

Informe de fin de gestión

M.G.P. Seidy Álvarez Bolaños
Representante de OLIES
Período 2022-2026

Contenidos

- Consideraciones generales
- Desde la Junta Directiva.
- Desde el quehacer personal.



Acuerdo nombramiento

“Conocido el oficio OLIES-OFIC-01-2022 y OLIES-OFIC-02-2022 enviados por el Sr. Álvaro Madrigal Mora, secretario general del SITUN; el Sr. Harold Chavarría Vásquez, secretario general del SINDEU; el Sr. Luis Guillermo Alvarado Quesada, secretario general de UTRAUTN y, la Sra. Kendy Chacón Viquez, secretaria general de AFITEC, la Junta Directiva acuerda:

Ratificar la acreditación de la señora Seidy Álvarez Bolaños, portadora de la cédula de identidad número 2-0353-0540, como miembro de la Junta Directiva de la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional en representación de las OLIES, para el período que va del 29 de junio de 2022, al 28 de junio de 2026, de conformidad con el inciso e) del artículo 98 y artículo 99 de la ley 7531 y sus reformas, por encontrarse conforme a derecho. **Acuerdo unánime y en firme con 7 votos.**”

Conozca a Seidy Álvarez Bolaños,
representante de las OLIES
en la Junta Directiva de JUPEMA.

“En JUPEMA me siento como de la casa”

Ingresó como miembro de la Junta Directiva de JUPEMA en junio del presente año, pero en tan corto tiempo se ha sentido como en casa y con muchas ganas de brindar sus mejores aportes para fortalecer la visión social de la institución y los intereses de la afiliación, ella es la M.G.P Seidy Álvarez Bolaños, a quien le invitamos a conocer a través de este artículo.

Ella nos comenta sobre los retos que considera tiene la institución, su visión sobre JUPEMA, la misión social y financiera que lleva adelante y los proyectos que le gustaría emprender como miembro de la Junta Directiva en representación de las Organizaciones Laborales de las Instituciones de Educación Superior (OLIES). Posee una amplia experiencia en el campo de la docencia universitaria y en las áreas de gestión de proyectos, apoyo a la microempresa y emprendimientos.

¿Cómo se inició en el sector educación?

“Inicié mi participación en el sector educativo en el año 2000 en el



Justificación del informe

- El informe de final de gestión representa el documento mediante el cual el jerarca o titular subordinado **rinde cuentas**, al concluir su gestión, sobre los **resultados relevantes** alcanzados, el **estado de las principales actividades** propias de sus funciones y el **manejo de los recursos a su cargo**.
- Se presenta en cumplimiento de las Directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión según lo dispuesto en ***el inciso e) del artículo 12 de la Ley General de Control Interno de la Contraloría General de la República, el Procedimiento Interno P01-PR-006 denominado Informe de Fin de Gestión y el Reglamento General de Organización y Funcionamiento P01-RP-006.***

Desde la Junta Directiva

❖ Durante el periodo del nombramiento participé en **576 sesiones** ordinarias del Órgano Colegiado, donde se conocieron y resolvieron diversos temas relacionados con la **operación propia de los regímenes de pensiones, la administración del Fondo del Régimen de Capitalización Colectiva, Inversiones, crédito y manejo político**, entre otros temas que se desarrollan a continuación.

❖ Estos temas se gestionan a través de la información (informes, oficios, reportes) que remiten los departamentos que conforman la estructura organizacional de JUPEMA.

❖ Los temas son tratados por la Junta Directiva en pleno y luego de un análisis exhaustivo, se toma una resolución final.

576
sesiones
ordinarias

Desde la Junta Directiva

Crédito.

