

INTTEGRA

BENEFICIOS FINANCIEROS
INTEGRADOS

DOCUMENTACIÓN OFICIAL · SUITE PROFESIONAL

Manual de *Usuario*

Modalidad 40 — Plataforma de Cálculo Previsional

VERSIÓN

2.0

FECHA DE EMISIÓN





2026

CLASIFICACIÓN

Uso Interno

Integra Beneficios Financieros Integrados · Asesoría y Soluciones Patrimoniales

Tabla de Contenido

01		Introducción a la Plataforma Objetivo, descripción general y módulos disponibles	3
02		Inicio de Sesión y Créditos Autenticación, credenciales y sistema de créditos	4
03		Navegación y Resumen General Barra lateral, topbar y panel de resumen	5
04		Módulo 1 — Salario Promedio Carga de reporte IMSS, semanas cotizadas y salario diario promedio	6
05		Módulo 2 — Pago Retroactivo Cálculo de cuotas con actualización INPC y recargos	7
06		Módulo 3 — Pago Actual Cuotas corrientes de Modalidad 40 desde Febrero 2026	8
07		Módulo 4 — Pensión Ley 73 Proyección de pensión por vejez y cesantía en edad avanzada	9
08		Sustitución de Semanas Plan automático de sustitución de las 250 semanas para el promedio	10
09		Reportes e Impresión Generación de PDF, compartir por WhatsApp y exportación	11
10		Preguntas Frecuentes y Soporte Errores comunes, créditos insuficientes y contacto	12



Introducción a la Plataforma

La **Suite Profesional Modalidad 40 de Inttegra Beneficios Financieros Integrados** es una plataforma de cálculo previsional diseñada exclusivamente para asesores patrimoniales certificados. Permite determinar con precisión las cuotas, proyecciones de pensión y planes de sustitución de semanas para los derechohabientes que operan bajo el esquema de Modalidad 40 del IMSS.

¿Qué es la Modalidad 40?

La Modalidad 40 (continuación voluntaria en el régimen obligatorio) permite a los trabajadores que han dejado de cotizar al IMSS continuar haciéndolo de forma voluntaria, con el fin de incrementar semanas cotizadas y/o el salario base de cotización, maximizando la pensión bajo la Ley del Seguro Social de 1973.

Módulos disponibles



Módulo 1 · Salario Promedio

Analiza el expediente IMSS. Determina el salario diario promedio de las últimas 250 semanas cotizadas.



Módulo 2 · Pago Retroactivo

Calcula cuotas retroactivas (hasta 60 meses) con actualización INPC y recargos, conforme a la normativa vigente.



Módulo 3 · Pago Actual

Proyecta las cuotas corrientes de Modalidad 40 sin recargos retroactivos, a partir de febrero de 2026.



Módulo 4 · Pensión Ley 73

Proyecta la pensión mensual por vejez y cesantía en edad avanzada, incluyendo ayudas asistenciales.

Requisitos técnicos

ENTORNO RECOMENDADO

Navegador: Google Chrome (v110 o superior) o Microsoft Edge. Conexión a internet estable. Resolución mínima: 1280 × 720 px. No requiere instalación de software adicional.



Acceso al sistema

Al ingresar a la plataforma, se despliega la pantalla de inicio de sesión con el panel de marca de Inttegra a la izquierda y el formulario de acceso a la derecha.

1 Ingresa tu correo electrónico

Introduce la dirección de correo institucional asignada por Inttegra (ej. ``).

2 Ingresa tu contraseña

Escribe la contraseña confidencial. Puedes presionar `Enter` para confirmar sin hacer clic en el botón.

3 Haz clic en «Ingresar al sistema»

El sistema valida las credenciales y carga automáticamente tu perfil, incluyendo el saldo de créditos disponibles.

△ CREDENCIALES INCORRECTAS

Si el sistema muestra "Credenciales incorrectas. Verifica tu correo y contraseña", revisa espacios adicionales o Bloq. Mayús. activado. Contacta a soporte si persiste.

Sistema de Créditos

Cada operación de cálculo consume créditos. Tu saldo aparece en la barra superior derecha en todo momento.

