

# MANUAL DE APLICACION Y CASOS PRACTICOS DE SEGURIDAD SOCIAL E-PUB

Pérez Chávez • Campero • Fol Olguín

En esta obra se abunda con suficiente amplitud sobre la estructura contributiva y los regímenes de protección previstos en la Ley del Seguro Social, y se pone énfasis en el régimen obligatorio de la seguridad social, en el subsidio a los contribuyentes inscritos en el régimen de incorporación fiscal y en la continuación e incorporación voluntaria al régimen obligatorio.

Se analiza además, con toda claridad el momento en que surge la obligación patronal de afiliarse al IMSS y al Infonavit, la integración del salario base de cotización, las bases especiales de cotización, los capitales constitutivos y el criterio del IMSS para su detección, así como la normatividad aplicable a comisionistas, maestros, miembros de consejos directivos, administradores y gerentes.

Asimismo, se destinan apartados específicos para el análisis de los riesgos de trabajo y para la retención, determinación y entero de cuotas obrero-patronales al IMSS y aportaciones al Infonavit, así como la obtención de los CFDI mediante el Sipare.

Los temas de seguridad social que se comentan en los capítulos de esta obra están debidamente sustentados con acuerdos del Consejo Técnico y criterios normativos del IMSS, tesis y jurisprudencias tanto del Tribunal Federal de Justicia Administrativa como de la Suprema Corte de Justicia de la Nación.

En cada capítulo se desarrollan casos prácticos que pretenden apoyar a los empresarios y profesionistas independientes en la difícil pero no menos apasionante tarea de cumplimiento en la materia de seguridad social.



# CONTENIDO

## Abreviaturas

**Prólogo del Ministro de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, Sergio Valls Hernández**

## **Capítulo I Generalidades**

Definición de seguridad social

Marco legal de la Ley del Seguro Social

Estructura contributiva y de beneficios de la Ley del Seguro Social

Estructura de los regímenes de protección en la nueva Ley del Seguro Social

- Régimen obligatorio
- Régimen voluntario
- Prestación indirecta de servicios médicos y reversión parcial de cuotas obrero-patronales
- Seguro social en el campo
- Solidaridad social

Sistema de seguridad social

Relación laboral como hecho generador de las obligaciones patronales

## **Capítulo II Régimen obligatorio**

Sujetos de aseguramiento obligatorio

Momento en que se inicia la obligación patronal

- Concepto patronal
- Obligaciones patronales (comparativo entre la LSS y la Linfonavit)
- Obligaciones previstas sólo en la LSS

Procedimiento para llevar a cabo el alta patronal IMSS-Infonavit a través de Internet

- Documentos por presentar para el alta patronal ante el IMSS-Infonavit
- Asignación del número de registro patronal
- Otras modalidades para asignar el registro patronal
- Integración del número de registro patronal

- Documento de identificación patronal
- Número patronal de identificación electrónica
- Firma Electrónica Avanzada expedida por el SAT
- Registro patronal único

#### Formatos para trámite de inscripción patronal

- Aviso de registro patronal personas morales en el régimen obligatorio
- Aviso de registro patronal personas físicas en el régimen obligatorio

#### Autoclasificación patronal

- Primera inscripción o cambio de actividad
- Clasificación de una empresa con diversas actividades
- Clasificación de empresas en el seguro de riesgos de trabajo para quien solicite la asignación de un registro patronal único
- Formato que se anexará a la solicitud para obtener el registro patronal único
- Clasificación en casos especiales

#### Avisos de modificación de las empresas para el seguro de riesgos de trabajo

- Cambio de nombre, denominación o razón social
- Cambio de domicilio
- Baja del registro patronal
- Reanudación de actividades
- Sustitución patronal
- Fusión
- Escisión

#### Proceso de huelga

#### Inscripción de trabajadores ante el IMSS e Infonavit

- Trámites ante el Infonavit
- Trámites ante el IMSS
- Trabajador con NSS
- Trabajador sin NSS
- Cómo obtener la preafiliación o número de seguridad social de los trabajadores

- Importancia de cumplir con la obligación de inscribir a los trabajadores ante el IMSS

