren su cumplimiento.
- h)** Implementar y mantener un sistema de información gerencial que cumpla con las características de oportunidad, precisión, consistencia, integridad y relevancia.
- i)** Implementar las recomendaciones realizadas por el supervisor, auditores internos y auditores externos.

Además, es responsable al igual que la Junta Directiva de que la información financiera de la operadora sea razonable, para lo cual deben establecer los sistemas de control interno necesarios para obtener información financiera confiable y procurar un adecuado ambiente de control interno: asimismo.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 36 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## CAPITULO V

### GESTIÓN DE RIESGO, FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO, PREVENCIÓN DE LC/FT Y CONTROL INTERNO, AUDITORÍA INTERNA Y AUDITORÍA EXTERNA

Vida Plena cuenta con tres líneas de defensa para la gestión y control de los procesos de la Operadora, a la primera línea de defensa le corresponde la gestión operativa y de riesgos e incluye la Unidad de Control Interno<sup>1</sup>; y la segunda línea de defensa la componen las Unidades de Riesgo, Función de Cumplimiento y Unidad de Prevención de LC/FT<sup>2</sup>. La tercera línea de defensa es la Auditoría Interna.

#### **Artículo 33. Estructura para la gestión de riesgo**

Esta Unidad es independiente de las líneas de negocio o actividades sustantivas, debe contar con personal que posea experiencia y las competencias necesarias para el cumplimiento de sus funciones, incluyendo el conocimiento de los productos y del mercado, a fin de emitir criterios fundamentados en relación con los riesgos a los que está expuesta la Operadora, acceso a todas las líneas de negocio o actividades sustantivas con potencial de generar un riesgo material a la Operadora.

La Unidad de Riesgos es la responsable de identificar, evaluar, medir, informar y dar seguimiento sobre los riesgos de la Operadora.


#### **Artículo 34. Director de la Unidad de Riesgos**

El director de la Unidad de Riesgos reporta directamente a la Junta Directiva y debe cumplir con lo establecido en el artículo 33 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

La designación, el cese, las medidas disciplinarias y otros cambios en la posición del director de esta Unidad son aprobados por la Junta Directiva, previa consulta al Comité de Riesgos. Cuando se realiza la designación o cese del director de la Unidad de Riesgos, se deberá informar a las partes interesadas correspondientes, sin excepción del órgano supervisor, a quien adicionalmente se debe indicar las razones del cambio.

<sup>1</sup> La Unidad de Control Interno está ubicada como parte de la primera línea de defensa.

<sup>2</sup> Se aclara que la Unidad de Prevención de LC/FT, corresponde a un Órgano de Control.

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 37 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

### **Artículo 35. Identificación del riesgo, medición y comunicación**

Con el fin de cumplir con la identificación, riesgos, medición y comunicación del marco de gestión de riesgos, la Junta Directiva de Vida Plena aprueba y mantiene actualizado en *Marco de Gestión de Riesgos DR-GR-M-03*, el cual es claro y se mantiene publicado en la red interna para conocimiento de todo el personal.

### **Artículo 36. Unidad de Control Interno**

De conformidad con los cinco componentes del control interno, a saber: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, actividades de supervisión; la Operadora cuenta con una Unidad de Control Interno, dependencia adscrita a la Alta Gerencia para verificar el acatamiento de las políticas, procedimientos y demás normativa que nos atañe.

A su vez, le compete lo siguiente:

- a) La revisión, análisis y seguimiento de las incidencias de los riesgos operativos; de tecnología de la información; de Seguridad de la Información, el riesgo reputacional, el riesgo estratégico de negocio y conductas contrarias a la ética, entre otros, así como definir los planes de acción y su seguimiento.
- b) El coadyuvar en la implementación y seguimiento del Marco de Gestión personalizado de la operadora.
- c) La gestión de la Seguridad de Información y Ciberseguridad.
- d) La implementación los procesos de continuidad de negocio y coadyuvar en su gestión.


Además, la Unidad de Control Interno, apoya, desarrolla y desempeña actividades que dan soporte a áreas estratégicas del negocio.

### **Artículo 37. Función de Cumplimiento**

Esta Unidad es independiente de las líneas de negocio y la Junta Directiva le asigna a la Función de Cumplimiento la responsabilidad de asegurar que la organización cumple con la

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 38 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

legislación y regulación aplicable a Vida Plena, las políticas, códigos y otras disposiciones internas aprobadas, el cumplimiento de los planes de acción presentados a la superintendencia y a los órganos de control.

