

CÓMO CALCULAR LAS PENSIONES QUE OTORGA EL IMSS

Pérez Chávez • Fol Olguín

De acuerdo con el artículo 4o. de la Ley del Seguro Social (LSS), el gobierno federal debe garantizar a los trabajadores, y a sus beneficiarios legales, la atención médico-hospitalaria, farmacéutica, las prestaciones económicas por riesgos ocupacionales, por enfermedad y maternidad; así como los servicios sociales necesarios para el bienestar familiar.

Mediante el seguro social se reconoce el derecho de los trabajadores a disfrutar de una pensión digna cuando se le determine una incapacidad permanente, parcial o total imputable al desempeño de sus actividades de trabajo, ya sea por accidente o enfermedad profesional; o bien, cuando tras padecer una enfermedad general incurra en un estado de invalidez que le impida continuar con su relación laboral o, finalmente, porque concluyó su vida de servicio.

Para el IMSS, órgano encargado de administrar el seguro social, una pensión es el resultado del esfuerzo de los trabajadores durante la vida laboral. Contar con ella ofrece tranquilidad y seguridad de disponer mensualmente de una cantidad que permitirá a todo el núcleo familiar vivir con dignidad y, en caso de fallecimiento del pensionado, la viuda y los huérfanos o, en su caso, los ascendientes, conservarán el derecho a la pensión de vida.

En esta obra se analiza cada una de las pensiones que otorga el IMSS en los seguros de riesgos de trabajo e invalidez y vida, así como en los ramos de cesantía en edad avanzada y vejez (régimen anterior y actual); además se incluyen casos prácticos que describen, de manera sencilla y clara, el procedimiento a seguir para su cálculo.

Consulta todo nuestro fondo editorial en

www.tax.com.mx

CONTENIDO

ABREVIATURAS	19
INTRODUCCION	23

CAPITULO I

La seguridad social, sus objetivos, estructura, financiamiento y otorgamiento de las prestaciones

¿Qué es la seguridad social?	29
Objetivos de la seguridad social	29
Otorgamiento de la seguridad social a los sectores privado y público	30
Instituto Mexicano del Seguro Social	31
Regímenes de protección del Seguro Social	31
Financiamiento de la seguridad social al amparo de los regímenes obligatorio y voluntario del IMSS	32

CAPITULO II

Modalidades de aseguramiento. Regímenes obligatorio y voluntario

Régimen obligatorio del Seguro Social	37
Características	37
Base de cotización y pago de prestaciones en dinero	37
Sujetos protegidos en el régimen obligatorio	39
Esquema de protección en el régimen obligatorio	41
Régimen voluntario del Seguro Social	42
Incorporación voluntaria al régimen obligatorio	43

4 *Cómo calcular las pensiones que otorga el IMSS*

Continuación voluntaria en el régimen obligatorio	44
Características (Artículo 218 LSS)	45
Seguro de salud para la familia	46
Aseguramiento de trabajador independiente (Modalidad 10)	49
Beneficios	49
Afiliación ante el IMSS.	51
Cómo se calculan las aportaciones	51
Periodicidad para el pago de aportaciones.	52

CAPITULO III

Cuándo y cómo se adquiere el derecho a una pensión del IMSS

Sistema de pensiones en México	55
¿Qué es una pensión?	56
Requisitos para adquirir el derecho a una pensión otorgada por el IMSS	56
Importancia de las prestaciones que otorga el IMSS.	58
¿Quiénes son los beneficiarios legales?	58

CAPITULO IV

Pensiones por riesgos de trabajo

Clasificación de riesgos de trabajo	63
Consecuencias de los riesgos de trabajo	65
Prestaciones que otorga el seguro de riesgos de trabajo	67
Subsidio por incapacidad temporal	67
Pensión por incapacidad permanente total	67
Pensión provisional	68
Pensión definitiva	68
Asignaciones familiares	69