- Integración del número de seguridad social

Modificación de salarios de los trabajadores

- Reglas aplicables a la modificación de salarios mínimos

Baja de trabajadores

Rectificación de datos en avisos afiliatorios

IMSS desde su empresa

- Elementos importantes del sistema

- Equipo que las empresas deberán utilizar para el sistema

- Ventajas

- Desventajas

- Requisitos

- Procedimiento de inscripción al sistema

- Funcionamiento del sistema

- Comunicación oportuna de movimientos afiliatorios

Procedimiento para la presentación de movimientos afiliatorios a través del “IMSS desde su empresa”

- Presentación de movimientos afiliatorios

- Baja de un trabajador

- Modificación de salario

- Alta de un trabajador

- Envío de movimientos al IMSS

La subcontratación (*outsourcing*) en los ámbitos laboral y seguridad social

- Aspectos laborales por considerar en la contratación de una *outsourcing*

- Régimen de subcontratación de personal. Regulación al reformarse la LFT

- Formalidades del trabajo en régimen de subcontratación

- Régimen de subcontratación no permitido para disminuir derechos laborales

- Diferencia entre intermediario laboral y régimen de subcontratación de personal

- Obligaciones en materia de subcontratación
- Obligación de informar sobre los contratos celebrados
- Obligación de informar por cada trabajador el nombre del beneficiario
- Suministro de trabajadores en varios centros laborales
- Registro patronal por cada una de las clases que requiera el intermediario laboral
- Obligación de las *outsourcing* en materia de Infonavit
- Obligación del contratante en materia de comprobantes fiscales por concepto de pago de salarios

Primeros trámites del trabajador ante el IMSS

- Trámites para recibir atención médica y registrar a los beneficiarios (Prestaciones en especie)
- Credencial ADIMSS para el otorgamiento de prestaciones
- Niveles de atención médica
- Servicios a cargo de las Unidades de Medicina Familiar
- Trámites en materia de prestaciones en dinero

### **Capítulo III** **Patrones de la industria de la construcción**

Disposiciones vigentes

- Qué es una obra de construcción
- Definición de patrón de la construcción
- Sujetos obligados a cumplir las obligaciones de la industria de la construcción, ante el IMSS, como patrones
- Responsables solidarios
- Otros responsables solidarios
- Autoconstrucción

Obligaciones patronales en materia de construcción

- Inscripción y asignación del registro patronal en el ramo de la construcción
- Presentación de avisos afiliatorios de los trabajadores
- Determinación y pago de cuotas
- Declaración anual de riesgos de trabajo

- Registros o controles internos por obra de construcción
- Constancias de días trabajados
- Avisos por presentar al IMSS acerca de las obras de construcción

Servicio integral de registro de obras de construcción (Siroc). Nuevo procedimiento para informar al IMSS acerca de las obras de construcción

- Qué es el Siroc
- Ventajas del Siroc
- Registro de obras e incidencias en el Siroc
- Información a proporcionar para el registro de obra
- Información a proporcionar para el registro de incidencias
- Avisos de subcontratación
- Presentación de la relación mensual de trabajadores de la construcción
- Eliminación de la obligación de los patrones de la construcción de presentar los presupuestos de obras de construcción
- Entrada en vigor del Siroc
- Publicaciones que se dejan sin efectos con el nuevo procedimiento para el registro de obras de construcción

Determinación estimativa del IMSS por créditos omitidos

- Sanción por no comunicar el domicilio o fases de las obras de construcción

Determinación y pago anticipado de cuotas

- Convenio de pago anticipado de cuotas por construcción
- Construcción, ampliación o remodelación de casa-habitación
- Remodelación o ampliación de cualquier tipo de obra diferente de casa-habitación
- Obligaciones y beneficios de los patrones que celebren convenio
- Consecuencias por incumplir obligaciones establecidas en el reglamento para los trabajadores de la construcción
- Fundamento legal para el cobro de cuotas por incumplimiento patronal
- Costos de mano de obra por metro cuadrado de construcción para la obra privada y los factores que representan la mano de obra sobre el importe de los contratos regidos por la Ley de Adquisiciones y Obras Públicas

