

# **TERMINACIÓN DE LA RELACIÓN LABORAL ANTES DE LA JUBILACIÓN DEL IMSS,**

## **¿QUE HACER?**

**Act. Fernando Rodríguez Zamora**

**Mayo 2005**

- 1. Introducción**
- 2. Ley del Seguro Social**
- 3. Terminación de la relación Laboral ¿Qué Hacer?**
- 4. Casos Prácticos**
- 5. Trámites Importantes**

# Introducción

---

**El objetivo de la presentación consiste en analizar las alternativas que tienen los derechohabientes del Seguro Social para poder recibir la mejor pensión por jubilación cuando han pasado o están pasando por una situación de discontinuidad de cotización en los años cercanos al retiro.**

**El análisis se centrará en el sector de cotizantes al Seguro Social que cuentan con más de 50 años de edad.**

**En la actualidad existen dos factores importantes que se han conjuntado para provocar incertidumbre en éste importante sector de cotizantes en el Seguro Social:**

- **La situación económica del país.**
- **Los cambios a la Ley del IMSS en 1997.**

# Introducción

- La población cotizante total en la actualidad es de aproximadamente 20 millones de personas.
- La población cotizante con más de 50 años de edad representa el 12% del total de cotizantes.

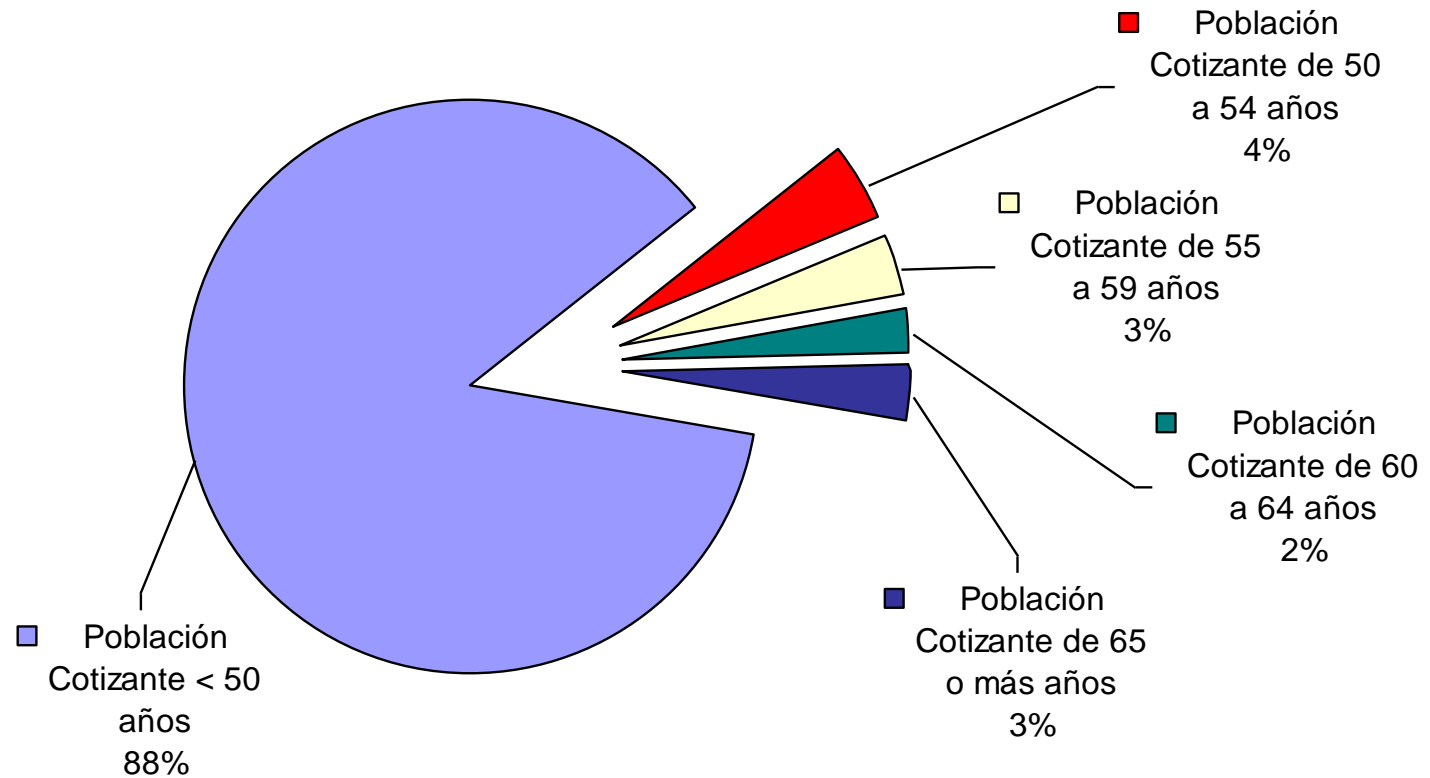
| <b>Población Femenina Cotizante a la Seguridad Social por Grupos de edad y nivel de ingreso</b> |                       |                |                 |                 |
|---|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Edad</b>   | <b>Salario (vsmm)</b> |                |                 |                 |
|   | <b>Total</b>          | <b>0-19.99</b> | <b>20-39.99</b> | <b>40 ó más</b> |
| <b>50 a 54 años</b>   | <b>295,866</b>        | 287,883        | 6,178           | 1,805           |
| <b>55 a 59 años</b>   | <b>220,615</b>        | 214,662        | 4,607           | 1,346           |
| <b>60 a 64 años</b>   | <b>158,118</b>        | 154,693        | 2,709           | 716             |
| <b>65 años y más</b>  | <b>207,490</b>        | 205,853        | 1,469           | 168             |
| <b>Total</b>  | <b>882,089</b>        | <b>863,091</b> | <b>14,963</b>   | <b>4,035</b>    |