Impulso a una gestión crediticia activa y estratégica, orientada a mantener competitividad y sostenibilidad:

- ✓ Se aprobó la Estrategia de Crédito y Cobro 2023–2025 y se fortaleció el enfoque de colocación.
- ✓ Se mantuvo y se ajustó las tasas de interés, según condiciones de mercado, incluyendo diferenciación por tipo de garantía.
- ✓ Se diseñó e implementó nuevos productos como “Soluciones Integrales” y “CrediEmprende”.
- ✓ Se promovió el acceso al crédito mediante el aumento de metas de colocación y ajustes en líneas de vivienda.
- ✓ Se aprobó una nueva Política de Crédito institucional, alineada a normativa y estrategia.
- ✓ Se impulsó el análisis de una línea de crédito para población pensionada.
- ✓ Se realizaron ajustes regulatorios mediante la modificación de reglamentos de crédito.

**Se priorizó el equilibrio
entre acceso al crédito,
gestión del riesgo y
sostenibilidad financiera.**

Desde la Junta Directiva

Pensiones

- Se destacó una gestión orientada a garantizar la solidez actuarial y financiera del Régimen de Capitalización Colectiva (RCC):
- Se aprobaron las evaluaciones actuariales del RCC confirmando la solvencia del fondo, así como el flujo de caja del RTR.
- Se ajustaron políticas clave como: Revalorización de pensiones, Política de solvencia y la Fórmula de autobalance del RCC
- Se analizó el impacto de la pérdida de poder adquisitivo en pensiones.
- Se gestionaron temas críticos como:
 - Procesos de lesividad de la Ley 7268
 - Cobro por valoraciones médicas
- Se aprobaron aumentos de pensiones conforme al marco legal vigente.
- Se participó en foros nacionales e internacionales sobre sostenibilidad del sistema de pensiones.

La gestión se centró en asegurar la estabilidad del fondo de pensiones y la protección de los afiliados.

Desde la Junta Directiva

Inversiones y riesgo

- ✓Se consolidó una gestión técnica del portafolio enfocada en diversificación, control de riesgo y cumplimiento regulatorio:
- ✓Se realizó la primera inversión en mercados internacionales.
- ✓Se ajustaron metodologías de pérdidas esperadas y gestión de riesgos.
- ✓Se aprobaron contratos con intermediarios internacionales (Morgan Stanley, JP Morgan)
- ✓Se contrataron servicios de custodia con entidades locales
- ✓Se desarrolló y consolidó el marco de apetito de riesgo, con perfil conservador.
- ✓Se gestionaron consultas regulatorias sobre inversión en infraestructura.

**Predominó una
visión prudente y
técnica en la
administración de
inversiones**

Desde la Junta Directiva

Contabilidad y presupuesto

Se fortaleció la disciplina financiera y la planificación institucional:

- ✓ Se aprobaron presupuestos institucionales 2023–2026.
- ✓ Se analizaron y aprobaron estados financieros auditados y liquidaciones presupuestarias.
- ✓ Se aprobaron estados financieros mensuales para los fondos administrados
- ✓ Se gestionaron temas relevantes como:
 - ✓ Cobros por supervisión de SUPEN
 - ✓ Estrategias para el financiamiento de estos costos
- ✓ Se dio seguimiento a la deuda del MEP por cuotas, logrando:
 - ✓ Firma de acuerdos con Hacienda
 - ✓ Recuperación de montos adeudados

**Se mantuvo un
enfoque de
sostenibilidad
financiera y
fortalecimiento
patrimonial**

Desde la Junta Directiva

Proyectos de ley y entorno público

- ❖ Se ejerció una participación activa en la defensa del sistema de pensiones:
- ❖ Se emitieron criterios técnicos sobre múltiples proyectos de ley (expedientes como: 23.733, 24.353, 24.786, 25.209).
- ❖ Se participó en audiencias legislativas y se coordinaron acciones con el sector magisterial.
- ❖ Se manifestaron posiciones en defensa de:
 - ❖ La sostenibilidad del fondo
 - ❖ La no afectación de derechos adquiridos
- ❖ Se dio seguimiento al entorno político y sus implicaciones para el sistema.

La Junta mantuvo un rol activo en la incidencia y defensa institucional.