Ayuda asistencial	69
Aguinaldo anual	70
Incremento a las pensiones por riesgos de trabajo	70
Pensión por incapacidad permanente parcial	76
IPP superior al 50%	76
Opción del trabajador para elegir entre indemnización global o pensión	80
IPP valuada hasta por un 25%	80
Subsidio por recaída de un riesgo de trabajo	83
Aguinaldo anual	83
Prestaciones por muerte del trabajador asegurado	83
Ayuda para gastos de funeral	84
Pensión por viudez	85
Incremento a las pensiones por viudez	85
Pensión por orfandad	89
Incremento a las pensiones por orfandad	89
Extinción de la pensión por orfandad	92
Redistribución de la pensión	92
Límite del monto de las pensiones por muerte	92
Pensión para la concubina o el concubinario	94
Exclusión del incremento a las concubinas en el seguro de riesgos de trabajo	94
Finiquito	94
Pensión para ascendientes	95
Monto de la pensión	95
Incremento a las pensiones de ascendientes	95
Aguinaldo anual para los pensionados por viudez, concubinato, orfandad y ascendientes	98
Actualización de las pensiones	98
Tiempos de espera	98
Inextinguible el derecho a reclamar la pensión	99

Prescripción	99
Contratación de los seguros de renta vitalicia y seguro de sobrevivencia	100
Recursos superiores a los necesarios para obtener la renta vitalicia y el seguro de sobrevivencia	101
Consejos de la AMIS para el trámite de pensión	101
Prevención de riesgos de trabajo	103
Prevención de accidentes y enfermedades de trabajo	103
Control de los casos con incapacidad prolongada por riesgos de trabajo y enfermedad general	104
Servicios de rehabilitación	105

CAPITULO V

Pensiones por invalidez y vida

Concepto de invalidez	110
Proceso que sigue el IMSS para determinar medicamente el estado de invalidez	116
Pensión por invalidez al amparo de la LSS de 1973	118
Requisitos para obtener la pensión	118
Prestaciones derivadas del estado de invalidez bajo la LSS de 1973	118
Asignaciones familiares	118
Lineamientos aplicables a las asignaciones familiares	119
Ayuda asistencial por soledad	119
Ayuda asistencial por incapacidad física	120
Fecha de inicio de la pensión por invalidez	120
Supuestos por los que se pierde el derecho a la pensión	121
Causas de suspensión de la pensión por invalidez	121
Revisión anual de la pensión por invalidez	121
Incremento a las pensiones por invalidez	121
Monto máximo de las pensiones por invalidez	122
Procedimiento para obtener el monto de las pensiones por invalidez conforme al régimen de 1973	122

Procedimiento a seguir	123
Derecho a incrementos anuales	124
Cálculo del salario diario promedio de las últimas 250 semanas de cotización	124
Ramo de muerte	138
Requisitos	138
Base de cálculo de las pensiones derivadas de la muerte del trabajador.	138
Pensión por viudez	138
Base de cálculo de la pensión por viudez	139
Supuestos en que la pensión por viudez es improcedente	139
Ayuda asistencial para la viuda por incapacidad física.	139
Inicio, término y finiquito de la pensión por viudez.	140
Incremento a las pensiones por viudez	140
Inextinguible el derecho a reclamar la pensión de viudez	141
Pensiones por orfandad	148
Beneficiarios	148
Cuantía de la pensión	148
Base de cálculo de la pensión por orfandad.	148
Monto máximo de la pensión en conjunto (viudez y orfandad)	148
Inicio, término y finiquito de la pensión por orfandad.	149
Incremento de las pensiones	149
Pensión para ascendientes.	154
Monto de la pensión	154
Base de cálculo de la pensión para ascendientes	154
Incremento a las pensiones de ascendientes	154
Aguinaldo anual para los pensionados por viudez, orfandad y ascendientes.	157
Pensión por invalidez al amparo de la LSS vigente	159
Requisitos	159
Médicos	159
De cotización.	159

8 *Cómo calcular las pensiones que otorga el IMSS*

Prestaciones por invalidez	160
Modalidades de pensión por invalidez	160
Pensión temporal	160
Pensión definitiva	161
Fecha de inicio de la pensión por invalidez.	161
Supuestos por los que se pierde el derecho a la pensión	161
Causas de suspensión de la pensión por invalidez	162
Asignaciones familiares	162
Ayuda asistencial por soledad	163
Importancia de cumplir los requisitos para obtener asignación familiar o ayuda asistencial.	163
Ayuda asistencial por incapacidad física	164
Diferencia entre ayuda asistencial por soledad y por incapacidad física	165
Cómo determinar una pensión por invalidez	166
Actualización anual	166
Incremento a las pensiones por invalidez	166
Ramo de vida	172
Pensión por viudez	172
Ayuda asistencial para la viuda o el viudo pensionado por incapacidad física.	172
Supuestos en que la pensión por viudez es improcedente (Artículo 132 LSS)	173
Inicio, término y finiquito de la pensión por viudez.	174
Finiquito de la pensión por viudez	174
Base para el cálculo de la pensión	174
Actualización	174
Incremento a las pensiones por viudez	175
Inextinguible el derecho a reclamar la pensión de viudez	175
Pensiones por orfandad	182
Beneficiarios	182
Monto de la pensión	182

