



---

## ASOCIACION DE JUBILADOS ACTA DE LA XL ASAMBLEA ANUAL

**Llevada a cabo virtualmente el 23 de abril 2020**

Debido a la pandemia del COVID-19, y con el fin de cumplir con los requisitos de los Estatutos, específicamente Artículo 5.a.1, la Reunión Anual de la Asociación fue llevada a cabo por correo electrónico y de manera virtual en el 2020.

El 27 de marzo 2020, se comunicó por correo electrónico a todos los socios el siguiente procedimiento para dar cumplimiento a dichos requisitos:

1. El 6 de abril se enviarían los Estados Financieros de 2019 para su aprobación, dando cinco días hábiles para enviar cualquier pregunta, comentario u objeción. En ausencia de cualquier problema no resuelto, los Estados Financieros de 2019 serían declarados aprobados el 17 de abril 2020, a las 5:00pm.
2. Entre el 6 y 10 de abril, podrían someter a consideración del Directorio cualquier pregunta o punto como lo habrían hecho en una reunión presencial.
3. El 23 de abril se enviaría un video del Coordinador del Comité de Escrutinio, Juan Manuel Fariña, anunciando los resultados de las elecciones de 2020, junto con un mensaje del Presidente de la Asociación, David Atkinson, como también del Presidente del BID, Luis Alberto Moreno.
4. Al concluir la Asamblea virtual, se enviaría el Informe Anual 2019 electrónicamente.

El 23 de abril, se abrió la presentación virtual de la Cuadragésima Asamblea Anual de la Asociación a través de un correo electrónico enviado a todos los socios, cumpliendo con los puntos de la Agenda tradicional de la siguiente manera:

- **Verificación de Quórum, Aprobación de la Agenda, y Observación de un Momento de Silencio:** La verificación de quorum fue cumplida al haber enviado el correo electrónico a todos los miembros de la Asociación. El correo se inició con un listado de los colegas perdidos durante el último año solicitando un momento de silencio por ellos y por todos que están sufriendo debido a la pandemia.
- **Informe sobre los Estados Financieros de la AJ-BID:** Los Estados Financieros auditados de 2019 fueron repartidos a todos los miembros. La Asociación contestó varias preguntas sobre los mismos con copia a todos los socios. No recibiendo ninguna objeción, los Estados Financieros auditados se declararon aprobados el 17 de abril 2020.



- **Resultados de las Elecciones:** El Coordinador del Comité de Escrutinio, Juan Manuel Fariña, presentó los resultados de las elecciones a través de un video siguiendo los lineamientos establecidos en el reglamento de votaciones y escrutinios vigente. El total de votos válidos recibidos correspondió al 61,9% del número de socios activos (988 votos válidos de 1.597 socios) de la AJ-BID. Por lo cual, de acuerdo con lo estipulado en el Artículo 3 del Reglamento de Votaciones y Escrutinio de la AJ-BID, los resultados fueron válidos. Los candidatos elegidos fueron los siguientes: para Presidente, Isabel Larson; para Secretaria, Dora Currea; para Tesorero, Carlos Herrera; para Directores residentes en los Estados Unidos: Ana Mita Betancourt, Kurt Focke y Pablo Roldán; y para Director fuera de los Estados Unidos: Alvaro Beca.
- **Palabras del Presidente de la AJ-BID, Sr. David Atkinson:** A continuación, el Presidente de la Asociación envió unas palabras de despedida a través de un video. Comenzó manifestando su deseo que todos estén bien y saludables, indicando que son tiempos como éste cuando apreciamos la bendición de ser jubilados del BID, con nuestras pensiones y plan de seguro médico. Pero estos beneficios no pueden ni deben aislarnos del dolor de la gente en todo el mundo que sufren las consecuencias de la crisis del COVID- 19 enfatizó. Por esta razón, informó que el Directorio de la Asociación aprobó la semana pasada un programa para esta emergencia a través de las Filiales, las que pueden solicitar US\$3.000 para apoyar instituciones a aliviar esta crisis. Indicó que son granos de arena que esperamos se conviertan en semillas de esperanza.

Continuó felicitando a todos los nuevos ejecutivos y directores recién elegidos, indicando que contarán con un equipo central eficiente, que logró la remodelación de las oficinas. Agradeció a todos los miembros de la Asociación por su apoyo, no solo durante 2019, sino durante los últimos cuatro años y destacando el apoyo del Comité Asesor, compuesto por Patricia Bermudez, Guadalupe Calderón, Mario Mejía y Jorge Roldán. Enfatizó que los logros de su presidencia, enmarcados dentro de los objetivos de la Asociación, según el Artículo 2 de los Estatutos, fueron construidos sobre la base creada por el ex Presidente, Juan Manuel Fariña y su equipo. En los siguientes puntos, recalcó el alcance de algunos de estos logros para *“contribuir a mantener a todos los jubilados unidos, activos y sanos, tanto financiera como físicamente”*.