Desde la Junta Directiva

Gobernanza, control y cumplimiento

- ❖ Se fortalecieron los mecanismos de control interno y gobierno corporativo:
- ❖ Se aprobaron evaluaciones de:
 - ❖ Control interno
 - ❖ Gestión de tecnologías de información
 - ❖ Idoneidad de directivos
- ❖ Se atendieron requerimientos normativos de SUPEN y CONASSIF.
- ❖ Se aprobaron:
 - ❖ Políticas institucionales clave
 - ❖ Planes anuales operativos
- ❖ Se dio seguimiento a auditorías internas y externas, incluyendo TI.

**Se consolidó una
gestión alineada
a buenas
prácticas de
gobierno
corporativo**

Desde la Junta Directiva

Relación con entidades vinculadas

- ❖ Se dio seguimiento estratégico a entidades donde JUPEMA tiene participación:
- ❖ Vida Plena OPC:
 - ❖ Capitalización de utilidades
 - ❖ Supervisión de gestión financiera y administrativa
 - ❖ Definición de plan de sucesión gerencial
- ❖ Corporación de Servicios Múltiples:
 - ❖ Análisis financiero recurrente
 - ❖ Aprobación de distribución de utilidades

**Se fortaleció la
supervisión de las
entidades socias**

Desde la Junta Directiva

Gestión estratégica y proyección Institucional

- ❖ Se formuló y aprobó el Plan Estratégico Institucional 2026–2030.
- ❖ Se ejecutó seguimiento al plan 2021–2025.
- ❖ Se impulsaron iniciativas como:
 - ❖ Foros nacionales e internacionales
 - ❖ Foro de empleabilidad para la mujer
- ❖ Se aprobó el Plan Estratégico de TI 2026–2030.
- ❖ Se promovieron mejoras en:
 - ❖ Plataformas de servicio
 - ❖ Digitalización de atención

**Se consolidó una
visión de
modernización y
planificación de
largo plazo**

Desde la Junta Directiva

Reconocimientos y proyección Institucional

- ❖ JUPEMA recibió certificaciones internacionales de la AISS en:
 - Recaudación y cobranza
 - Comunicación institucional
 - Servicios
- ❖ Participó en organismos internacionales como la CISS y AISS.
- ❖ Se mantuvo la tradición institucional del Premio Carlos Luis Sáenz.
- ❖ Ha sido reconocida nacional e internacionalmente como una de las mejores instituciones en el campo de la seguridad social.



**Se fortaleció el
posicionamiento
institucional a nivel
nacional e
internacional**

Desde la participación personal

- **Participación en Junta Directiva**
- **Presidenta de la Junta directiva, período enero – diciembre 2023**
- **Participación en Comisiones y Comités de la Junta Directiva**
- **Representante de JUPEMA ante la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional**



Desde la participación personal

- Representante de JUPEMA en Vida Plena Operadora de Pensiones del Magisterio Nacional
- Panelista en el *V Encuentro Iberoamericano sobre Equidad de Género y Seguridad Social*, Asunción Paraguay
- Moderadora de panel dentro del Foro de Pensiones 2024, organizado por JUPEMA
- Participación en más de 60 actividades de capacitación, a nivel nacional e internacional



29 de junio de 2022. Vocal IV



2023 Presidenta



2024 Vocal I



2025 Vocal II



2024 Vicepresidenta



Participación en la Junta Directiva

Desde la participación personal

Enero 2023
OLIES asume presidencia de la Junta Directiva de JUPEMA

Liderazgo Femenino asume las riendas de JUPEMA

Después de 17 años una mujer, representada en la
M.G.P. Seidy Álvarez Bolaños, asume la Presidencia de la Institución.



Después de 17 años, la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional (JUPEMA) reafirma su compromiso con el liderazgo femenino al elegir a una mujer como la nueva Presidenta de la Junta Directiva de la institución.

Se trata de la M.G.P. Seidy Álvarez Bolaños, una profesional destacada en el campo de la educación y la gestión de proyectos, quien desde el año pasado integró la organización en representación de las Organizaciones Laborales de las Instituciones de la Educación Superior (OLIES).

La nueva presidenta de JUPEMA laboró para el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y la Organización para las Migraciones (OIM). Además, se desempeñó como docente de la UIN y funcionaria de la UNA, fue fiscal de UFRATUN y en junio del 2022 ingresó como directiva a JUPEMA. Hoy continúa en la labor docente como profesora en la Maestría en Gerencia de Proyectos del TEC.