- Acuerdo 699/2002. Índices utilizados en la celebración de convenios para pago en parcialidades por construcción, ampliación o remodelación de casa-habitación

## **Capítulo IV**

### **Integración del salario para efectos del IMSS e Infonavit**

Integración del salario para efectos del IMSS e Infonavit

- Antecedentes

Acuerdos números 494/93, 495/93, 496/93, 497/93 y 77/94 del H. Consejo Técnico del IMSS, tomados en sesiones celebradas el 18 de agosto de 1993 y el 9 de marzo de 1994 (DOF 11/IV/1994)

Criterios Normativos que determinan los requisitos esenciales por cumplir para excluir del salario base de cotización la previsión social, la alimentación, la habitación, las indemnizaciones por enfermedades o accidentes de trabajo no acontecidos y cantidades de dinero entregadas en efectivo a los trabajadores o depositadas en sus cuentas personales o de nómina, que no cumplen con los requisitos para los planes de pensiones establecidos por la Consar

Diferencia o semejanza entre integración y determinación del salario base de cotización

Percepciones que formarán parte del salario base de cotización

Integración del salario base de cotización en relación con los distintos tipos de salario

- Ventajas y desventajas del promedio bimestral de variables
- Modificaciones con salarios mixtos

Factor mínimo de integración del salario base de cotización

Percepciones de tipo fijo

- Gratificación anual (aguinaldo)
- Prima vacacional
- Vacaciones
- Vacaciones disfrutadas, constituyen el salario ordinario del trabajador
- Vacaciones pagadas, no disfrutadas
- Instrumentos de trabajo
- Diferencia entre instrumentos de trabajo y prestaciones
- Prima dominical

- Vales de despensa
- Ayuda para transporte
- Alimentación y habitación
- Compensaciones por viaje
- Fondo de ahorro
- Premios por asistencia y puntualidad

#### Percepciones de tipo variable

- Comisiones
- Remuneraciones para comisionistas laborales
- Destajo

#### Percepciones de tipo mixto

- Comisiones con salario de garantía
- Bonos o premios de productividad
- Sobresueldo por suplencias
- Horas extras
- Criterio de la Segunda Sala de la SCJN
- Horas extras en jornada continua
- Tiempo de enlace en jornadas continuas

#### Prestaciones de previsión social

- Prestaciones destinadas a jubilaciones, haberes de retiro, fallecimientos e invalidez
- Servicios médicos dentales y hospitalarios, así como anteojos
- Subsidios por incapacidad
- Becas educacionales para trabajadores o sus hijos
- Actividades culturales y deportivas
- Guarderías infantiles
- Seguros de vida, invalidez y gastos médicos
- Modelo del plan de prestaciones de previsión social

#### Casos especiales de integración

- Propinas



- Gratificaciones especiales o extraordinarias
- Compensación, gratificación o prima de antigüedad
- Participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas
- ISR a cargo del trabajador pagado por el patrón
- Cuota obrera al IMSS pagada por el patrón
- Viáticos y gastos de representación
- Gastos de gasolina
- Gastos del automóvil
- Días de descanso semanal y festivos laborados por el trabajador
- Menaje de casa
- Guía de percepciones para efectos del IMSS e Infonavit

## **Capítulo V**

### **Cuotas obrero-patronales y aportaciones de vivienda. Retención, determinación y entero**

Naturaleza jurídica de las cuotas obrero-patronales

Retención patronal de las cuotas obreras

Porcentajes de financiamiento aplicables a la retención, determinación de cuotas al IMSS y aportaciones al Infonavit

Límites salariales de cotización

Procedimiento de retención de cuotas obreras del IMSS para el 2018

Determinación de cuotas obrero-patronales al IMSS y de aportaciones al Infonavit

Entero de cuotas obrero-patronales y aportaciones de vivienda

- Determinación de las cuotas sin pago. Prórroga por 30 días sin causar multas
- Alternativas de pago

Convenio de pago diferido o en parcialidades

- Adeudos sujetos a convenio
- ¿Quiénes pueden solicitar el pago a plazos o diferido?
- Patrones que deben obtener autorización previa de la subdelegación