| <b>Población Masculina Cotizante a la Seguridad Social por Grupos de edad y nivel de ingreso</b> |                       |                  |                 |                 |
|--|-----------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Edad</b>  | <b>Salario (vsmm)</b> |                  |                 |                 |
|  | <b>Total</b>          | <b>0-19.99</b>   | <b>20-39.99</b> | <b>40 ó más</b> |
| <b>50 a 54 años</b>  | <b>578,319</b>        | 548,111          | 19,423          | 10,785          |
| <b>55 a 59 años</b>  | <b>447,915</b>        | 432,981          | 11,614          | 3,320           |
| <b>60 a 64 años</b>  | <b>321,026</b>        | 312,367          | 6,929           | 1,730           |
| <b>65 años y más</b>   | <b>421,267</b>        | 416,988          | 3,882           | 397             |
| <b>Total</b>   | <b>1,768,527</b>      | <b>1,710,447</b> | <b>41,848</b>   | <b>16,232</b>   |

Fuente: INEGI 2004

# Introducción

## Distribución de la Población que cotiza al Seguro Social de acuerdo a su rango de edad



Fuente: INEGI 2004

## Ley Vigente del Seguro Social (1997)

Artículo Tercero Transitorio.  
**Los asegurados inscritos con anterioridad** a la entrada en vigor de esta Ley **podrán optar por acogerse** al esquema de pensiones de la Ley que se deroga



## Ley del Seguro Social 1973

En su Capítulo V dentro de las secciones de los Seguros de Vejez y Cesantía en Edad Avanzada se presentan:

- Requisitos de Jubilación
- Beneficios
- Otorgamiento de las pensiones
- Cuantía de la pensión
- Conservación de Derechos

## Ley del Seguro Social de 1973

**CAPÍTULO V**  
**Seguro de Invalidez,**  
**Vejez, Cesantía en**  
**Edad Avanzada y**  
**Muerte**

Sección III **Vejez**

Sección IV **Cesantía en Edad Avanzada**

Sección VIII **Cuantía de las Pensiones**

Sección XII **Conservación y Reconocimiento de Derechos**

## Sección III Vejez

### **Requisitos (Art. 138 y Art. 141)**

- ✓ 65 años de edad y
- ✓ Un mínimo de 500 semanas cotizadas

### **Beneficios (Art. 137)**

- ✓ Pensión
- ✓ Asistencia Médica

### **Otorgamiento de la Pensión (Art. 139)**

- ✓ A partir de que cumpla con los requisitos establecidos y
- ✓ Se cubrirá a partir de la fecha en que haya dejado de trabajar.

### **Cuantía (Art. 142)**

- ✓ De acuerdo con lo señalado en la sección Octava

## Sección IV Cesantía en Edad Avanzada

### Requisitos (Art. 145 y Art. 146)

- ✓ 60 años de edad y menos de 65
- ✓ Un mínimo de 500 semanas cotizadas

### Beneficios (Art. 144)

- ✓ Pensión
- ✓ Asistencia Médica

### Otorgamiento de la Pensión (Art. 143)

- ✓ A partir de que cumpla con los requisitos establecidos y
- ✓ Se cubrirá a partir de la fecha en que haya dejado de trabajar.

### Cuantía (Art. 147)

- ✓ De acuerdo con lo señalado en la sección Octava

## Sección VIII Cuantía de las Pensiones

Las pensiones se componen de una cuantía básica y de una cuantía adicional de acuerdo con el número de semanas cotizadas que excedan a las primeras 500. Para estos efectos, el salario diario que se considera es el promedio de las últimas 250 semanas de cotización.

(Art. 167)

Proceso de  
Determinación  
de la Pensión  
por Jubilación

1. Expresar el **Salario en veces de Salario Mínimo**.
2. Determinar el **% de la Cuantía Básica** de acuerdo con la tabla.
3. Calcular el **número de semanas que exceden las primeras 500** y multiplicarlo por el **% de la Cuantía Adicional** de acuerdo con la tabla.
4. Sumar el **% de la Cuantía Básica** y el **% resultante de la Cuantía Adicional**, el **% resultante será aplicado al salario** y ésta será la **pensión mensual**.