Solidez y orgullo femenino

"Me siento orgullosa de asumir este nuevo rol como presidenta de una institución líder de la seguridad social en el campo de las pensiones y que en materia de igualdad abre espacios para que las mujeres ejerzan liderazgos en beneficio de nuestra membresía. Además, me honra presidir una institución que diariamente lleva a cabo acciones que inciden en el bienestar de la ciudadanía costarricense y del Magisterio Nacional", indicó Seidy Álvarez Bolaños, presidenta de JUPEMA.

Agregó que es importante dar a conocer que las mujeres pueden desempeñarse con toda propiedad en puestos gerenciales y de toma de decisiones.

"Es un orgullo también en mi condición de mujer asumir este puesto ya que la afiliación de JUPEMA está compuesta en un 60% por mujeres y es un valor importante que en la cabeza de JUPEMA se encuentre una mujer, quien además ha laborado como educadora universitaria por más de 20 años. Esto es muestra de que

una mujer puede destacarse durante toda su vida en distintos ámbitos de manera eficiente y productiva".

Cabe destacar que casi un 70% de la población magisterial afiliada a JUPEMA corresponde a población femenina, es decir, aproximadamente 110.350 mujeres conforman ese gran grupo de trabajadoras en servicio y pensionadas a través de los regímenes del RIR y del RCC.





Desde la participación personal

➤ Participación en Comisiones y Comités de la Junta Directiva

Comité de Riesgos	Comité de Inversiones
Concesión de derechos	Comisión de Jurídicos
Consejo editorial Revista Pizarra	Prestaciones Sociales
Comisión de Infraestructura	Comité de TI
Conjunta de Riesgos e Inversiones	Economía Social

Desde la participación personal

- **Representante de JUPEMA ante la Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional**

Puesto Consejo Directivo	Período
Vocal 1	Enero a diciembre 2023
Vicepresidenta	Enero a diciembre 2024

****Incluye la participación en distintas comisiones y comités**

Desde la participación personal

- **Representante de JUPEMA en Vida Plena Operadora de Pensiones del Magisterio Nacional**

Puesto en Junta Directiva	Periodo
Vicepresidenta	Enero 2025 a Junio 2026

**Incluye la participación en distintas comisiones y comités

Desde la participación personal

Panelista en el **V Encuentro Iberoamericano sobre Equidad de Género y Seguridad Social, Asunción Paraguay.**

Organizado por la Organización Iberoamericana de la Seguridad Social (OISS)

20 y 21 de abril 2023



Desde la participación personal

Moderadora de panel en el Foro de Pensiones 2024 realizado en el marco de la situación que enfrentan los regímenes de pensiones en el país



Desde la participación personal

- Participación en actividades de capacitación, a nivel nacional e internacional



Capacitaciones

Impartido por	Tema desarrollado
CREACION DE CAPITALES	Coyuntura económica internacional
CAFI - Edgar Gutiérrez Valitutti	Derivados Financieros
GBM	EXPERIENCIA LÍDER – NIVEL EJECUTIVO
CAFI	Coyuntura actual en los Mercados Internacionales por Creación de Capitales
JUPEMA	Programa de Formación JUPEMA (inversiones, Regímenes de pensiones, Crédito, Riesgos)
JUPEMA	SEVRI
JUPEMA	Ética en JUPEMA
OISS	V Encuentro Iberoamericano de Equidad de Género y Seguridad Social
OISS	Semana de la buena Gestión en Seguridad Social
BlackRock-FT-JP Morgan	La importancia del mercado internacional como instrumento para un fondo de pensión en la consecución de sus objetivos provisionales
WINIT	ALINEAMIENTO EMPRESARIAL DE LAS TICS A TRAVÉS DEL MODELO DE MEJORA CONTINUA
M.B.A. Juan Carlos Camacho Molina	Gestión del cambio
John Orozco Castillo	Gestión de Riesgo en la estrategia
Frankling Templeton	Diplomado. Gestión de inversiones en el mercado de valores internacional
Creación de Capitales	Coyuntura económica internacional
BCT Valores Puesto de Bolsa	Perspectivas 2030
Departamento de Plataforma de Servicios	Discapacidad