Base para el cálculo de la pensión	183
Actualización	183
Incremento a las pensiones por orfandad	183
Inicio y término de la pensión por orfandad	183
Finiquito	184
Pensión para ascendientes.	189
Monto de la pensión	189
Base para el cálculo de la pensión	189
Incremento a las pensiones de ascendientes	189
Aguinaldo anual para los pensionados por viudez, orfandad y ascendientes.	192
Actualización de las pensiones	192
Inextinguible el derecho a reclamar las pensiones	192
Prescripción para reclamar el pago de presentaciones en dinero	192

CAPITULO VI

Pensiones por retiro, cesantía en edad avanzada y vejez

Documento de elegibilidad.	198
Pensiones por cesantía y vejez al amparo de la LSS de 1973.	199
Requisitos para obtener la pensión	199
Por cesantía en edad avanzada	199
Por vejez	199
Conservación de derechos.	199
Reconocimiento de semanas cotizadas anteriores cuando se reingrese al régimen obligatorio	200
Prestaciones adicionales a la pensión por cesantía en edad avanzada o vejez conforme al régimen de 1973.	201
Lineamientos aplicables a las asignaciones familiares.	202

10 *Cómo calcular las pensiones que otorga el IMSS*

Procedimiento para obtener el monto de las pensiones por cesantía en edad avanzada y por vejez conforme al régimen de 1973	203
Procedimiento a seguir	204
Derecho a incrementos anuales	204
Cálculo de la cuantía básica en las pensiones por cesantía en edad avanzada	205
Incremento a las pensiones por cesantía en edad avanzada o vejez	205
Revisión anual de la pensión por cesantía en edad avanzada o vejez	206
Monto máximo de las pensiones por cesantía en edad avanzada o vejez	206
Fecha en la que surtirá efectos el derecho al goce de la pensión	206
Suspensión de la pensión por cesantía en edad avanzada o vejez	207
Préstamos bancarios con cargo a pensiones	207
Inextinguible el derecho a reclamar pensión	207
Nuevo sistema de pensiones mediante el régimen de la LSS de 1997 vigente	220
Pensión por cesantía en edad avanzada o vejez	220
Recursos de los trabajadores depositados en la cuenta individual	222
Cómo se integra la cuenta individual	223
Subcuenta de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez	223
Subcuenta de vivienda	223
Subcuenta de aportaciones voluntarias	223
Subcuenta de aportaciones complementarias de retiro	224
Manejo de los recursos de la cuenta individual	224
Prestaciones por cesantía en edad avanzada o vejez conforme al régimen de 1997 vigente	225
Lineamientos aplicables a las asignaciones familiares	225
Requisitos para obtener las pensiones por cesantía en edad avanzada o vejez conforme al régimen actual	226
Conservación de derechos para poder obtener una pensión por cesantía en edad avanzada o vejez conforme al régimen actual	227
Reconocimiento de semanas cotizadas anteriores cuando se reingrese al régimen obligatorio	227
Casos especiales por no cumplir los requisitos para la pensión	227
Procedimiento para obtener las pensiones de cesantía en edad avanzada o vejez conforme al régimen actual	228

Situaciones especiales en caso de no cumplir con los requisitos para acceder a una pensión	229
Pensión por retiro anticipado	230