OPERACIÓN	CRÉDITOS	DESCRIPCIÓN
Módulo 1 – Salario Promedio	25 créditos	Procesamiento del PDF del reporte IMSS mediante IA
Módulo 2 – Pago Retroactivo	25 créditos	Cálculo de cuotas retroactivas con INPC y recargos
Módulo 3 – Pago Actual	25 créditos	Proyección de cuotas corrientes de Modalidad 40
Módulo 4 – Pensión Ley 73	Sin costo	Cálculo local, no consume créditos

☰ SALDO INSUFICIENTE

Si tu saldo es insuficiente, el botón aparecerá deshabilitado. Contacta a tu coordinador de Inttegra para recargar créditos.

Cierre de Sesión

Haz clic en el botón `Salir` en la esquina superior derecha de la topbar. La página se recargará y mostrará la pantalla de acceso.

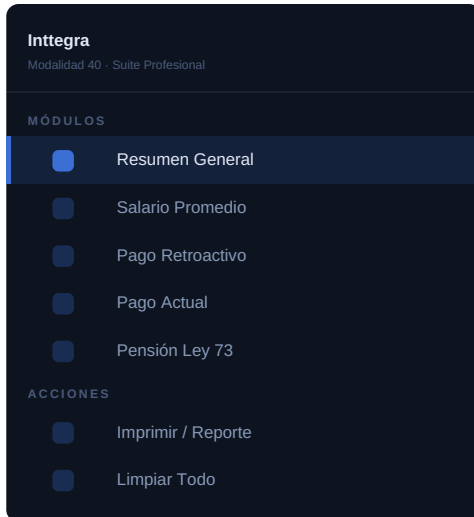


Estructura de la interfaz

Una vez autenticado, la plataforma se divide en tres zonas principales:

① Barra lateral (Sidebar)

Panel de navegación izquierdo con acceso a todos los módulos y acciones globales.



② Barra superior (Topbar)

Muestra el título de la vista activa, saldo de créditos, acceso al instructivo y botón de cierre de sesión.

③ Área de contenido

Zona central donde se despliegan formularios, resultados y gráficas de cada módulo.

📱 VERSIÓN MÓVIL

En pantallas pequeñas, el sidebar se oculta. Usa el botón ☰ en la esquina superior izquierda para desplegarlo.

Resumen General (Vista inicial)

Al ingresar se muestra el **Resumen General**: panel que presenta el estado de los cuatro módulos en tiempo real. Muestra indicadores clave como total de semanas cotizadas y modo de pago activo (Retroactivo o Actual).

✓ FLUJO DE TRABAJO RECOMENDADO

Para un análisis completo, sigue el orden: **M1** → **M2 o M3** → **M4**. El Módulo 1 alimenta automáticamente con datos al resto de los módulos.





Módulo 1 — Salario Promedio

El Módulo 1 es la base del análisis. A partir del reporte de semanas cotizadas del IMSS (PDF), la plataforma extrae el historial laboral del asegurado y determina el **salario diario promedio** de las últimas 250 semanas cotizadas, conforme a la Ley del Seguro Social de 1973.

📄 DOCUMENTO REQUERIDO

El archivo debe ser el **Reporte de Semanas Cotizadas** descargado directamente desde el portal del IMSS (SINDO o e-IMSS). No se aceptan capturas de pantalla ni documentos escaneados.

Pasos para usar el Módulo 1

- 1 Selecciona «Salario Promedio» en el menú**
Haz clic en la opción correspondiente en la barra lateral.
- 2 Acepta el Aviso de Privacidad y carga el PDF**
Marca el checkbox del aviso de privacidad. Arrastra el archivo al área de carga o haz clic en **Seleccionar PDF**. El sistema valida que sea un PDF oficial antes de procesarlo.
- 3 Haz clic en «Analizar Semanas» (25 créditos)**
El motor de IA procesa el documento. Espera a que el indicador de carga desaparezca sin cerrar la ventana.
- 4 Verifica los resultados**
La plataforma muestra nombre, NSS, total de semanas detectadas, salario diario promedio y tabla de períodos laborales.

Resultados del Módulo 1

DATO	DESCRIPCIÓN
Nombre del asegurado	Nombre completo extraído del documento IMSS
Total de semanas cotizadas	Suma histórica de todas las semanas reportadas en el expediente
Semanas usadas para promedio	Las últimas 250 semanas (o las disponibles si son menos)
Salario Diario Promedio	Promedio ponderado del SBC en las semanas seleccionadas
Tabla de períodos	Listado detallado: empresa, alta, baja, semanas y SBC por período

📌 NOTA IMPORTANTE

Los datos del Módulo 1 son utilizados automáticamente por los Módulos 2, 3 y 4. Es fundamental que este módulo esté correctamente calculado antes de proceder con los demás.