**Más de 60
actividades de
capacitación y
formación**

Capacitaciones

Impartido por	Tema desarrollado
Lic. Héctor Arce Aguilar	Lo que haces inspira
Área de Salud Ocupacional y Ambiente	Salud emocional
Oficial de Cumplimiento Normativo	Ética y valores
Unidad de Gestión y Control de la Calidad	Gestión de incidentes
JUPEMA	Finanzas para no financieros
JUPEMA	Pensamiento estratégico
Área de Archivo Central	Uso de firma digital certificada
Oficial de Cumplimiento Normativo	Gobierno Corporativo
Oficial de Cumplimiento Normativo	Gobernanza
Lic. José Antonio Segura Meoño	Régimen de pensiones del Magisterio Nacional
ISSA	Pasantía y Capacitación Ginebra Suiza buena gobernanza, buenas prácticas institucionales, directrices, desafíos clave para los sistemas de pensiones, plataforma de Innovación y proyectos en curso, entre otros)
Unidad Integral de Riesgos	Concientizar y culturizar la Gestión Integral de Riesgos
Oficial de Cumplimiento Normativo	Principales leyes que aplican a la Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional
Unidad de Capacitación y Desarrollo	Poderes para prevenir la corrupción (ética y moral, corrupción, integridad, transparencia y datos abiertos)
Departamento de Prestaciones Sociales	Cerebro Sano

Capacitaciones

Impartido por	Tema desarrollado
Satori Consulting S.A.	Comunicación y vocería
Lcda. Kendy Vargas	El cuidado integral para un liderazgo saludable
Ing. Óscar Ramírez Carvajal y la Dra. María del Mar Arias Leiva	Vivamos saludables e informados, vivamos mejor
AISS	Inteligencia artificial para la seguridad social-Tendiendo puentes hacia el mañana
AISS	Conferencia Internacional sobre Gestión e Innovación en la Seguridad Social
AISS	Conferencia Internacional sobre Gestión e Innovación en la Seguridad Social (Management 2025)
Melvin González Quesada Winit Gobierno y Gestión de TI (Vida Plena)	Nuevo Reglamento Conassif 5-24 y Estrategia de implementación basado en COBIT 2019
Skill Labs	Vocería, Gestión e Imagen Pública
Skill Labs	Liderazgo comunicacional
CREACIÓN DE CAPITALS	Introducción a las inversiones y los mercados financieros internacionales
OISS	III Foro sobre retos de la formalización laboral en Iberoamérica
Luis Diego Venegas Quirós	COBIT 2019
M.B.A. Pablo Sánchez Vargas -Oficial de cumplimiento normativo JUPEMA	Taller de Ética
FUNDEPOS	Resiliencia Operativa
FUNDEPOS	Seguridad Cibernética
Oficialía de Cumplimiento Normativo	Taller de Gobierno Corporativo