CAPITULO VII

Trámite de pensiones

Reglas generales	233
Para las pensiones de riesgos de trabajo	235
Lugar de presentación	235
Requisitado de la solicitud	235
Del asegurado	235
Del beneficiario	236
Documentación a entregar	236
Del asegurado	236
Plazo máximo de resolución	237
Suspensión del plazo de resolución	237
Inconsistencias en el registro que interfieran con el trámite	237
Inconsistencias en los documentos que impidan continuar con el trámite	238
Para las pensiones de invalidez	238
Lugar de presentación	238
Requisitado de la solicitud	239
Del asegurado	239
Del beneficiario	239
Documentación	239
Plazo máximo de resolución	240
Suspensión del plazo de resolución	241
Inconsistencias en el registro que interfieran con el trámite	241
Inconsistencias en los documentos que impidan continuar con el trámite	241
Para las pensiones por cesantía en edad avanzada y vejez	242

12 *Cómo calcular las pensiones que otorga el IMSS*

Lugar de presentación	242
Requisitado de la solicitud	242
Del asegurado	242
Del beneficiario	243
Documentación	243
Plazo máximo de resolución	244
Suspensión y reanudación del plazo de resolución	244
Inconsistencias en el registro que interfieran con el trámite	244
Inconsistencias en los documentos que impidan continuar con el trámite	245
Pensión por viudez	245
Lugar de presentación	246
Documentación	246
Del asegurado	246
Del beneficiario	246
Documentos adicionales por modalidad	247
Viudo-Esposo	247
Viudo-Concubinario	247
Viuda-Esposa	248
Viuda-Concubina	248
Pensión por orfandad	248
Lugar de presentación	248
Documentación	249
Del asegurado	249
Del beneficiario	249
Del solicitante	250
Documentos adicionales por modalidad	250
Del hijo menor de 16 años y del hijo mayor de 16 años, hasta 25 años. Estudiante	250
Del hijo mayor de 16 años. Incapacitado	251
Pensión de ascendientes	251

Lugar de presentación	251
Documentación	251
Del asegurado	251
Del beneficiario	252
Asignaciones familiares	253
Lugar de presentación	253
Documentación	253
Del beneficiario	253
Documentos adicionales por modalidad	254
Para esposa	254
Para concubina	254
Para el hijo menor de 16 años	254
Para el hijo mayor de 16 años y hasta 25 años. Estudiante	255
Para el hijo mayor de 16 años. Incapacitado	255
Para ascendientes	255
Pensión por retiro anticipado	256
Documentación	256
Del asegurado	256
Plazo máximo de resolución	257
Oficio de prevención por falta de requisitos	257
Inconsistencias en el registro que interfieran con el trámite	257
Inconsistencias en los documentos que impidan continuar con el trámite	258
“Tu Afore tu ventanilla”. Esquema que permite a los trabajadores iniciar su trámite de pensión en su Afore	258
Formato IMSS (2)(42) denominado “Solicitud de pensión”	260
Solicitud de semanas de cotización a través de Internet	263
Aclaración de semanas de cotización a través de Internet	267
Documentos necesarios para realizar la aclaración de semanas cotizadas	267
Procedimiento para presentar la aclaración de semanas cotizadas a través de Internet	268

“Mi pensión digital” 279

CAPITULO VIII

Otras prestaciones

Ayuda para gastos de matrimonio 283

 Conservación temporal de derechos para la ayuda de gastos de matrimonio 283

 Monto de la ayuda de gastos de matrimonio 283

 Trámite para obtener ayuda para gastos de matrimonio 284

 Ante el IMSS 284

 Plazo de resolución del IMSS 284

 Ante la Afore 285

 Plazo de resolución de la Afore 286

 Formato IMSS (4) denominado “Solicitud de otorgamiento de ayudas” 287

Ayuda para gastos de funeral 288

 Documentación a presentar 289

 Formato IMSS (4) denominado “Solicitud de otorgamiento de ayudas” 290

CAPITULO IX

Pensionados que reingresan al medio laboral

¿Qué hacer para tomar una decisión adecuada? 293

Seguro de riesgos de trabajo 294

Causas de suspensión 295

Conclusión 296

Seguro de invalidez y vida 296

Elementos para declarar el estado de invalidez 297

Médicos	297
Cotización	297
El reingreso a la actividad laboral no es sinónimo de rehabilitación.	298
Suspensión de la pensión	299
Conclusión	299
Obligaciones para el empleador	300
Pensionados por invalidez con el sistema anterior.	300
Seguro de cesantía en edad avanzada y vejez.	301
Incompatible la pensión garantizada con el reingreso a la vida laboral	301
Pensionados por cesantía o vejez en el sistema anterior.	302
Obligaciones para el empleador	302
Cuadro resumen de las causas de suspensión por el reingreso de los pensionados al régimen obligatorio	303

