

MANUAL DE APLICACION Y CASOS PRACTICOS DE SEGURIDAD SOCIAL

Pérez Chávez • Campero • Fol

La presente obra ahonda en la estructura contributiva y en los regímenes de protección previstos en la Ley del Seguro Social, poniendo énfasis en el régimen obligatorio de la seguridad social, así como en la continuación e incorporación voluntarias a éste régimen.

Se analiza 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, la normatividad aplicable a comisionistas, maestros, miembros de consejos directivos, administradores y gerentes. Se destinan capítulos 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.

Los temas de seguridad social que se analizan están debidamente soportados con acuerdos del Consejo Técnico del IMSS, tesis y jurisprudencias tanto del Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa como de la Suprema Corte de Justicia de la Nación. En cada capítulo se desarrollan casos prácticos que apoyan a los empresarios y profesionistas independientes en la difícil, pero no menos apasionante, tarea del cumplimiento en materia de seguridad social.

Para la edición de 2014 de esta obra se realiza una innovación, la cual consiste en que se compilan en un sólo tomo los 13 capítulos de su contenido; de esta manera se facilita su consulta y desplazamiento a cualquier lugar de estudio.



CONTENIDO

Abreviaturas	23
---------------------	----

Prólogo del Ministro de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, Sergio Valls Hernández	27
--	----

Capítulo I Generalidades

Definición de seguridad social	31
Marco legal de la Ley del Seguro Social	33
Estructura contributiva y de beneficios de la Ley del Seguro Social	35
Estructura de los regímenes de protección en la nueva Ley del Seguro Social	37
Régimen obligatorio	38
Régimen voluntario	42
Prestación indirecta de servicios médicos y reversión parcial de cuotas obrero-patronales	42
Seguro social en el campo	49
Solidaridad social	50
Sistema de seguridad social	53
Relación laboral como hecho generador de las obligaciones patronales	57

Capítulo II Régimen obligatorio

Sujetos de aseguramiento obligatorio	61
Momento en que se inicia la obligación patronal	63
Concepto patronal	63

4 Manual de Aplicación y Casos Prácticos

Obligaciones patronales (comparativo entre la LSS y la Linfonavit)	64
Obligaciones previstas sólo en la LSS	68
Procedimiento para llevar a cabo el alta patronal IMSS-Infonavit a través de Internet	69
Documentos por presentar para el alta patronal ante el IMSS-Infonavit	77
Asignación del número de registro patronal	80
Otras modalidades para asignar el registro patronal	82
Integración del número de registro patronal	83
Documento de identificación patronal	86
Número patronal de identificación electrónica	88
Firma Electrónica Avanzada expedida por el SAT	99
Registro patronal único	110
Formatos para trámite de inscripción patronal	115
Aviso de registro patronal personas morales en el régimen obligatorio	116
Aviso de registro patronal personas físicas en el régimen obligatorio	121
Autoclasificación patronal	125
Primera inscripción o cambio de actividad	126
Clasificación de una empresa con diversas actividades	132
Clasificación de empresas en el seguro de riesgos de trabajo para quien solicite la asignación de un registro patronal único	137
Formato que se anexará a la solicitud para obtener el registro patronal único	138
Clasificación en casos especiales	140
Avisos de modificación de las empresas para el seguro de riesgos de trabajo	141
Cambio de nombre, denominación o razón social	150
Cambio de domicilio	150
Baja del registro patronal	152
Reanudación de actividades	152
Sustitución patronal	153

Fusión	154
Escisión	154
Proceso de huelga	155
Inscripción de trabajadores ante el IMSS e Infonavit	157
Trámites ante el Infonavit	159
Trámites ante el IMSS	160
Trabajador con NSS	161
Trabajador sin NSS	163
Cómo obtener la preafiliación o número de seguridad social de los trabajadores mediante Internet	164
Integración del número de seguridad social	168
Modificación de salarios de los trabajadores	171
Reglas aplicables a la modificación de salarios mínimos	174
Baja de trabajadores	175
Rectificación de datos en avisos afiliatorios	177
IMSS desde su empresa	179
Elementos importantes del sistema	179
Equipo que las empresas deberán utilizar para el sistema	179
Ventajas	180
Desventajas	181
Requisitos	181
Procedimiento de inscripción al sistema	181
Funcionamiento del sistema	183
Comunicación oportuna de movimientos afiliatorios	183
Procedimiento para la presentación de movimientos afiliatorios a través del “IMSS desde su empresa”	187
Presentación de movimientos afiliatorios	187
Baja de un trabajador	192
Modificación de salario	193