Conforme con los resultados de la gestión que realice Cumplimiento, la Junta Directiva establecerá las acciones a aplicar a la Alta Gerencia, miembros de comités y demás trabajadores, derivados del incumplimiento de la regulación, de los planes de acción presentados, de las políticas y de los códigos aplicables.

Función de Cumplimiento debe, entre otras:

- a) Asesorar a la Junta Directiva y la Alta Gerencia sobre el cumplimiento de leyes, reglamentos, códigos, normativa, políticas, procedimientos y otras normas, principios y estándares aplicables a la entidad.
- b) Actuar como punto de contacto dentro de la entidad para las consultas de cumplimiento de los miembros del personal, y proporcionar orientación y capacitación al personal sobre el cumplimiento de las leyes, reglamentos, códigos, normativa, políticas, procedimientos y otras normas.
- c) Proporcionar informes por separado a la Junta Directiva sobre los esfuerzos de la entidad en las áreas antes mencionadas y sobre cómo la Operadora administra su riesgo de cumplimiento.
- d) Cualquier otra función establecida mediante regulación específica del supervisor.


### **Artículo 38. Unidad de Prevención de LC/FT**

La Unidad de Prevención es la función que se ejerce por disposición del Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), aplicable a los Sujetos Obligados por el Artículo 14 de la Ley, con el objetivo de prevenir el riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y armas de destrucción masiva y vigilar el cumplimiento de las políticas, regulaciones y procedimientos internos en dicha materia.

Está a cargo del Oficial Titular y el Oficial Adjunto, quienes deben reunir los requisitos establecidos en la citada normativa y servirá de enlace con las autoridades competentes. Debe reportar directamente al Comité de Prevención de LC/FT, y sus actividades están

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 39 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

regidas por el Manual y Políticas de Cumplimiento y el Reglamento de Trabajo del Comité de Prevención de LC/FT.

### **Artículo 39. Auditoría Interna**

La Auditoría Interna proporciona criterio independiente a la Junta Directiva y apoya a esta y a la Alta Gerencia en la promoción de un proceso de Gobierno Corporativo eficaz y en mantener la solidez a largo plazo de la Operadora. La Auditoría Interna tiene un mandato claro, reporta a la Junta Directiva, es independiente de las actividades auditadas y tiene suficiente estatus, habilidades, recursos y autoridad dentro de la organización.

La Junta Directiva y la Alta Gerencia reconocen y aceptan que la Auditoría Interna independiente y calificada, es vital para un proceso de Gobierno Corporativo.

La Auditoría Interna proporciona un criterio independiente a la Junta Directiva y a la Alta Gerencia de la calidad y la eficacia del control interno de la organización, la gestión del riesgo y los sistemas y procesos de Gobierno Corporativo, ayudando así a proteger a la entidad y a su reputación.


La Junta Directiva y la Alta Gerencia contribuyen a la eficacia de la Auditoría Interna, así como respetan y promueven su independencia, por medio de las siguientes acciones:

- a. La evaluación de forma independiente de la eficacia y eficiencia del sistema de control interno, la gestión de riesgos y los sistemas y procesos de Gobierno Corporativo.
- b. La verificación de que el personal de auditoría tenga la experiencia, competencias, cualidades personales y recursos acordes con las actividades y riesgos de la entidad.
- c. Asegurarse que los informes de auditoría interna se proporcionen a la Junta Directiva directamente y que los auditores internos tengan acceso directo a la misma.
- d. La exigencia de la corrección oportuna y eficaz de los aspectos detectados en su revisión.
- e. La exigencia de una evaluación periódica del Marco de gobierno de riesgo.

Asimismo, la Auditoría Interna debe establecer un programa anual de evaluación, seguimiento y control con un enfoque basado en riesgos, del cumplimiento de la normativa

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 40 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

y efectividad de los planes establecidos por la Operadora, en relación con la Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo No. 7786, el Reglamento de Prevención de Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, el Manual de Cumplimiento y el Plan de Trabajo Anual de la Oficialía de Prevención de LC/FT.

#### **Artículo 40. Auditoría Externa**


Vida Plena deberá someterse a una auditoría externa anual la cual deberá ser realizada por auditores inscritos en el Registro de Auditores Elegibles que se constituirá de conformidad con lo que establecen el artículo 3 del Reglamento General de Auditores Externos y los artículos 15 y 16 de la Normativa para el cumplimiento de la Ley N.º 7786.