# Ley del Seguro Social

## Ejemplo de una pensión por Vejez

|   |   |
|---|---|
| ➤ Edad  | 65  |
| ➤ Años Cotizados                              | 30  |
| ➤ Salario Promedio de las últimas 250 semanas | \$8,000   |
| ➤ Semanas que exceden las primeras 500 (años) | 20  |
| ➤ Salario Mínimo                              | \$1,404   |
| ➤ Salario en Veces de Salario Mínimo          | 5.69  |
| ➤ Cuantía Básica                              | 14.88%  |
| ➤ Cuantía Adicional                           | $2.398\% * 20 = 47.96\%$                          |
| ➤ Cuantía Total                               | 62.84%  |
| <b>Pensión</b>                                | <b><math>62.84\% * \\$8,000 = \\$5,027</math></b> |

| Grupo de salario en veces SMGM del DF | % Cuantía Básica | % Cuantía Adicional |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|
| 1                                     | 0.00%            | 0.00%               |
| 1.01                                  | 80.00%           | 0.563%              |
| 1.26                                  | 77.11%           | 0.814%              |
| 1.51                                  | 58.18%           | 1.178%              |
| 1.76                                  | 49.23%           | 1.430%              |
| 2.01                                  | 42.67%           | 1.615%              |
| 2.26                                  | 37.65%           | 1.756%              |
| 2.51                                  | 33.68%           | 1.868%              |
| 2.76                                  | 30.48%           | 1.958%              |
| 3.01                                  | 27.83%           | 2.033%              |
| 3.26                                  | 25.60%           | 2.096%              |
| 3.51                                  | 23.70%           | 2.149%              |
| 3.76                                  | 22.07%           | 2.195%              |
| 4.01                                  | 20.65%           | 2.235%              |
| 4.26                                  | 19.39%           | 2.271%              |
| 4.51                                  | 18.29%           | 2.302%              |
| 4.76                                  | 17.30%           | 2.330%              |
| 5.01                                  | 16.41%           | 2.355%              |
| 5.26                                  | 15.61%           | 2.377%              |
| 5.51                                  | 14.88%           | 2.398%              |
| 5.76                                  | 14.22%           | 2.416%              |
| 6.01                                  | 13.62%           | 2.433%              |
| 6.02                                  | 13.00%           | 2.450%              |

## Sección VIII Cuantía de las Pensiones

### **Pensión Mínima (Art. 168)**

- ✓ La pensión de vejez o cesantía, no podrá ser inferior al 100% del salario mínimo general del D.F.

### **Pensión Máxima (Art. 169)**

- ✓ Las pensiones no excederán del 100% del salario promedio que sirvió de base para calcular la pensión.

## Sección VIII Cuantía de las Pensiones

### Pensiones por Cesantía en Edad Avanzada (Art. 171)

✓ La cuantía de la pensión por Cesantía en Edad Avanzada se determinará aplicando a la pensión de vejez la siguiente tabla:

| Años cumplidos en la fecha en que se adquiere el derecho a recibir la pensión | % a aplicar a la pensión de vejez |
|---|-----------------------------------|
| 60  | 75%                               |
| 61  | 80%                               |
| 62  | 85%                               |
| 63  | 90%                               |
| 64  | 95%                               |
| 65  | 100%                              |

# Ley del Seguro Social

## Ejemplo de una pensión por Cesantía

- Edad 62
- Años Cotizados 30
- Salario Promedio de las últimas 250 semanas \$8,000
- Semanas que exceden las primeras 500 (años) 20
- Salario Mínimo \$1,404
- Salario en Veces de Salario Mínimo 5.69
- Cuantía Básica 14.88%
- Cuantía Adicional  $2.398\% * 20 = 47.96\%$
- Cuantía Total 62.84%
- Pensión  $62.84\% * \$8,000 = \$5,027$

**Pensión por Cesantía  $\$5,027 * 85\% = \$4,273$**

| Grupo de salario en veces SMGM del DF | % Cuantía Básica | % Cuantía Adicional |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|
| 1                                     | 0.00%            | 0.00%               |
| 1.01                                  | 80.00%           | 0.563%              |
| 1.26                                  | 77.11%           | 0.814%              |
| 1.51                                  | 58.18%           | 1.178%              |
| 1.76                                  | 49.23%           | 1.430%              |
| 2.01                                  | 42.67%           | 1.615%              |
| 2.26                                  | 37.65%           | 1.756%              |
| 2.51                                  | 33.68%           | 1.868%              |
| 2.76                                  | 30.48%           | 1.958%              |
| 3.01                                  | 27.83%           | 2.033%              |
| 3.26                                  | 25.60%           | 2.096%              |
| 3.51                                  | 23.70%           | 2.149%              |
| 3.76                                  | 22.07%           | 2.195%              |
| 4.01                                  | 20.65%           | 2.235%              |
| 4.26                                  | 19.39%           | 2.271%              |
| 4.51                                  | 18.29%           | 2.302%              |
| 4.76                                  | 17.30%           | 2.330%              |
| 5.01                                  | 16.41%           | 2.355%              |
| 5.26                                  | 15.61%           | 2.377%              |
| 5.51                                  | 14.88%           | 2.398%              |
| 5.76                                  | 14.22%           | 2.416%              |
| 6.01                                  | 13.62%           | 2.433%              |
| 6.02                                  | 13.00%           | 2.450%              |