6 Manual de Aplicación y Casos Prácticos

Alta de un trabajador	194
Envío de movimientos al IMSS	195
Firma digital para realizar trámites ante el IMSS en medios electrónicos	201
Proceso de certificación digital patronal	207
Presentación de documentos ante el IMSS	213
Entrega del certificado digital	213
Revocación por Internet	217
Revocación presencial	218
Trámites electrónicos ante el IMSS mediante la FIEL expedida por el SAT	223
La subcontratación (<i>outsourcing</i>) en los ámbitos laboral y seguridad social	227
Aspectos laborales por considerar en la contratación de una <i>outsourcing</i>	227
Régimen de subcontratación de personal. Regulación al reformarse la LFT	228
Formalidades del trabajo en régimen de subcontratación	228
Régimen de subcontratación no permitido para disminuir derechos laborales	229
Diferencia entre intermediario laboral y régimen de subcontratación de personal	229
Obligaciones en materia de subcontratación	229
Obligación de informar sobre los contratos celebrados	230
Obligación de informar por cada trabajador el nombre del beneficiario	231
Suministro de trabajadores en varios centros laborales	232
Registro patronal por cada una de las clases que requiera el intermediario laboral	232
Primeros trámites del trabajador ante el IMSS	239
Trámites para recibir atención médica y registrar a los beneficiarios	239
Credencial ADIMSS para el otorgamiento de prestaciones	242
Niveles de atención médica	243
Servicios a cargo de las Unidades de Medicina Familiar	245

Capítulo III

Patrones de la industria de la construcción

Disposiciones vigentes	253
Sistema de Afiliación de Trabajadores de la Industria de la Construcción (SATIC)	253
Distinción del concepto de patrón dedicado a la actividad de la construcción	254
Concepto amplio de obra de construcción	254
Formatos publicados por el IMSS para el registro de obra y demás incidencias	254
Importancia del correcto llenado y presentación de los formatos SATIC	255
Obligaciones que cumplirán los patrones de la industria de la construcción	259
Constancias de días trabajados	260
Sujetos obligados y responsabilidad solidaria	261
Responsables solidarios	262
Otros responsables solidarios	262
Inscripción y asignación del registro patronal	263
Obras diferentes en un mismo municipio	264
Una misma obra en varios municipios pertenecientes a una sola delegación	264
Trámite de registro patronal	265
Autoclasificación y llenado de los formatos	268
Sistema de Afiliación de Trabajadores de la Industria de la Construcción (SATIC)	269
Registro de obra	269
Registro de obra subcontratada	274
Aviso de incidencia de obra	275
Envío de la relación mensual de trabajadores	276
Determinación y pago de cuotas	277
Convenio de pago anticipado de cuotas por construcción	277

Construcción, ampliación o remodelación de casa-habitación	278
Remodelación o ampliación de cualquier tipo de obra diferente de casa-habitación	280
Obligaciones y beneficios de los patrones que celebren convenio	280
Consecuencias por incumplir obligaciones establecidas en el reglamento para los trabajadores de la construcción	287
Fundamento legal para el cobro de cuotas por incumplimiento patronal	294
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	295
Acuerdo 699/2002. Índices utilizados en la celebración de convenios para pago en parcialidades por construcción, ampliación o remodelación de casa-habitación	298
Autoconstrucción	301

Capítulo IV

Integración del salario para efectos del IMSS e Infonavit

Integración del salario para efectos del IMSS e Infonavit	307
Antecedentes	307
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)	311
Diferencia o semejanza entre integración y determinación del salario base de cotización	315
Percepciones que formarán parte del salario base de cotización	317
Integración del salario base de cotización en relación con los distintos tipos de salario	321
Ventajas y desventajas del promedio bimestral de variables	323
Modificaciones con salarios mixtos	323

Factor mínimo de integración del salario base de cotización	325
Percepciones de tipo fijo	327
Gratificación anual (aguinaldo)	327
Prima vacacional	329
Vacaciones	332
Vacaciones disfrutadas, constituyen el salario ordinario del trabajador	335
Vacaciones pagadas, no disfrutadas	336
Prima dominical	341
Despensas	344
Ayuda para transporte	345
Alimentación y habitación	350
Compensaciones por viaje	355
Fondo de ahorro	359
Premios por asistencia y puntualidad	369
Percepciones de tipo variable	375
Comisiones	376
Remuneraciones para comisionistas laborales	380
Destajo	395
Percepciones de tipo mixto	401
Comisiones con salario de garantía	403
Bonos o premios de productividad	404
Sobresueldo por suplencias	408
Horas extras	411
Horas extras en jornada continua	439
Tiempo de enlace en jornadas continuas	441
Prestaciones de previsión social	447
Prestaciones destinadas a jubilaciones, haberes de retiro, fallecimientos e invalidez	457