- Patrones que requerirán autorización del Consejo Técnico para formalizar convenio de pago diferido o en parcialidades por periodos posteriores a su solicitud
- Requisitos para formalizar la solicitud de convenio de pago en parcialidades o diferido
- Plazos establecidos por el IMSS para aprobar favorablemente el convenio de pago en parcialidades o diferido
- Causales por las que podrá ser negada la autorización
- Garantía del interés fiscal
- Dónde realizar el trámite
- Plazos para efectuar el pago en parcialidades o de manera diferida
- Ampliación del convenio de pagos
- Suspensión de la solicitud o autorización del convenio de pago diferido o en parcialidades
- Autorización para prorrogar la vigencia del convenio incumplido
- Cálculo de los pagos en parcialidades y diferido de acuerdo con el CFF
- Consideraciones importantes
- Acuerdo 701/2002 para delegar la facultad de tramitar y autorizar la celebración de convenios

## **Capítulo VI**

### **Riesgos de trabajo**

Responsabilidad patronal y repercusiones económicas frente a los riesgos de trabajo

- Consecuencias en los trabajadores
- Repercusiones económicas en las empresas
- Prima de riesgos de trabajo
- Elementos y controles para determinar costos directos
- Cálculo de los costos indirectos
- Medidas preventivas de riesgos de trabajo

Procedimientos que aplica el IMSS para calificar los accidentes y las enfermedades de trabajo

- Procedimientos que utiliza el IMSS para calificar los accidentes de trabajo

- Procedimientos que aplica el IMSS para la calificación de enfermedades de trabajo

Declaración anual del seguro de riesgos de trabajo del IMSS

- Sujetos obligados a presentar la declaración
- Formas para presentar la declaración
- Patrones no obligados a presentar la declaración de riesgos de trabajo
- Otros casos en los que no se debe presentar la prima de riesgos de trabajo
- Riesgos de trabajo que deben considerarse para la siniestralidad
- Casos que no se considerarán para el cálculo de la siniestralidad
- Fórmula para calcular la prima del seguro de riesgos
- Sistema de administración y seguridad en el trabajo
- Información requerida para el cálculo anual de la prima de siniestralidad
- Sanciones por incumplimientos relacionados con la declaración anual
- Observaciones finales
- Determinación de la prima de riesgos de trabajo por medio del SUA para ser enviada mediante el IDSE

## **Capítulo VII**

### **Capitales constitutivos**

Concepto y generalidades

Naturaleza jurídica del capital constitutivo

- Prestaciones

Fundamento legal para su aplicación, de acuerdo con los distintos seguros

Criterios del IMSS para su detección

- Proceso general para la detección, determinación, emisión y cobro de los capitales constitutivos
- Áreas involucradas y autorización
- Proceso de detección
- Proceso de determinación y emisión
- Proceso de cobro
- Actualización y recargos moratorios por pagos extemporáneos
- Convenio de pago en parcialidades

Medios de defensa y liberación patronal

- Capitales constitutivos en el seguro de enfermedades y maternidad
- Capitales constitutivos en el seguro de riesgos de trabajo
- Inconstitucionalidad de las disposiciones previstas en el artículo 84 (actual 77) de la LSS
- Liberación patronal del pago de las cuotas al cubrir un capital constitutivo
- Puntos clave a observar en la notificación de un capital constitutivo
- Formato ST-7 y ST-2, ¿requieren de fundamentación y motivación para su notificación?

## **Capítulo VIII**

### **Bases especiales de cotización de algunos sujetos al régimen obligatorio del IMSS**

Bases especiales de cotización de algunos sujetos al régimen obligatorio del IMSS

- Antecedentes

Trabajadores con jornada o semana reducidas

- Jornada reducida
- Procedimiento para determinar el SBC de trabajadores con jornada reducida
- Semana reducida
- Procedimiento para determinar el SBC de trabajadores con semana reducida
- Efectos de la UMA en la determinación del SBC de trabajadores con jornada y semana reducidas
- Consideraciones adicionales acerca del SBC de trabajadores con jornada y semana reducidas
- Tratamiento de las ausencias de trabajadores con jornada y semana reducidas