CONTENIDO DE CASOS PRACTICOS

CAPITULO IV

Pensiones por riesgos de trabajo

1. Determinación de la pensión mensual por incapacidad permanente total ocasionada por un accidente de trabajo	71
2. Determinación de la pensión mensual por enfermedad profesional que propició la incapacidad permanente total de un trabajador con más de 60 años y con cuantía menor o igual a un SMGV.	73
3. Determinación del aguinaldo anual que corresponderá a un trabajador pensionado por IPT	75
4. Determinación de la pensión por incapacidad permanente parcial, producida por un riesgo de trabajo con dictamen de 65% y considerando la asignación familiar y ayuda asistencial	77
5. Determinación de la indemnización global que corresponde a un trabajador por haberse valuado en 15% la IPP producida por un accidente de trabajo	81
6. Determinación de la pensión por viudez, derivada de la muerte del pensionado por incapacidad permanente total valuada al 100%	87
7. Determinación del finiquito de la pensión por viudez por haber contraído segundas nupcias	89
8. Determinación de la pensión por orfandad para un huérfano de padre y madre	91
9. Determinación del finiquito de la pensión por orfandad al haber cumplido la edad límite (25 años, comprobando estudios en planteles del Sistema Educativo Nacional)	94
10. Determinación de la pensión para ascendientes (padre y madre) ante la falta de esposa, hijos o concubina	97

CAPITULO V

Pensiones por Invalidez y vida

11. Determinación del importe del salario promedio de un trabajador que servirá de base para calcular el monto de una pensión por invalidez al amparo de la LSS de 1973.	130
12. Determinación de la pensión total mensual de invalidez al amparo de la LSS de 1973.	133
13. Determinación de la pensión por viudez al amparo de la LSS de 1973 y derivada de la muerte del trabajador.	143
14. Determinación de la pensión por viudez con ayuda asistencial por incapacidad física debido a que su estado físico requiere ineludiblemente de la asistencia de otra persona de manera permanente.	145
15. Determinación del finiquito de la pensión por viudez por haber contraído matrimonio o entrar en concubinato. Procedimiento establecido en la LSS de 1973.	147
16. Determinación de la pensión por orfandad para dos huérfanos establecida en la LSS de 1973.	150
17. Determinación del finiquito de la pensión por orfandad por extinción del derecho de un huérfano establecido en la LSS de 1973	153
18. Determinación de la pensión para ascendientes (padre y madre) ante la falta de esposa o concubina y huérfanos. Procedimiento establecido en la LSS de 1973	155
19. Determinación del aguinaldo anual que corresponde a los pensionados por ascendencia.	158
20. Determinación de la pensión total mensual por invalidez al amparo de la LSS de 1997 (vigente).	168
21. Determinación de la pensión por viudez derivada por la muerte del asegurado con la LSS de 1997 (vigente)	177
22. Determinación de la pensión por viudez con ayuda asistencial, cuando el estado físico de la viuda o viudo requiere ineludiblemente de la asistencia de otra persona de manera permanente. Procedimiento de la LSS de 1997 (vigente)	179
23. Determinación del finiquito de la pensión por viudez por haber contraído segundas nupcias, LSS de 1997 (vigente)	181

24. Determinación de la pensión por orfandad para dos huérfanos, con la LSS de 1997 (vigente)	185
25. Determinación del finiquito de la pensión de un huérfano por haber cumplido la edad límite (25 años, comprobando estudios en planteles del Sistema Educativo Nacional). Procedimiento establecido en la LSS de 1997 (vigente)	188
26. Determinación de la pensión para ascendientes (padre y madre) ante la falta de los otros beneficiarios. Procedimiento con la LSS de 1997 (vigente)	190
27. Determinación del aguinaldo anual que corresponde a un pensionado por viudez. Procedimiento con la LSS de 1997 (vigente)	193

CAPITULO VI

Pensiones por retiro, cesantía en edad avanzada y vejez

28. Determinación de la pensión mensual por vejez de un trabajador que optó por el régimen de la LSS de 1973 (sistema anterior).	209
29. Determinación de la pensión total mensual por cesantía en edad avanzada de acuerdo con el sistema de seguridad social anterior LSS de 1973	214