**Unidos** mediante: una nueva Estrategia de Comunicación, mejorando nuestro Web Page con un sistema de *mapping* para facilitar que nos conectemos, estemos donde estemos; Informes Anuales y boletines *En Contacto* que contribuyen a diseminar información de nuestras actividades; y una página en Facebook administrada bajo las reglas y los principios de nuestra organización que nos mantendrá más unidos. Indicó que queda por implementarse el proyecto “Persona a persona”, un programa para fortalecer apoyo mutuo, siguiendo el modelo de la Asociación de Jubilados del Banco Mundial.



---

**Activos** mediante almuerzos y eventos culturales periódicos y caminatas semanales del grupo *Fit BID*; “Contando Nuestras Historias” que son entrevistas en video a jubilados iniciadas hace cuatro años para conocernos más; y reuniones y encuentros de todas las Filiales, para las cuales, el Directorio aprobó un procedimiento para facilitar las remesas anuales de forma más expedita. Destacó a Nelly Wheelock, Presidente de la Filial de Nicaragua, quien hace tres semanas manifestó su preocupación por la situación tan difícil en su país, iniciativa que resultó en la aprobación por el Directorio del programa de donaciones por el COVID-19 mencionada al principio de su discurso.

**Sanos** mediante la participación en las actividades de los Comités de Gobernanza de los Planes de Jubilación, revisando y comentando sobre sus documentos y asistiendo sus reuniones, asegurando el monitoreo de la Asociación de este importante beneficio, como también informando oportunamente a los jubilados sobre la responsabilidad de pagar nuestros impuestos y presentar declaraciones y documentación en forma oportuna para asegurar los reembolsos que corresponden. Este último año especialmente, colaborando activamente a los jubilados en la transición de la administración de nuestro programa de seguro médico, atendiendo casos individuales mediante contactos casi diarios con el Equipo de Salud de HRD/COB y solicitando a esa División que insista ante Aetna para obtener un mejor desempeño en el cumplimiento de sus responsabilidades, inclusive en la resolución de problemas sistémicos de su plataforma y en la atención a los socios. Finalmente, la participación del Presidente de la Asociación en el recién creado Comité del Programa de Seguro Médico (CPSM) que indicó dará a la Asociación un lugar oficial en un órgano dentro del Banco que eleva la jerarquía de la administración del programa y seguramente mejorará su gobernanza, en beneficio de todos los jubilados.

Agradeció el apoyo de la Administración del Banco, indicando que somos la envidia de muchas asociaciones de jubilados por contar con este apoyo. Destacó el apoyo de: Diego Murguiondo y Elizabeth Dougherty, Jefes de la División de HRD/COB; su equipo de salud liderado por J.J. Gomes y la unidad de impuestos bajo el mando de Monica Cox; el de Kurt Focke y Gonzalo Afcha, Jefes de SRP y su equipo que han liderado una administración técnicamente superior y transparente que ha dado confianza en la seguridad de nuestras pensiones; y Carolina Serra, nueva Gerente de Recursos Humanos (HRD), por su gentileza en mantener abiertas las puertas de la gerencia. Y nunca hemos dudado dijo, que contábamos con el respaldo de los Vice Presidentes Jaime Sujoy y Claudia Bock, ni tampoco por supuesto el del Presidente Luis Alberto Moreno, a quien le dio la bienvenida como Miembro Honorario de nuestra Asociación. Indicó que fue un honor trabajar con todos ellos.

Concluyó indicando que cree dejar una Asociación fortalecida, condición especialmente importante en este año de muchas transiciones y de una crisis mundial



---

mayor nunca vista en un siglo. Indicó que “es un momento para reafirmar el hecho de que solo unidos, solo con un espíritu de humildad y camaradería, solo en un ambiente de coloquio civilizado, podemos administrar estas circunstancias y superar estos desafíos”. Se despidió citando a George Bernard Shaw:

*"Esta es la verdadera alegría en la vida, el ser utilizado para un propósito reconocido por ti mismo como poderoso; ser una fuerza de la naturaleza en lugar de un pequeño y febril y egoísta terrón de dolencias y quejas quejándose de que el mundo no se dedicará a hacerte feliz.*

*Soy de la opinión que mi vida pertenece a toda la comunidad, y mientras viva, es un privilegio hacer lo que pueda por ella.*

*Quiero estar completamente agotado cuando muera, mientras más duro trabajo más vivo. Me regocijo en la vida por sí misma. La vida no es una 'vela breve' para mí. Es una especie de antorcha espléndida de la que me he apoderado por el momento, y quiero que se encienda lo más brillante posible antes de transmitirla a las generaciones futuras."*

- **Mensaje de la Vice-Presidente de Finanzas y Administración, Sra. Claudia Bock-Valotta:** La Vice-Presidenta Bock-Valotta quiso dirigir unas palabras a los jubilados e hizo llegar un mensaje que fue leído por el Presidente Atkinson y que cubría tres puntos.