La Auditoría Externa debe proveer a la Junta Directiva de Vida Plena la información y evaluación sobre los controles internos, la precisión y confiabilidad del registro de los hechos que afectan materialmente a la Operadora y de las transacciones que éste realiza, de manera competente e independiente. Asimismo, deben emitir su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

De acuerdo con el artículo 11 del Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información, Vida Plena deberá someterse a una auditoría externa de los procesos que integran el marco para la gestión de TI por parte de un auditor, la cual no puede ser menor **a dos años ni mayor a cuatro años**, excepto, cuando el supervisor considere, con base en los resultados de la supervisión, la necesidad de adelantarla.

Además, de acuerdo con el artículo 10 del Reglamento General de Auditores Externos, el encargado y miembros del equipo de auditoría deben rotar cuando alcancen como máximo cinco años en la prestación de los servicios de auditoría externa en forma continua a una misma entidad. Al respecto, se requiere que la firma o auditor cuente con un registro de las rotaciones realizadas.



	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 41 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## CAPITULO VI

### RETRIBUCIONES, TRANSPARENCIA Y RENDICIÓN DE CUENTAS

#### Artículo 41. Retribuciones e incentivos

Vida Plena a través de la **Política de Remuneración Variable GTH-PO-04** aprobada por la Junta Directiva, regula que el sistema de retribución e incentivos promueva el buen desempeño, fomente conductas de riesgo aceptables y refuerce la cultura de la Operadora, para lo cual contará con la asesoría y apoyo del Comité de Remuneraciones.

#### Artículo 42. Transparencia y rendición de cuentas

Para fomentar la transparencia y rendición de cuentas con las partes interesadas Vida Plena se rige por el siguiente ordenamiento interno: **Política de Comunicación Interna y Externa ECA-CR-PO-02**.

#### Artículo 43. Revelaciones mínimas

Vida Plena revela por medio del informe sobre Gobierno Corporativo, que se encuentra disponible en la página web para consulta de las partes interesadas, la información sobre su marco de Gobierno Corporativo, dicha revelación se actualiza anualmente y cuando ocurran cambios relevantes.

## CAPITULO VII

### NORMATIVA DE GOBIERNO CORPORATIVO


#### Artículo 44. Marco Normativo

Para el cumplimiento y seguimiento del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva de Vida Plena, aprueba y da seguimiento al siguiente marco normativo.

1. Código de Conducta y Ética de Vida Plena GER-OF-CO-01.
2. Declaración de Apetito de Riesgo DR-GR-M-02.
3. Manual y Políticas de Cumplimiento Ley 7786 y sus Reformas GER-OF-M-01.


**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

**USO PÚBLICO**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 42 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

4. Marco de Gestión de Riesgos DR-GR-M-03.
5. Plan de Contingencia y Continuidad del Negocio GER-CI-PL-01.
6. Plan de Continuidad y Contingencia de Tecnología de Información DTI-SO-PL-01
7. Plan de Restauración del Negocio ante un Riesgo Extremo GER-CI-PL-02.
8. Política de Conflicto de Intereses GER-GE-PO-07.
9. Política de Comunicación Interna y Externa ECA-CR-PO-02.
10. Política para el Aseguramiento del Sistema de Información Gerencial GER-GE-PO-15.
11. Política de Remuneración Variable GTH-PO-04.
12. Política de Riesgo Reputacional ECA-CR-PO-01.
13. Política de Personal GTH-PO-02.
14. Políticas sobre Relación con Proveedores, Clientes y Relaciones Intragruppo GER-GE-PO-18.
15. Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad GER-SI-PO-02.
16. Política de Tecnologías de Información DTI-AD-PO-06.
17. Política de Confiabilidad de la Información Financiera DFA-CO-PO-01.
18. Política de Inversión DI-IN-PO-01.
19. Política para supervisar, evaluar y valorar el Marco de Gestión de TI GER-CI-MGTI-PO-01.
20. Política de Cumplimiento UCN-PO-01.
21. Política de Sanciones Disciplinarias GTH-PO-03.
22. Política de Prevención del Fraude y conducta contraria a la ética. GER-CI-PO-02.
23. Política de idoneidad de miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia de Vida Plena, OPC, S.A. GTH-PO-05
24. Política para la evaluación del desempeño del Órgano de Dirección y la Alta Gerencia GTH-PO-06.

**Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"**

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 43 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023


**Nota:** De conformidad con el acuerdo N. 07-1092, se procede a agregar lo siguiente; el Magisterio Nacional tiene presentado un proceso Contencioso Administrativo (Demanda 15-22) en contra del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y el Banco Central de Costa Rica; por las violaciones a los principios de legalidad, de reserva de ley...; lo anterior, en cuanto a lo que indica este código en función de la demanda citada.