Módulo 2 — Pago Retroactivo

El Módulo 2 calcula el costo total de reactivar la Modalidad 40 cubriendo un período pasado. Incluye la **cuota base**, la **actualización por INPC** y los **recargos por mora**, generando el desglose mensual completo.

PERÍODO MÁXIMO RETROACTIVO

El sistema permite calcular hasta **60 meses (5 años)** hacia atrás. Períodos anteriores a ese límite no son cubribles bajo este esquema.

Campos del formulario

CAMPO	TIPO	DESCRIPCIÓN
Fecha de Inicio	REQUERIDO	Primer mes del período a cubrir retroactivamente
Fecha de Fin	REQUERIDO	Último mes del período a cubrir
Número de UMAs	REQUERIDO	Múltiplo de la UMA para el SBC diario. Rango: 1 a 25 UMAs (máximo permitido).
Tipo de Adeudo	AUTOMÁTICO	Fijo como RETROACTIVO (modalidad MORA)

MÁXIMO DE UMAs: 25

El sistema acepta como máximo **25 UMAs** para definir el SBC diario. Este es el tope establecido para la Modalidad 40.

VALORES UMA 2027 EN ADELANTE — PROYECCIÓN ESTIMADA

Los valores de la UMA a partir del año **2027** son **proyecciones estimadas** basadas en los incrementos estadísticos históricos. No corresponden a valores oficiales del INEGI. Los valores reales pueden variar una vez decretados anualmente.

Resultados del Pago Retroactivo

Al hacer clic en **Calcular Pago Retroactivo (25 créditos)** se despliega el desglose mensual con: Período, SBC Diario/Mensual, % Cotización, Cuota Base, Factor INPC, Actualización, Meses Mora, Tasa Recargo, Recargos y **Total Mes**.

ACCIÓN POSTERIOR

Después del cálculo retroactivo, haz clic en **«Sustituir semanas»** para generar el plan automático de sustitución de las 250 semanas. Ver Capítulo 8.



Módulo 3 — Pago Actual

El Módulo 3 calcula las **cuotas corrientes de Modalidad 40** para periodos a partir de febrero de 2026 en adelante. A diferencia del Módulo 2, **no incluye recargos por mora**, ya que corresponde a pagos en tiempo y forma.

¿CUÁNDO USAR ESTE MÓDULO?

Utiliza el Módulo 3 únicamente cuando el cliente **NO** usará el Pago Retroactivo. No se deben mezclar ambos módulos para el mismo período. Si el cliente tiene meses previos sin cubrir, primero usa el Módulo 2.

MÁXIMO DE UMAs PERMITIDO: 25

El sistema acepta como máximo **25 UMAs** como Salario Base de Cotización diario. Este es el tope establecido para la Modalidad 40.

Campos del formulario

CAMPO	TIPO	DESCRIPCIÓN
Fecha de Inicio	REQUERIDO	Mes desde el cual inicia el pago. Mínimo: Febrero 2026.
Fecha de Fin	REQUERIDO	Último mes del período a calcular
Número de UMAs	REQUERIDO	Múltiplo de la UMA para el SBC. Rango: 1 a 25 UMAs (máximo permitido).

VALORES UMA 2027 EN ADELANTE — PROYECCIÓN ESTIMADA

Si el período incluye fechas a partir de 2027, los valores de la UMA son **proyecciones estimadas** basadas en incrementos estadísticos históricos. Los valores reales se actualizarán conforme el INEGI los publique cada año.

Vista previa del SBC

Al modificar los campos, el sistema muestra en tiempo real: SBC Diario Estimado (UMAs × valor UMA del período) y semanas estimadas del período seleccionado.

Resultados del Pago Actual

CUOTA BASE POR PERÍODO

$SBC \times \% \text{ Cot.}$

TOTAL A PAGAR (PERÍODO COMPLETO)

Suma de cuotas

La tabla detalla por mes: Período, Días del mes, Días cobrados, UMA Diaria, SBC Diario, SBC Mensual, % Cotización, Cuota Completa y Cuota Prorrataada.

CONTINÚA CON PENSIÓN LEY 73

Una vez calculado el pago, accede directamente al Módulo 4 mediante el botón «**Ir a Pensión Ley 73**» al final de los resultados.