## Incremento de la Pensión

### Artículo Décimo Primero Transitorio de la Ley 1997

La cuantía de las pensiones otorgadas al amparo de la Ley 1997 será actualizada anualmente en el mes de febrero de acuerdo al INPC correspondiente al año calendario anterior, esta disposición se aplicará a partir del 1o. de febrero de 2002

## Sección XII Conservación y Reconocimiento de Derechos

### **Art. 182**

Los asegurados que dejen de pertenecer al régimen obligatorio, conservarán los derechos a pensiones de vejez y cesantía en edad avanzada, por un periodo igual a la cuarta parte del tiempo que cotizaron. No siendo menor de 12 meses.

| <b>Años cotizados</b> | <b>Periodo de conservación de derechos en años</b> |
|-----------------------|--|
| <b>10</b>             | <b>2.5</b>   |
| <b>15</b>             | <b>3.75</b>  |
| <b>20</b>             | <b>5</b>   |
| <b>25</b>             | <b>6.25</b>  |
| <b>30</b>             | <b>7.5</b>   |
| <b>35</b>             | <b>8.75</b>  |

## Sección XII Conservación y Reconocimiento de Derechos

### **Art. 183**

Al asegurado que haya dejado de estar sujeto al régimen del seguro social y reingrese a éste se le concederá el tiempo cubierto por sus cotizaciones anteriores en la forma siguiente:

| <b>Periodo de Interrupción en el pago de cotizaciones</b> | <b>Tiempo que debe transcurrir para reconocer cotizaciones</b> |
|---|--|
| <b>Menor o igual a tres años</b>                          | <b>Inmediato</b>   |
| <b>Mayor a tres y menor a seis</b>                        | <b>26 semanas de nuevas cotizaciones</b>                       |
| <b>Mayor a seis años</b>                                  | <b>52 semanas de nuevas cotizaciones</b>                       |

## Sección XII Conservación y Reconocimiento de Derechos

**Art. 194** El asegurado con un mínimo de 52 semanas cotizadas tiene derecho a continuar voluntariamente, bien sea en los seguros conjuntos de enfermedades y maternidad y de invalidez, vejez, cesantía en edad avanzada y muerte, o bien en cualquiera de ambos a su elección.

**El asegurado cubrirá íntegramente las cuotas obrero-patronales.**

**Art. 197** La conservación de derechos se rige por lo establecido en los capítulos relativos del régimen obligatorio.

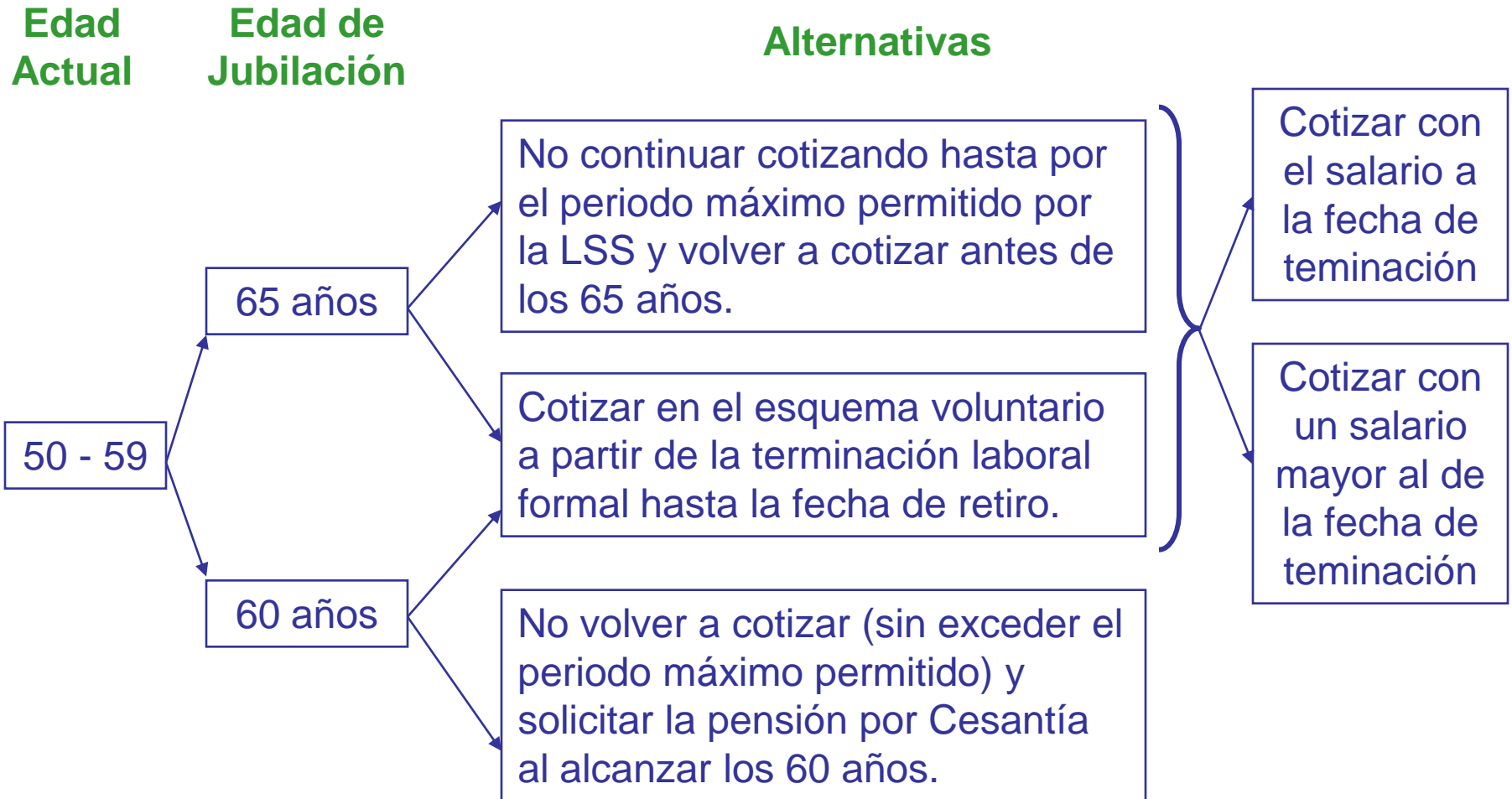
# Terminación de la Relación Laboral, ¿Qué hacer?