Trabajadores que prestan servicios a varios patrones

- Trabajadores con jornada o semana reducidas que prestan servicios a varios patrones
- Trabajadores con jornada normal que prestan servicios a dos o más patrones

Pensionados que se reintegran a la actividad laboral

- Pensionados por el seguro de invalidez y vida
- Pensionados por invalidez con el sistema anterior

- Pensionados en el seguro de riesgos de trabajo

- Pensionados en el seguro de cesantía en edad avanzada y vejez

Trabajadores de empresas de autotransporte público de carga, pasajeros y turismo

- Convenio con la Cámara Nacional del Autotransporte de Carga (Canacar)

- Elementos que determinan la variabilidad de las percepciones de los trabajadores de la Canacar

## **Capítulo IX**

### **Sujetos de afiliación al IMSS e Infonavit.**

#### **Casos especiales**

Sujetos de afiliación al IMSS e Infonavit. Casos especiales

- Antecedentes

- Aspectos por observar para que la autoridad no considere que la asimilación a salarios es una simulación

- Utilización incorrecta del esquema

Miembros de consejos directivos y administradores

Miembros del consejo de vigilancia y comisarios

Gerentes generales de sociedades anónimas

Personas físicas con honorarios preponderantes asimilables opcionalmente a salarios

Integrantes de sociedades y de asociaciones civiles

- Sociedades civiles

- Asociaciones civiles

Maestros de instituciones educativas

- Concepto de servicios subordinados e independientes

- Aseguramiento de profesores de instituciones educativas particulares

- Acuerdos del Consejo Técnico del IMSS respecto del aseguramiento de los profesores de instituciones educativas particulares

- Revisión y modificación a los Criterios mediante Acuerdo ACDO.SA1.HCT.300708/181.P.DIR

Miembros de sociedades cooperativas

## **Capítulo X**

### **Continuación voluntaria en el régimen obligatorio**

Continuación voluntaria en el régimen obligatorio

- Fundamento legal
- Sujetos que ampara este seguro
- Beneficios y restricciones
- Requisitos
- Esquema de financiamiento
- Pago de cuotas
- Periodo y procedimiento de inscripción
- Documentos necesarios para el trámite de inscripción
- Plazo de resolución
- Cambio de domicilio
- Conservación de derechos
- Causas para terminar la continuación voluntaria
- Casos de reingreso en la continuación voluntaria

## **Capítulo XI**

### **Incorporación voluntaria al régimen obligatorio**

Incorporación voluntaria al régimen obligatorio

- Antecedentes
- Restricciones

Modalidad 35, “Patrón persona física”

- Antecedentes
- Esquema de aseguramiento
- Sujetos amparados
- Periodo de inscripción y fecha de inicio de servicios
- Base de cotización para calcular y pagar cuotas
- Primas de financiamiento aplicables
- Restricciones
- Renovación del convenio

- Término de la incorporación voluntaria
- Conclusión anticipada
- Conservación de derechos
- Prestaciones en caso de muerte del asegurado
- Requisitos de control

#### Modalidad 44, “Trabajadores independientes”

- Antecedentes
- Periodo de inscripción y fecha de inicio de servicios
- Condiciones
- Esquema de aseguramiento
- Sujetos que ampara la modalidad
- Base de cotización para calcular y pagar cuotas
- Primas de financiamiento aplicables
- Renovación y baja del convenio
- Conservación de derechos
- Prestaciones en caso de muerte del asegurado

#### Modalidad 43, “Incorporación voluntaria del campo al régimen obligatorio”

- Antecedentes
- Sujetos de incorporación voluntaria del campo al régimen obligatorio
- Periodo de inscripción y fecha de inicio de servicios
- Condiciones
- Esquema de aseguramiento
- Sujetos que ampara la modalidad
- Base de cotización para calcular y pagar las cuotas
- Primas de financiamiento aplicables
- Renovación y baja del convenio
- Conservación de derechos
- Prestaciones en caso de muerte del asegurado