Servicios médicos dentales y hospitalarios, así como anteojos	460
Subsidios por incapacidad	461
Becas educacionales para trabajadores o sus hijos	462
Actividades culturales y deportivas	463
Guarderías infantiles	464
Seguros de vida, invalidez y gastos médicos	465
Modelo del plan de prestaciones de previsión social	466
Casos especiales de integración	471
Propinas	472
Gratificaciones especiales o extraordinarias	481
Compensación, gratificación o prima de antigüedad	482
Participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas	483
ISR a cargo del trabajador pagado por el patrón	484
Cuota obrera al IMSS pagada por el patrón	486
Viáticos y gastos de representación	488
Gastos de gasolina	490
Gastos del automóvil	491
Renta del automóvil propiedad del trabajador	492
Días de descanso semanal y festivos laborados por el trabajador	492
Menaje de casa	494
Guía de percepciones para efectos del IMSS e Infonavit	495

Capítulo V
Cuotas obrero-patronales y aportaciones de vivienda. Retención, determinación y entero

Naturaleza jurídica de las cuotas obrero-patronales	505
Retención patronal de las cuotas obreras	507

Porcentajes de financiamiento aplicables a la retención, determinación de cuotas al IMSS y aportaciones al Infonavit	509
Límites salariales de cotización	513
Procedimiento de retención de cuotas obreras del IMSS para el 2014	515
Determinación de cuotas obrero-patronales al IMSS y de aportaciones al Infonavit	537
Entero de cuotas obrero-patronales y aportaciones de vivienda	561
Determinación de las cuotas sin pago. Prórroga por 30 días sin causar multas	562
Alternativas de pago	564
Sistema de pago referenciado (Sipare). Procedimiento para pagar las cuotas del IMSS y las aportaciones al Infonavit mediante línea de captura	567
Línea de captura que genera el Sipare	567
Uso opcional del Sipare	568
Procedimiento de registro al Sipare	568
Procedimiento para obtener la línea de captura en el Sipare para el pago de cuotas obrero-patronales	572
Aplicación automática en el Sipare de la condonación de multas por pago espontáneo	577
Convenio de pago diferido o en parcialidades	579
Adeudos sujetos a convenio	579
¿Quiénes pueden solicitar el pago a plazos o diferido?	580
Patrones que deben obtener autorización previa de la subdelegación	580
Patrones que requerirán autorización del Consejo Técnico para formalizar convenio de pago diferido o en parcialidades por periodos posteriores a su solicitud	581
Requisitos para formalizar la solicitud de convenio de pago en parcialidades o diferido	581
Plazos establecidos por el IMSS para aprobar favorablemente el convenio de pago en parcialidades o diferido	582
Causales por las que podrá ser negada la autorización	582

Garantía del interés fiscal	583
Plazos para efectuar el pago en parcialidades o de manera diferida	583
Ampliación del convenio de pagos	584
Suspensión de la solicitud o autorización del convenio de pago diferido o en parcialidades	584
Autorización para prorrogar la vigencia del convenio incumplido	584
Cálculo de los pagos en parcialidades y diferido de acuerdo con el CFF	585
Consideraciones importantes	587
Acuerdo 701/2002 para delegar la facultad de tramitar y autorizar la celebración de convenios	587

Capítulo VI Riesgos de trabajo

Responsabilidad patronal y repercusiones económicas frente a los riesgos de trabajo	597
Consecuencias en los trabajadores	599
Repercusiones económicas en las empresas	600
Prima de riesgos de trabajo	601
Elementos y controles para determinar costos directos	602
Cálculo de los costos indirectos	603
Medidas preventivas de riesgos de trabajo	603
Procedimientos que aplica el IMSS para calificar los accidentes y las enfermedades de trabajo	607
Procedimientos que utiliza el IMSS para calificar los accidentes de trabajo	608
Procedimientos que aplica el IMSS para la calificación de enfermedades de trabajo	610
Declaración anual del seguro de riesgos de trabajo del IMSS	617
Sujetos obligados a presentar la declaración	617
Formas para presentar la declaración	618

Patrones no obligados a presentar la declaración de riesgos de trabajo	619
Otros casos en los que no se debe presentar la prima de riesgo de trabajo	620
Riesgos de trabajo que deben considerarse para la siniestralidad	621
Casos que no se considerarán para el cálculo de la siniestralidad	621
Fórmula para calcular la prima del seguro de riesgos	621
Sistema de administración y seguridad en el trabajo	623
Información requerida para el cálculo anual de la prima de siniestralidad	623
Sanciones por incumplimientos relacionados con la declaración anual	624
Observaciones finales	625