---

- Debido a la situación actual de nuestro país es muy común encontrar personas que por situaciones externas ven terminada su relación laboral.
- Este grupo necesita conocer alternativas para alcanzar la mejor pensión del Seguro Social a la fecha de jubilación aún y cuando no establezca de nuevo una relación laboral formal.
- Por otra parte, en las oficinas de información del seguro social no ofrecen la asesoría necesaria para que la persona pueda tomar una decisión.

# Terminación de la Relación Laboral, ¿Qué hacer?

## Posibles Alternativas



**1. Una persona con 50 años de edad y 20 años cotizados al seguro social es liquidado de la empresa donde trabaja.**

**¿Debe continuar de manera voluntaria pagando cuotas al IMSS?**

## **Datos importantes**

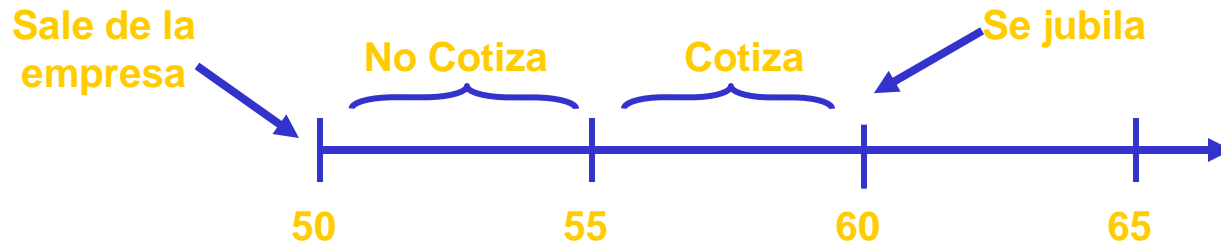
|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>Edad:</b>                             | <b>50 años</b>     |
| <b>Años Cotizados:</b>                   | <b>20 años</b>     |
| <b>Periodo para conservar derechos:</b>  | <b>5 años</b>      |
| <b>Sueldo de Cotización (a edad 50):</b> | <b>\$10,000.00</b> |

Nota: Los supuestos a considerar en los siguientes cálculos son,

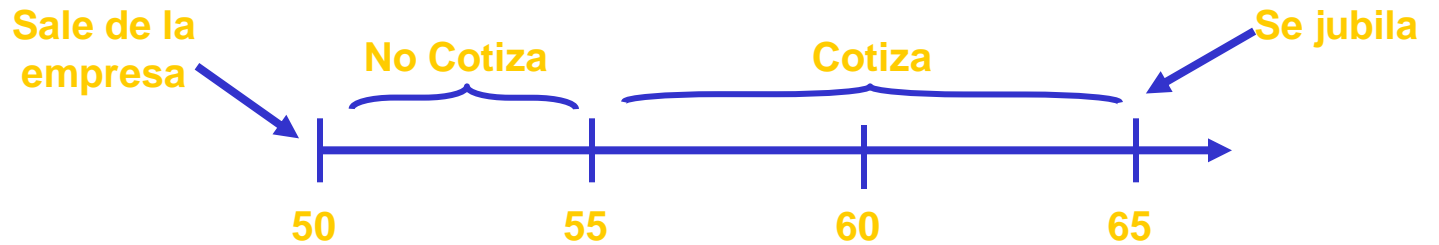
|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| Tasa de interés Nominal Anual:     | 9.0% |
| Inflación Anual de Largo Plazo:    | 4.5% |
| Incremento Salarial Nominal Anual: | 6.0% |