Módulo 4 — Pensión Ley 73

El Módulo 4 proyecta la **pensión mensual estimada** bajo la Ley del Seguro Social de 1973, considerando pensión por vejez, cesantía en edad avanzada y ayudas asistenciales aplicables. **Este módulo no consume créditos.**

Ley del Seguro Social — Régimen 1973

Este cálculo aplica exclusivamente para trabajadores afiliados al IMSS antes del 1 de julio de 1997. Si el cliente solo tiene cotizaciones bajo la Ley 1997, el resultado de este módulo no es aplicable.

Datos de entrada

CAMPO	TIPO	DESCRIPCIÓN
Semanas Cotizadas	REQUERIDO	Total de semanas acumuladas (se toma automáticamente del Módulo 1)
Salario Diario Promedio	REQUERIDO	Promedio de las últimas 250 semanas calculado en el Módulo 1
Edad de Jubilación	REQUERIDO	Edad planeada de retiro (65 años para vejez; 60 para cesantía)
Esposa / Cónyuge	OPCIONAL	Indica si aplica ayuda por esposa (1 = sí, 0 = no)
Número de hijos	OPCIONAL	Cantidad de hijos menores de edad para la ayuda asistencial
Padres dependientes	OPCIONAL	Número de padres en situación de dependencia económica

Resultados de Pensión

PENSIÓN MENSUAL POR VEJEZ

\$X,XXX.XX

PENSIÓN MENSUAL POR CESANTÍA

\$X,XXX.XX

AYUDAS ASISTENCIALES (TOTAL)

\$X,XXX.XX

PENSIÓN ANUAL ESTIMADA

\$XX,XXX.XX

i FACTOR VSM

El Factor VSM (Veces el Salario Mínimo) determina el porcentaje de pensión según los años cotizados. A mayor número de semanas y salario base, mayor será este factor y, por ende, la pensión proyectada.



Sustitución de Semanas

La **sustitución de semanas** visualiza cómo las semanas pagadas vía Modalidad 40 reemplazarán a las más antiguas dentro del grupo de 250 semanas usadas para el salario promedio, **mejorando la pensión proyectada**.

¿Por qué sustituir semanas?

El IMSS usa las últimas 250 semanas para calcular el salario promedio base de pensión. Al pagar semanas bajo Modalidad 40 con un SBC mayor (en UMAs actuales), se desplazan las semanas más antiguas —generalmente de menor salario—, incrementando el promedio y la pensión.

Cómo funciona la sustitución

- 1 Calcula primero el Módulo 1**
El plan requiere el historial de semanas del expediente IMSS. El Módulo 1 debe estar calculado.
- 2 Calcula el Módulo 2 o el Módulo 3**
Determina cuántas semanas adicionales se pagarán y en qué período.
- 3 Haz clic en «Sustituir semanas»**
Aparece en la sección de resultados de los Módulos 2 y 3. El sistema calcula el plan automáticamente.
- 4 Revisa la tabla del plan de sustitución**
Se muestra qué semanas del historial serán reemplazadas (de más antiguo a más reciente) y cuántas permanecen en el promedio.

Indicadores del plan

SEMANAS PAGADAS (ESTIMADAS)

Nuevas semanas M40

SEMANAS A SUSTITUIR (CAP. 250)

Limitado a 250 máx.

SEMANAS DEL HISTÓRICO QUE PERMANECEN

Del expediente IMSS

MEJORA PROYECTADA EN PROMEDIO

Diferencial de SBC

✦ CRITERIO DE SUSTITUCIÓN

El sistema siempre reemplaza primero las semanas **más antiguas** dentro de las 250, ya que corresponden generalmente a períodos de menor salario. El tope máximo de sustitución es 250 semanas.



La plataforma genera un **Reporte Profesional en PDF** con todos los datos del análisis. El reporte consolida la información de todos los módulos calculados y puede presentarse al cliente o archivarse en el expediente.

Generar el reporte PDF

Accede a la función desde: menú lateral opción «**Imprimir / Reporte**», botón «**Reporte PDF**» en resultados de M2 o M3, o botón «**Imprimir Reporte**» en M4.