Capítulo VII Capitales constitutivos

Concepto y generalidades	661
Naturaleza jurídica del capital constitutivo	663
Prestaciones	668
Fundamento legal para su aplicación, de acuerdo con los distintos seguros	671
Criterios del IMSS para su detección	675
Proceso general para la detección, determinación, emisión y cobro de los capitales constitutivos	676
Áreas involucradas y autorización	676
Proceso de detección	676
Proceso de determinación y emisión	679
Proceso de cobro	681
Actualización y recargos moratorios por pagos extemporáneos	683
Convenio de pago en parcialidades	683

Medios de defensa y liberación patronal	685
Capitales constitutivos en el seguro de enfermedades y maternidad	685
Capitales constitutivos en el seguro de riesgos de trabajo	686
Inconstitucionalidad de las disposiciones previstas en el artículo 84 (actual 77) de la LSS	689
Liberación patronal del pago de las cuotas al cubrir un capital constitutivo	690
Puntos clave a observar en la notificación de un capital constitutivo	691

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	697
Antecedentes	697
Trabajadores con jornada o semana reducidas	699
Procedimiento para calcular el salario base de cotización	702
Ajustes por incidencias	703
Jornada reducida	704
Semana reducida	704
Trabajadores que prestan servicios a varios patrones	717
Trabajadores con jornada o semana reducidas que prestan servicios a varios patrones	718
Trabajadores con jornada normal que prestan servicios a dos o más patrones	727
Pensionados que se reintegran a la actividad laboral	733
Pensionados por el seguro de invalidez y vida	733
Pensionados por invalidez con el sistema anterior	740
Pensionados en el seguro de riesgos de trabajo	740

Pensionados en el seguro de cesantía en edad avanzada y vejez	741
Trabajadores de empresas de autotransporte público de carga, pasajeros y turismo	751
Convenio con la Cámara Nacional del Autotransporte de Carga (Canacar)	752
Elementos que determinan la variabilidad de las percepciones de los trabajadores de la Canacar	753

Capítulo IX
Sujetos de afiliación al IMSS e Infonavit.
Casos especiales

Sujetos de afiliación al IMSS e Infonavit. Casos especiales	761
Antecedentes	761
Miembros de consejos directivos y administradores	763
Miembros del consejo de vigilancia y comisarios	767
Gerentes generales de sociedades anónimas	769
Personas físicas con honorarios preponderantes asimilables opcionalmente a salarios	775
Integrantes de sociedades y de asociaciones civiles	779
Sociedades civiles	779
Asociaciones civiles	780
Maestros de instituciones educativas	783
Concepto de servicios subordinados e independientes	784
Aseguramiento de profesores de instituciones educativas particulares	787
Acuerdos del Consejo Técnico del IMSS respecto del aseguramiento de los profesores de instituciones educativas particulares	788
Comentarios a los criterios emitidos mediante Acuerdo ACDO-HCT-311007/453.p. (D.I.R.)	795
Miembros de sociedades cooperativas	797

Capítulo X **Continuación voluntaria en el régimen obligatorio**

Continuación voluntaria en el régimen obligatorio	805
Fundamento legal	805
Sujetos que ampara este seguro	806
Beneficios y restricciones	806
Requisitos	806
Esquema de financiamiento	807
Pago de cuotas	808
Periodo y procedimiento de inscripción	808
Documentos necesarios para el trámite de inscripción	809
Cambio de domicilio	809
Conservación de derechos	809
Causas para terminar la continuación voluntaria	810
Casos de reingreso en la continuación voluntaria	810

Capítulo XI **Incorporación voluntaria al régimen obligatorio**

Incorporación voluntaria al régimen obligatorio	819
Antecedentes	819
Restricciones	821
Modalidad 35, “Patrón persona física”	825
Antecedentes	825
Esquema de aseguramiento	826
Sujetos amparados	827
Periodo de inscripción y fecha de inicio de servicios	827
Base de cotización para calcular y pagar cuotas	827
Primas de financiamiento aplicables	828