# Casos Prácticos

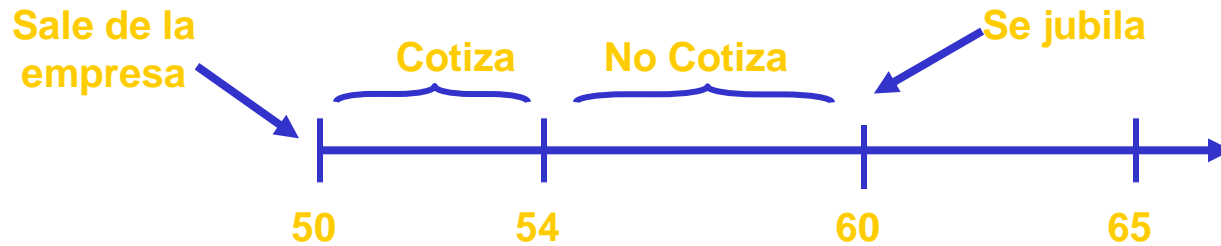
## Opción I. a)



## Opción I. b)



## Opción II

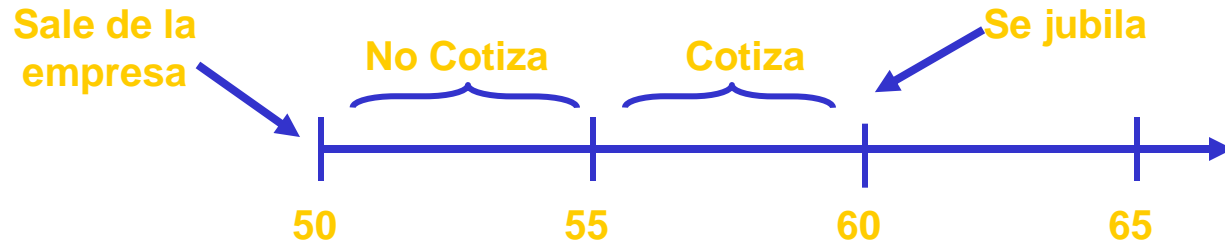


# Casos Prácticos

**Opción I:** Deja de cotizar 5 años y a los 55 años vuelve a cotizar

a) Empezar a cotizar a los 55 años durante 5 años

- Cotizar 5 años actualizando el sueldo por inflación al año



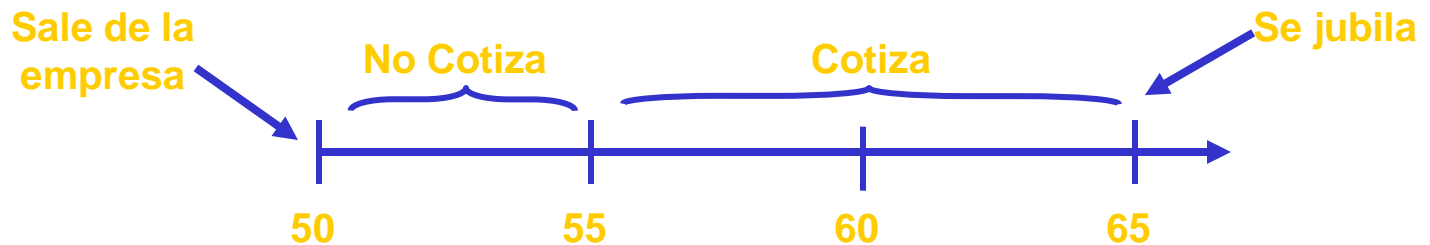
|  |    |         |
|--|----|---------|
| Pensión Mensual a edad 60:                           | \$ | 6,763   |
| % de pensión con respecto al último sueldo:          |    | 37.77%  |
| Valor Presente de la Pensión a edad 60:              | \$ | 975,480 |
| Costo de las Cuotas obrero-patronales hasta edad 60: | \$ | 83,031  |
| Diferencia:  | \$ | 892,450 |

# Casos Prácticos

**Opción I:** Dejar de cotizar 5 años y a los 55 años volver a cotizar

b) Empezar a cotizar a los 55 años durante 10 años

- Cotizar 10 años actualizando el sueldo por inflación cada año.