El desempeño financiero de los Planes de Pensiones, – dijo, se encuentran sólidos a pesar de la crisis económica mundial provocada por la pandemia COVID-19. Informó que comenzamos el 2020, y hasta el mes de febrero, con retornos positivos históricos y que luego de una caída, se establecieron gracias a las medidas tomadas por las bancos centrales y entidades gubernamentales para mitigar el impacto económico de la pandemia. Explicó que los fondos se invierten en activos diversificados, incluyendo componentes de renta fija de bajo riesgo, por lo que los Planes se muestran resistentes a los desafíos del mercado y están muy bien financiados desde una perspectiva actuarial. Concluyó indicando que los Planes siguen siendo sólidos, y tienen efectivo más que suficiente disponible para financiar los pagos en efectivo pendientes con los Patrocinadores.

Sobre la Administración de Beneficios – informó que la Secretaría Ejecutiva ha adoptado un conjunto de medidas para garantizar la continuidad del servicio a más de 2.500 jubilados durante estos tiempos difíciles. La Secretaría ha priorizado la interacción diaria de los funcionarios de pensiones con los jubilados, cónyuges sobrevivientes y el personal activo cerca de la jubilación para atender todas sus solicitudes y consultas. También se dieron procesos de ajuste y requisitos de adaptación



---

para completar las aprobaciones de pensión y pago de beneficios a tiempo, asegurando la operación continua del servicio en las condiciones actuales. Informó que la Secretaría ha tomado medidas para acelerar la implementación de proyectos de tecnología informática, incluyendo una tecnología de punto para la administración de pensiones, y así mejorar la comunicación y la prestación de servicios a los jubilados.

Sobre los Beneficios Médicos – indicó que la solidez de los Planes también es cierta para el Programa de Beneficios Médicos del Grupo BID, que brinda servicios a más de 10.000 miembros, y que se ha visto una reversión de las tendencias de déficit anteriores, con el programa registrando excedentes en cada uno de los últimos dos años.

Informó que la transición a nuevos administradores en julio 2018 ha producido reducciones en los costos de medicamentos recetados del 9% durante un período de 12 meses y una mejor contención en el crecimiento de los costos médicos a un aumento de menos del 5% durante el mismo período. Reconoció el trabajo cercano de HRD con Aetna para reducir el plazo para resolver reclamos de un mes a un poco más de una semana en promedio, y el número de casos no resueltos que se ha reducido en casi un 90% en el último año. Resaltó que se sigue trabajando con Aetna y los socios regionales para expandir el acceso a la red en la Región y proporcionar acceso directo a la resolución de reclamos donde sea posible.

Concluyó indicando que debido a la crisis por el COVID-19, se ha implementado medidas de apoyo en este momento de crisis, citando las siguientes:

- Publicación de una página de información y preguntas frecuentes sobre COVID-19 en el sitio web de jubilados con información actualizada sobre beneficios médicos y numerosos recursos oficiales útiles.
- Los exámenes de COVID-19 médicamente necesarios están cubiertos al 100%, y el tratamiento de COVID-19 diagnosticado estará cubierto de acuerdo con nuestro plan de beneficios.
- Implementamos los servicios de telemedicina de *vHealth*, disponibles para todos los jubilados y sus dependientes elegibles sin costo alguno, para que puedan permanecer en su hogar de manera segura para consultar con los médicos de atención primaria, ya sea por video o por teléfono, para manejar muchos problemas de rutina.
- Facilitar para que los jubilados en los EE. UU. puedan cambiar fácilmente las recetas a la entrega a domicilio, tanto a través de Express Scripts como de las farmacias Walgreens y CVS.