Restricciones	829
Renovación del convenio	829
Término de la incorporación voluntaria	830
Conclusión anticipada	830
Conservación de derechos	830
Prestaciones en caso de muerte del asegurado	831
Requisitos de control	831
Modalidad 44, “Trabajadores independientes”	841
Antecedentes	841
Periodo de inscripción y fecha de inicio de servicios	843
Condiciones	843
Esquema de aseguramiento	844
Sujetos que ampara la modalidad	844
Base de cotización para calcular y pagar cuotas	845
Primas de financiamiento aplicables	845
Renovación y baja del convenio	847
Conservación de derechos	847
Prestaciones en caso de muerte del asegurado	848
Modalidad 43, “Incorporación voluntaria del campo al régimen obligatorio”	855
Antecedentes	855
Sujetos de incorporación voluntaria del campo al régimen obligatorio	856
Periodo de inscripción y fecha de inicio de servicios	857
Condiciones	858
Esquema de aseguramiento	859
Sujetos que ampara la modalidad	859
Base de cotización para calcular y pagar las cuotas	860
Primas de financiamiento aplicables	860
Renovación y baja del convenio	861

18 Manual de Aplicación y Casos Prácticos

Conservación de derechos	862
Prestaciones en caso de muerte del asegurado	862
Modalidad 34, “Trabajadores domésticos”	867
Antecedentes	867
Sujetos de aseguramiento y responsabilidad de la inscripción	868
Requisitos de afiliación para el asegurado	869
Restricciones	869
Forma de contratación, inicio de servicios y pago	870
Sujetos amparados	870
Seguros que ampara y primas de financiamiento aplicables	870
Base para calcular cuotas	872
Prestaciones en caso de muerte del asegurado	872
Renovación	872
Conservación de derechos	872
Término del aseguramiento	873
Modalidad 42, “Trabajadores al servicio de la administración pública”	877
Antecedentes	877
Seguros que ampara	878
Sujetos protegidos	878
Trámites de ingreso a la incorporación voluntaria	879
Periodos de inscripción e inicio de servicios	879
Base de cotización	880
Requisitos	880
Conservación de derechos	881
Esquema de financiamiento	881
Aclaración sobre beneficios	883
Pago de cuotas	883
Bajas y terminación de la incorporación voluntaria en el régimen obligatorio	884

Renovaciones	884
Formatos a utilizar en la incorporación voluntaria al régimen obligatorio	889
Modalidad 32, “Seguro facultativo de salud para estudiantes del Sistema Educativo Nacional”	891
Antecedentes	891
Decreto de incorporación	891
Características y requisitos de las prestaciones	892
Acciones que las instituciones del Sistema Educativo Nacional deben realizar para que los estudiantes reciban el beneficio	893
Acciones de los estudiantes de las instituciones del Sistema Educativo Nacional	894
Resumen de formatos a requisitar en las diferentes modalidades de aseguramiento	900

Capítulo XII
Régimen voluntario. Seguro de salud para la familia

Seguro de salud para la familia	905
Antecedentes y beneficio actual	905
Fundamento legal	906
Beneficios	906
Condiciones	906
Sujetos amparados por el seguro	907
Forma de acceso al seguro	907
Modalidad de aseguramiento y prestaciones	912
Esquema de financiamiento	912
Procedimiento de afiliación	913
Término del seguro	914
Improcedencia de la devolución de cuotas	914
Registro patronal y número de seguridad social en el SSF	914

Protección para familiares de trabajadores mexicanos que laboren en el extranjero	915
Acuerdo número 6/2002	916

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	925
Antecedentes	925
Sanciones establecidas por el IMSS con base en la Ley del Seguro Social	927
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)	929
Delitos en materia de seguridad social	933
Defraudación al régimen de seguridad social	934
Actos equiparables a la defraudación al régimen del Seguro Social	935
Defraudación calificada	935
Otros delitos	935
Fraude	936
Delitos cometidos por servidores públicos	937
Cumplimiento espontáneo y prescripción de la acción penal	937
Propósito de la reforma	938

Capítulo XIV

Ambito de influencia del IMSS y del Infonavit en la República Mexicana

Facultades y ubicación de las delegaciones y subdelegaciones del IMSS en la República Mexicana	941
--	-----

Facultades de las delegaciones	941
Facultades de las subdelegaciones	942
Trámites efectuados por patrones o sujetos obligados	942
Trámites realizados por trabajadores o derechohabientes	943
Otras funciones	943
Ubicación de las delegaciones y subdelegaciones del IMSS en el DF y Estado de México	944
Ámbito de competencia de cada delegación, subdelegación y oficinas para cobros en el Estado de México, según el RIIMSS	947
Delegaciones y subdelegaciones en el interior del país	949
Disposiciones aplicables a la incorporación voluntaria al régimen obligatorio	966
Circunscripción territorial en la cual ejercen sus facultades las autoridades fiscales del Infonavit	966
Acuerdo por el que se determina la Circunscripción Territorial en la cual ejercerán sus Facultades las Autoridades Fiscales del Infonavit	966