- 1 Asegúrate de tener al menos un módulo calculado**
El reporte incluye solo los módulos procesados. Se recomienda completar M1 → M2/M3 → M4 para un reporte integral.
- 2 Haz clic en «Imprimir / Reporte»**
El sistema genera el PDF. El botón mostrará «Generando PDF...». Espera sin cerrar la ventana.
- 3 Descarga automática**
El archivo se descarga como `Inttegra_Reporte_[Folio].pdf` en la carpeta de descargas.

Contenido del reporte PDF

SECCIÓN	CONTENIDO
Encabezado	Logo Inttegra, título, folio único, fecha y nombre del asegurado
Resumen Ejecutivo	Pensión mensual estimada destacada de forma prominente
Datos del Asegurado	NSS, nombre, semanas cotizadas, salario promedio
Desglose de Pagos	Tabla mensual del Módulo 2 o 3 con cuotas, actualización y recargos
Proyección de Pensión	Resultados del Módulo 4: vejez, cesantía y ayudas asistenciales
Plan de Sustitución	Tabla de semanas sustituidas (si fue calculada)
Notas legales	Referencias normativas (LSS 1973, INPC, tablas de recargos)

Compartir por WhatsApp

Desde los resultados de los Módulos 2, 3 y 4 aparece el botón «**Compartir WhatsApp**». Genera un mensaje de texto con el resumen del cálculo listo para enviarse por WhatsApp Web o la app móvil.

❗ CONFIRMAR ANTES DE ENVIAR

La plataforma muestra una ventana de confirmación antes de abrir WhatsApp. Verifica que el número del destinatario sea correcto.



? ¿POR QUÉ EL BOTÓN DE CÁLCULO ESTÁ DESHABILITADO?

Ocurre cuando el saldo de créditos es insuficiente, o cuando no se ha cargado el PDF en el Módulo 1. Verifica ambas condiciones antes de intentar nuevamente.

? ¿PUEDO USAR EL MÓDULO 2 Y EL MÓDULO 3 AL MISMO TIEMPO?

No. Son mutuamente excluyentes. El Módulo 2 cubre meses pasados; el Módulo 3, meses presentes o futuros. El «modo activo» se muestra en el sidebar inferior.

? ¿POR QUÉ EL PDF DEL IMSS NO ES RECONOCIDO?

El archivo debe ser el reporte oficial en formato PDF original (no escaneado). Verifica que no esté dañado abriéndolo con un lector de PDF externo.

? ¿CÓMO LIMPIAR TODOS LOS DATOS PARA UNA NUEVA CONSULTA?

Usa «**Limpiar Todo**» en la parte inferior del menú lateral. Esta acción no puede deshacerse — genera el reporte PDF antes de limpiar.

? ¿LA PLATAFORMA GUARDA LOS CÁLCULOS ANTERIORES?

Los cálculos se mantienen mientras la sesión esté abierta. Al cerrar sesión o recargar la página, los datos se borran. Genera el reporte PDF antes de salir.

? EL PDF GENERADO ESTÁ CORTADO O MAL FORMATEADO

Habilita las ventanas emergentes para la URL de la plataforma e intenta nuevamente con una conexión estable.

Resumen de acciones rápidas

ACCIÓN	UBICACIÓN	DESCRIPCIÓN
Ver instructivo	Topbar → Instructivo	Abre el PDF del manual en versión completa
Cerrar sesión	Topbar → Salir	Cierra la sesión de forma segura
Limpiar todo	Sidebar → Limpiar Todo	Elimina todos los datos de la sesión actual
Generar reporte	Sidebar → Imprimir / Reporte	Genera y descarga el PDF consolidado
Compartir WhatsApp	Resultados M2, M3 o M4	Envía resumen del cálculo vía WhatsApp

Soporte técnico

Para reportar fallas, solicitar recarga de créditos o resolver dudas, comunícate con el equipo de soporte de **Inttegra Beneficios Financieros Integrados** a través del canal de WhatsApp oficial disponible en la pantalla de inicio de sesión.

✓ BUENAS PRÁCTICAS PARA EL ASESOR

Siempre verifica los datos del cliente antes de calcular. Genera el reporte PDF al concluir cada análisis. Sigue el flujo M1 → M2/M3 → M4 para obtener resultados integrales y coherentes.

INTEGRA

BENEFICIOS FINANCIEROS

INTEGRADOS

Este documento es de uso exclusivo para asesores certificados de

Integra Beneficios Financieros Integrados

Asesoría y Soluciones Patrimoniales - Modalidad 40 Suite Profesional