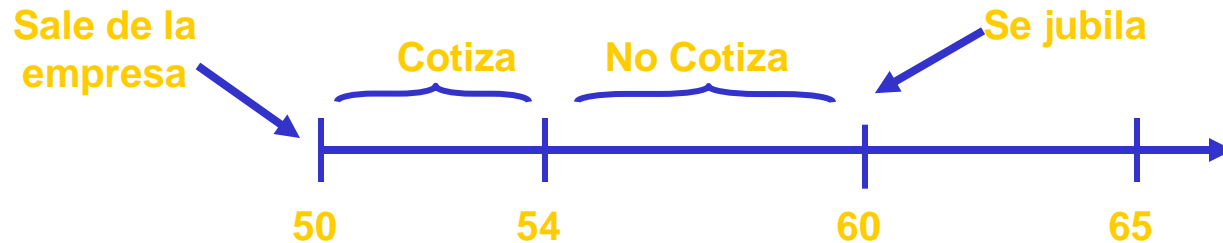


|  |              |
|--|--------------|
| Pensión Mensual a edad 65:                       | \$ 14,416    |
| % de pensión con respecto al último sueldo:      | 60.15%       |
| Valor Presente de la Pensión a edad 65:          | \$ 1,820,565 |
| Costo de las Cuotas obrero-patronales a edad 65: | \$ 194,145   |
| Diferencia:                                      | \$ 1,626,420 |

# Casos Prácticos

---

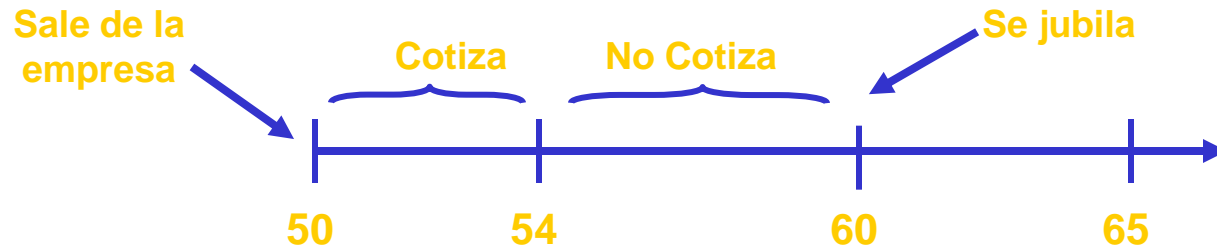
**Opción II:** Continuar cotizando a partir de que dejó de trabajar hasta los 54 años y 6 meses antes de los 60 años inscribirse para obtener el reconocimiento de sus semanas cotizadas



- ✓ Los años cotizados anteriores eran de 20 años más los 4, son un total de 24 años.
- ✓ El periodo máximo para reconocer derechos es de 6 años, por lo tanto esta persona podrá tramitar su pensión a los 60 años, previa inscripción 6 meses antes.

# Casos Prácticos

**Opción II:** Continuar cotizando a partir de que dejó de trabajar hasta los 54 años y 6 meses antes de los 60 años inscribirse para obtener el reconocimiento de sus semanas cotizadas



|   |            |
|---|------------|
| Pensión Mensual a edad 60:                                | \$ 3,873   |
| % de pensión con respecto al último sueldo:               | 28.95%     |
| Valor Presente de la Pensión a edad 60:                   | \$ 558,695 |
| Valor Presente de las Cuotas obrero-patronales a edad 60: | \$ 61,980  |
| Diferencia:   | \$ 496,715 |

# Casos Prácticos

En resumen . . .

Una persona con 50 años de edad y 20 años cotizados al seguro social es liquidado de la empresa donde trabaja.

¿Debe continuar de manera voluntaria pagando cuotas al IMSS?

| Sueldo Medio                       |          | 10,000    |           |
|------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|                                    | Opción I |           | Opción II |
|                                    | a        | b         |           |
| VP de la pensión                   | 975,481  | 1,820,565 | 558,695   |
| VP de las cuotas obrero-patronales | 83,031   | 194,145   | 61,980    |
| Diferencia                         | 892,450  | 1,626,421 | 496,715   |

| Sueldo Mínimo                      |          | 1,404   |           |
|------------------------------------|----------|---------|-----------|
|                                    | Opción I |         | Opción II |
|                                    | a        | b       |           |
| VP de la pensión                   | 199,046  | 299,428 | 179,057   |
| VP de las cuotas obrero-patronales | 11,658   | 27,258  | 8,702     |
| Diferencia                         | 187,388  | 272,170 | 170,355   |

| Sueldo Máximo                      |           | 30,888    |           |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                                    | Opción I  |           | Opción II |
|                                    | a         | b         |           |
| VP de la pensión                   | 2,707,698 | 4,055,105 | 1,725,697 |
| VP de las cuotas obrero-patronales | 190,241   | 431,132   | 151,757   |
| Diferencia                         | 2,517,457 | 3,623,973 | 1,573,939 |

2. Una persona con 60 años de edad y 35 se jubila con un plan privado de pensiones.

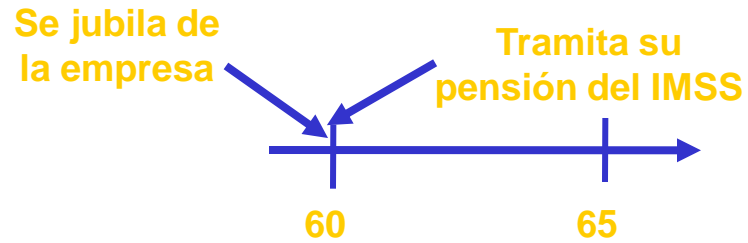
¿Debe continuar de manera voluntaria pagando cuotas al IMSS hasta los 65 años de edad?