#### Modalidad 34, “Trabajadores domésticos”

- Antecedentes
- Sujetos de aseguramiento y responsabilidad de la inscripción
- Requisitos de afiliación para el asegurado
- Restricciones
- Forma de contratación, inicio de servicios y pago
- Sujetos amparados
- Seguros que ampara y primas de financiamiento aplicables
- Base para calcular cuotas
- Prestaciones en caso de muerte del asegurado
- Renovación
- Conservación de derechos
- Término del aseguramiento

#### Modalidad 42, “Trabajadores al servicio de la administración pública”

- Antecedentes
- Seguros que ampara
- Sujetos protegidos
- Trámites de ingreso a la incorporación voluntaria
- Periodos de inscripción e inicio de servicios
- Base de cotización
- Requisitos
- Conservación de derechos
- Esquema de financiamiento
- Aclaración sobre beneficios
- Pago de cuotas
- Bajas y terminación de la incorporación voluntaria en el régimen obligatorio
- Renovaciones
- Formatos a utilizar en la incorporación voluntaria al régimen obligatorio

#### Modalidad 32, “Seguro facultativo de salud para estudiantes del Sistema Educativo Nacional”

- Antecedentes



- Decreto de incorporación
  - Niveles de incorporación de estudiantes
  - Prestaciones que se otorgan
  - Registro de instituciones educativas al IMSS
  - Asignación o búsqueda del NSS de los estudiantes
  - Afiliación de los estudiantes al IMSS
  - Procesos de transición de las instituciones educativas, registradas ante el IMSS
- Estímulo en el pago de cuotas obrero-patronales al IMSS para incentivar la incorporación voluntaria de patrones personas físicas y trabajadores independientes al Régimen de Incorporación Fiscal y de Seguridad Social
- Subsidio en el pago de cuotas obrero-patronales a los contribuyentes inscritos en el RIF
  - Ampliación del subsidio de seguridad social a los contribuyentes inscritos en el RIF
  - Personas que pueden acceder al subsidio
  - Requisitos para obtener el subsidio
  - Solicitud de adhesión al subsidio, así como de los beneficios en materia de seguridad social
  - Registro e inscripción a la incorporación voluntaria o al régimen obligatorio del seguro social
  - Mecanismo para el pago de cuotas obrero-patronales para las personas incorporadas al RIF
  - Formas en las que se otorga el subsidio al pago de las cuotas obrero-patronales
  - Casos en los que se cancelará el otorgamiento del subsidio

## **Capítulo XII**

### **Régimen voluntario. Seguro de salud para la familia**

Seguro de salud para la familia

- Antecedentes y beneficio actual
- Fundamento legal
- Beneficios
- Condiciones
- Sujetos amparados por el seguro

- Forma de acceso al seguro
- Modalidad de aseguramiento y prestaciones
- Esquema de financiamiento
- Procedimiento de afiliación
- Término del seguro
- Improcedencia de la devolución de cuotas
- Registro patronal y número de seguridad social en el SSF
- Protección para familiares de trabajadores mexicanos que laboren en el extranjero
- Acuerdo número 6/2002

### **Capítulo XIII**

#### **Sanciones por el incumplimiento de obligaciones y delitos en materia de seguridad social**

Sanciones por el incumplimiento de obligaciones en materia de seguridad social

- Antecedentes
- Sanciones establecidas por el IMSS con base en la Ley del Seguro Social
- Sanciones establecidas por el Infonavit con base en el Reglamento para la Imposición de Multas por Incumplimiento de las Obligaciones que la Ley del Infonavit y sus reglamentos establecen a cargo de los patrones (Rimpiolinfo)

Delitos en materia de seguridad social

- Defraudación al régimen de seguridad social
- Actos equiparables a la defraudación al régimen del Seguro Social
- Defraudación calificada
- Otros delitos
- Fraude
- Delitos cometidos por servidores públicos
- Cumplimiento espontáneo y prescripción de la acción penal
- Propósito de tipificar como delitos fiscales determinados actos patronales

### **Capítulo XIV**

#### **Facultades delegacionales y subdelegacionales del IMSS**

Facultades de las delegaciones y subdelegaciones del IMSS en la República Mexicana

- Facultades de las delegaciones
- Facultades de las subdelegaciones
- Trámites efectuados por patrones o sujetos obligados
- Trámites realizados por trabajadores o derechohabientes
- Otras funciones