***Vida Plena es una entidad regulada que respeta y observa el cumplimiento de las normas que le son aplicables de acuerdo con el ordenamiento jurídico; no obstante, no desconoce que actualmente las tres entidades socias de esta organización tramitan una medida cautelar con solicitud de acciones provisionales que podrían suspender de forma indefinida la entrada en vigencia de la normativa, hasta que el Tribunal se pronuncie adecuadamente en este proceso de puro derecho.***

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 44 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

## 6. CONTROL DE CAMBIOS

Sesión	Fecha de cambio	Descripción del cambio	Responsable
897	26/02/2019	Revisión anual. Se modifica el contenido del Código con el fin de atender los nuevos requerimientos del Reglamento sobre Gobierno Corporativo. Cambio a versión 10	Acuerdo n.º 07-897 Junta Directiva 25/02/2019
901	11/03/2019	Se incorpora el Comité de Nominaciones y se actualiza el articulado. Cambio a versión 11	Acuerdo n.º 08-901 Junta Directiva
	01/04/2019	Cambios menores: se incorpora en el Marco Normativo la Política sobre la relación con proveedores, clientes y relaciones intragrupo GER-GE-PO-18 y se unifica el término de comités institucionales.	Gerencia General
910	27/05/2019	Se modifica el título de la sección IV y el artículo n.º 21 para que se lea "Comités de Junta Directiva", la descripción de cada uno de los Comités y se incorporan las definiciones de Comités de Junta Directiva, Comités Técnicos y Comisión Ad-Hoc. Cambia a versión 12	Acuerdo n.º 08-910 Junta Directiva
933	04/11/2019	Se incorpora el artículo no. 22 Comisiones Institucionales y se actualiza el articulado. Se actualiza la Visión, el Organigrama y el Marco Normativo. Cambia a versión 13	Acuerdo n.º 03-933 Junta Directiva
942	27/01/2020	Se Incorpora la nueva estructura organizacional y funcional de Vida Plena OPC	Acuerdo n.º 03-942 Junta Directiva
990	25/01/2021	Se realizan los ajustes normativos a los requisitos de los integrantes de los Comités de Riegos e Inversiones en atención de las modificaciones a los Reglamentos de Riesgos y Gestión de Activos, dispuestos por el CONASSIF mediante el artículo 5 del Acta de la sesión 1634-2020 del 21 de diciembre de 2020, publicados en la Gaceta No.08 del 13 de enero, 2021. Se incorporan los cambios aprobados por la Junta Directiva.	Acuerdo n.º 05-990 Junta Directiva
992	08/02/2021	Se actualiza el Marco Normativo	Acuerdo n.º 07-992 Junta Directiva
1051	18/04/2022	Se incorporan ajustes según acuerdo 02-86 del Comité de Prevención de LC/FT, así como la actualización del Marco Normativo vigente.	Acuerdo n.º 09-1051 Junta Directiva

	<b>GERENCIA</b>  <b>Código de Gobierno Corporativo</b>	Tipo: A
		Código: GER-GE-CO-02
		Página: 45 de 40
		Sesión: JD 1118
		Fecha aprobación: 11/09/2023

1068	29/08/2022	Se incorpora la Comisión de Capacitación al artículo no. 22 comisiones Institucionales. Se hacen ajustes de forma en los artículos nos. 34 y 37 Se actualiza Marco Normativo.	Acuerdo n.º 04-1068 Junta Directiva.
1092	20/02/2023	Se actualiza Regulación relacionada y Marco Normativo, así como la definición de <i>Director Independiente</i> establecida por CONASSIF. Se realizan cambios de forma y se le agrega lo solicitado en relación con la demanda 15-22 del Magisterio Nacional en contra del CONASSIF y BCCR.	Acuerdo n.º 07-1092 Junta Directiva.
1118	11/09/2023	Se actualiza marco normativo en lo conducente al acuerdo de CONASSIF 15-22 y las políticas aprobadas por la JD. Se elimina art.16 y se fusiona con el art. 12 ajustándose el articulado del Código.	Acuerdo n.º 08-1118 Junta Directiva.

Elaborado por	Revisado por	Aprobado por	Fecha aprobación
<b>Gerencia General</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Acuerdo n.º 08-1118</b>	<b>11/09/2023</b>

Documento propiedad de Vida Plena OPC, prohibida su reproducción parcial o total, Toda copia física o electrónica generada a partir del documento oficial publicado en la intranet se considera "COPIA NO CONTROLADA"

**USO PÚBLICO**