### Datos importantes

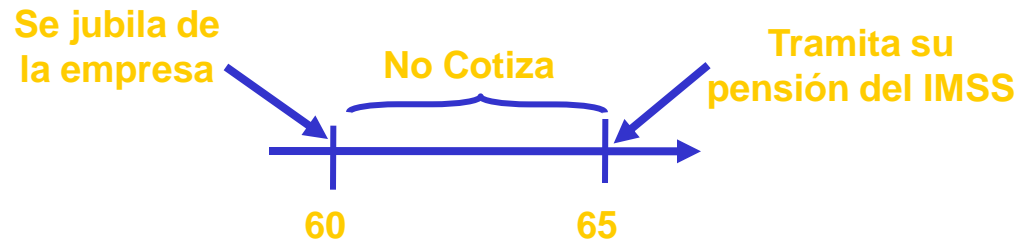
|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| Edad:                 | 60 años     |
| Años Cotizados:       | 35 años     |
| Sueldo de Cotización: | \$10,000.00 |

# Casos Prácticos

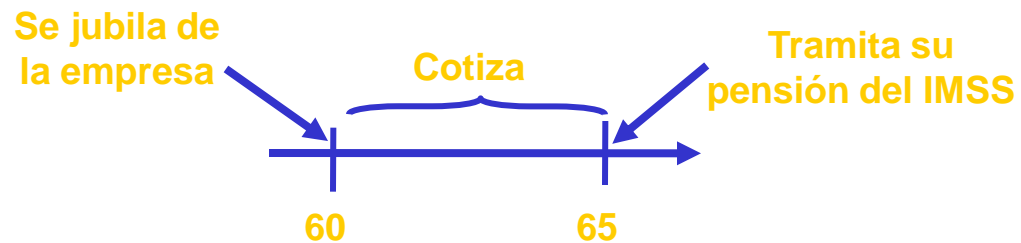
## Opción I



## Opción II



## Opción III



# Casos Prácticos

---

|   | <u>Opción I</u>   | <u>Opción II</u> | <u>Opción III</u> |
|---|-------------------|------------------|-------------------|
|   | <u>60</u>         | <u>65</u>        | <u>65</u>         |
| <b>Años Cotizados</b>                   | <b>35</b>         | <b>35</b>        | <b>40</b>         |
| <b>Pensión Mensual</b>                  | <b>\$ 4,545</b>   | <b>6,138</b>     | <b>9,811</b>      |
| <b>% de pensión v.s. último sueldo:</b> | <b>45.45%</b>     | <b>61.38%</b>    | <b>69.95%</b>     |
| <b>Valor Presente de la Pensión:</b>    | <b>\$ 655,561</b> | <b>775,147</b>   | <b>1,239,040</b>  |
| <b>Valor Presente de las Cuotas:</b>    | <b>\$ 0</b>       | <b>0</b>         | <b>66,270</b>     |
| <b>Diferencia:</b>                      | <b>\$ 655,561</b> | <b>775,147</b>   | <b>1,172,770</b>  |

## 1.- ¿Qué es lo primero que se debe hacer?

Acudir a la clínica del Seguro Social que te corresponde para solicitar el número de semanas que llevas cotizadas.

Una vez que te las proporcionan y si cumples con los requisitos que se han mencionado se pedirá por escrito el cálculo de la pensión.

## 2.- ¿Cómo se retiran los recursos de la cuenta individual?

Primero se debe revisar la resolución de pensión (según el punto anterior) y dependiendo de la opción en que se encuentre, podrá disponer de los recursos de la siguiente forma:

# Trámites Importantes

---

- ✓ Si se obtuvo una pensión por la Ley del Seguro Social de 1973, se podrán disponer de los recursos de Retiro y Vivienda 92, en una sola exhibición y el 2% del saldo acumulado en la subcuenta de Retiro.  
Todo lo acumulado en el Nuevo Sistema de Pensiones, incluyendo la subcuenta de vivienda, será entregado al IMSS para que se pague la pensión.
- ✓ Si no se obtuvo la pensión del IMSS por Ley 1973 se podrá disponer del total de sus recursos por RCV y Vivienda 97 en una sola exhibición. Para disponer de los recursos de Retiro y Vivienda 92 deberá tener 60 años de edad cumplidos
- ✓ Página de información [www.imss.gob.mx](http://www.imss.gob.mx)/ Atención y Orientación al derechohabiente