- Asegurarse de que todos los jubilados conozcan el EAP (Programa de Asistencia al Empleado) disponible las 24 horas, los 7 días de la semana, que brinda asesoramiento telefónico o referencias a consejeros locales y otros servicios de crisis que puedan ser necesarios.
- **Palabras del Presidente del Banco, Sr. Luis Alberto Moreno:** El Presidente Luis Alberto Moreno estuvo presente a través de un video, en el cual saludaba a todos los jubilados en esta época de cuarentena y quiso compartir lo que el Grupo BID está haciendo en estos momentos de emergencia a nivel mundial. Ante todo, agradeció los mensajes de ánimo y de ideas que algunos jubilados han transmitido al BID y dijo que fueron transferidos a las áreas correspondientes del Banco. Indicó que, para estar integrados, pidió que se compartan con la Asociación los videos que se están haciendo para estar comunicados con los empleados del Banco y más que nada para que conozcan lo que el Banco está produciendo en estos momentos, como los Diálogos de Política. Informó que se ha creado una plataforma pública sobre el COVID, su impacto y el trabajo que está haciendo el Banco para enfrentar esta crisis sin precedentes. Por ejemplo, dijo, hemos redirigido parte de la cartera no desembolsada de los países para ayudarlos a comprar material médico que están en tal alta demanda en el mundo en este momento. Trabajando junto con el Banco Mundial, incluso se ha curado proveedores que los países acceden para este propósito. Destacó que mantener nuestra calificación AAA es fundamental, y se está haciendo a pesar de desembolsar US\$15 mil millones en el área soberana en este año, 50% más de lo normal; y créditos de alrededor de US\$6.500 millones en la parte privada. Los impactos son enormes y hay que tratar de hacer lo máximo posible para contener los efectos de la crisis para preservar la vida y los retos fiscales entre otros. Estamos en un reto nunca vivido indico, pero que gracias a la tecnología estamos con tele trabajo, trabajando todos desde su casa, indicó.

Enfaticó que, gracias a la modernización de las políticas de inversión, la caída del valor del mercado de las inversiones de nuestros Planes de Jubilación ha sido menor de lo que reportan algunos comparadores, a pesar de la volatilidad de los mercados internacionales. Tranquilizó a los jubilados diciendo que los Planes de Jubilación continúan con una posición sólida, no solo por sus rendimientos y la gestión diversificada de los activos, sino principalmente porque se ha venido implementando reformas a partir de lo aprendido con la crisis del 2008, que incluye no solo fortalecer la gobernanza de los Planes, sino contribuciones estables de los Patrocinadores, nuestras reservas estables y la modernización de las políticas de inversión que garantizan la sostenibilidad financiera a lo largo de los Planes.

Agradeció a todos que ayudaron a efectuar las reformas, dijo que sabe lo importante que son los Planes de Jubilación y la pensión de todos, indicando que lo dice alguien que muy pronto será también un jubilado del Banco.

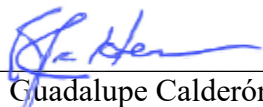




---

Concluyó agradeciendo a todos por su apoyo, y su dedicación y afecto por la Institución, esperando que todos estén bien de salud, que sus familias se estén cuidando y nuevamente envió un fuerte abrazo en esta época tan difícil, agradeciéndoles una vez más por el trabajo que le dedicaron al BID a través de los años.

- **Premio al Voluntario del Año:** En su discurso, el Presidente Atkinson anuncio los recipientes del Premio al Voluntario del Año, que ahora reconoce a un miembro en Estados Unidos y otro en una Filial. Este premio reconoce el trabajo que, de forma generosa y no remunerada, ejercen nuestros asociados contribuyendo al bienestar de sus comunidades. El premio del voluntario fue otorgado a Ame Paulson por su participación en Palisades Village que provee acceso a servicios domésticos y de apoyo a esta comunidad en Washington, D.C. De igual manera, se reconoció la labor de Maricruz Pinto Fugon por su servicio a la Asociación de Mujeres Bolivianas cuya misión principal es ayudar a las personas de tercera edad, como también a los niños y mujeres que viven en pobreza en Bolivia. Ambas instituciones recibieron una contribución de US\$1,000.
- **Reconocimiento a los Directores que terminaron sus mandatos:** Durante su discurso, el Presidente Atkinson hizo reconocimiento a los Directores que han prestado servicio voluntario a la AJBID, en beneficio de los Jubilados, y que terminan sus mandatos. Estos Directores son: Guadalupe Calderon, Marta Calderon, Jorge Roldan, Joel Riley y Carlos Barbery (quien renuncio anteriormente). Los certificados de reconocimiento se postergaron debido a las circunstancias actuales.
- **Otros Asuntos:** Ninguno
- **Clausura:** Se dio por clausurada la XL Asamblea Anual de la Asociación a través de un correo electrónico de fecha 24 de abril, indicando que debido al COVID-19, el Informe Anual 2019 se presentaba en forma virtual y proveyendo un enlace para accederlo, e indicando que también lo podían encontrar en la página Web de la Asociación.

  
M. Guadalupe Calderón  
Secretaria, AJ-BID

Original en español