Capacitaciones

Impartido por	Tema desarrollado
Unidad Integral de Riesgos	Concientizar y fomentar la cultura de Gestión Integral de Riesgos 2025
FUNDEPOS	Seguridad de la Información
Diego Mora-BlackRock	Capacitación sobre visión de mercados, ETF's y mercados privados
FUNDEPOS	Programa Desarrollo Habilidades Gerenciales e Idoneidad para una Gestión Estratégica Efectiva
Generalidades sobre los fondos generacionales en Colombia	Raúl Alvarez-JP Morgan - Vida Plena
Taller de Transformación Digital	Tatiana Alpizar-Marco Blen -Latitude Enterprise Consulting - Vida Plena
Comunicación y Mercadeo	Vocería desde la comunicación efectiva
La importancia de las Redes Sociales como Canal de Comunicación	Comunicación y Mercadeo
Charla Ciberseguridad	Unidad de Seguridad de la Información
AISS	Asamblea General de la Asociación Internacional de la Seguridad Social y en el Foro Mundial de la Seguridad Social de la AISS
JUPEMA	Pensiones 2030: Ruta país hacia la sostenibilidad
Silvia Ulloa Castro-Periodista JUPEMA	Capacitación: Storytelling y mejores presentaciones
Comunicación y Mercadeo	Storytelling y mejores presentaciones
Creación de Capitales y Morgan Stanley	Capacitación Gira de Inversiones alternativas New York 2025
M.B.A. Zulay Martínez Monge -UGCC	Capacitación Código de Ética
Silvia Ulloa Castro-Periodista JUPEMA	Capacitación Riesgo Reputacional
Escuela de Economía Social Solidaria	Diplomado en Formación Avanzada en Economía Social: Dirección de Empresas y Organizaciones de la Economía Social y Solidaria
AISS	Foro Regional de la Seguridad Social para las Américas
Unidad Integral de Riesgos	HABLEMOS DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS PARA E L RCC
MATl. Luis Diego Venegas Quirós	ARQUITECTURA EMPRESARIAL
Grupo ASES	Identificación, Prevención y Manejo del Conflicto de Intereses

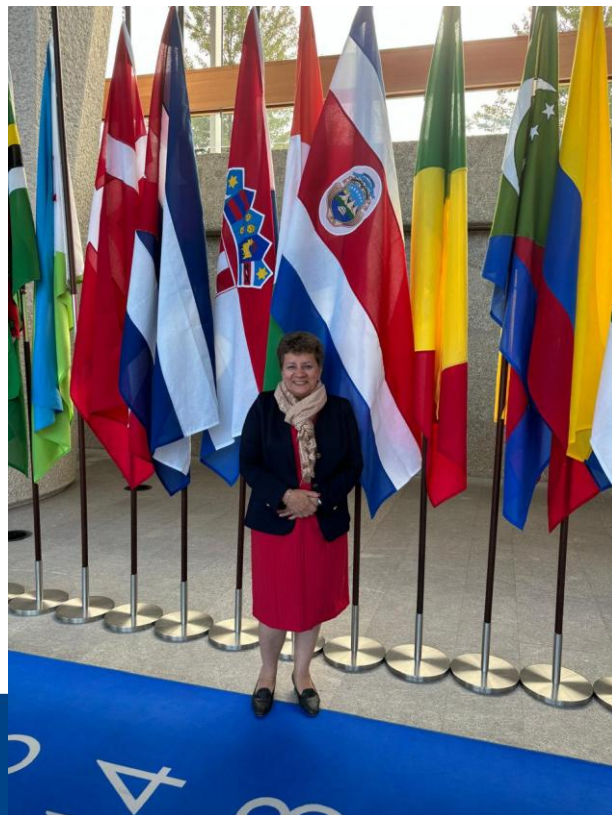
Monitoreo político.



Consideraciones especiales

- Deseo señalar que el informe presentado respeta el **deber de confidencialidad** sobre aquellos documentos, asuntos, hechos e información que posean dicho carácter, por disposición constitucional o legal.
- También quiero dejar constancia de mi agradecimiento a todas las personas que han permitido que hoy llegue al fin de mi gestión, con la tranquilidad de quien ha cumplido con su deber de manera responsable, respetuosa y en apego a lo que dicta la sana conciencia y el deber para con JUPEMA y para OLIES
- Deseo hacer una mención especial a la Administración, hoy representada por nuestro Director Ejecutivo, a quien personalmente agradezco por su acompañamiento y orientación permanente. Agradezco particularmente a todos los compañeros de Jupema quienes han respaldado mi gestión durante estos cuatro años.
- A aquellos compañeros de Junta Directiva, del presente y del pasado, que me han acompañado y que han sabido luchar y servir en consonancia con los principios y valores éticos, mi agradecimiento permanente y sincero.
- Deseo expresar mi eterna gratitud a Lucía, por su respeto, su cariño y la sabiduría para apoyarme siempre, cuando lo necesité.





**Muchas
gracias**





JUPEMA

solidez que garantiza su futuro

