

Manual de Usuario

Suite Modalidad 40

Guía operativa profesional para el uso de la plataforma de cálculo previsional, cálculo de salario promedio IMSS, pago retroactivo, pago actual y proyección de pensión Ley 73.

Versión documentada: 2.0

Enfoque: usuario final

Formato: HTML profesional

NOMBRE DEL SISTEMA

Suite Modalidad 40 —
Plataforma Profesional

OBJETIVO

Gestionar y calcular procesos
clave de Modalidad 40 y
pensión Ley 73

MÓDULOS PRINCIPALES

Resumen, Salario Promedio,
Retroactivo, Pago Actual,
Pensión Ley 73

INSTRUCTIVO EXTERNO

Disponible mediante enlace
PDF en la barra superior

Contenido

- Introducción
- Objetivo y alcance
- Estructura general del sistema
- Flujo operativo recomendado
- Acceso al sistema
- Resumen general
- Módulo 1 — Salario Promedio
- Módulo 2 — Pago Retroactivo
- Módulo 3 — Pago Actual
- Módulo 4 — Pensión Ley 73
- Interrelación entre procesos
- Reportes e impresión
- Reglas de negocio
- Alcances y límites
- Buenas prácticas
- Preguntas frecuentes

1. Introducción

La Suite Modalidad 40 es una plataforma web diseñada para centralizar el análisis previsional de un asegurado, permitiendo capturar información, procesar un PDF de semanas cotizadas, calcular pagos bajo Modalidad 40 y proyectar una pensión del régimen Ley 73.

El sistema trabaja bajo una lógica modular. Cada módulo tiene un propósito específico, pero comparte datos con otros módulos para evitar doble captura y mantener consistencia en el expediente.

2. Objetivo y alcance

Este sistema tiene como objetivo ayudar al operador a construir un expediente previsional completo del cliente, desde la extracción del salario promedio hasta la proyección de pensión.

Qué sí hace

- Permite autenticación de usuario.
- Controla créditos por operación.
- Extrae y procesa datos desde un PDF IMSS.
- Calcula salario promedio de 250 semanas.
- Calcula pago retroactivo con actualización y recargos.
- Calcula pago actual desde febrero 2026.
- Proyecta pensión por vejez o cesantía.
- Genera reporte profesional imprimible.

Qué no sustituye

- No sustituye resolución oficial del IMSS.
- No valida legalmente documentos del cliente.
- No autoriza trámites ante autoridades.
- No elimina la necesidad de revisión profesional.

3. Estructura general del sistema

La plataforma sigue un patrón de dashboard profesional con autenticación, navegación lateral, barra superior, vistas por módulo y estado global compartido.

COMPONENTE	FUNCIÓN	INTERACCIÓN PRINCIPAL
Login / Auth Overlay	Restringe el acceso al sistema mediante correo y contraseña.	Valida sesión y carga créditos del usuario.
Sidebar	Permite navegar entre módulos y ejecutar acciones generales.	Cambia vistas, imprime reporte y limpia expediente.
Topbar	Muestra título, créditos e instructivo.	Acceso rápido a soporte, PDF instructivo y cierre de sesión.
View Panels	Contienen cada módulo funcional.	Solo una vista está activa a la vez.
Estado global	Guarda resultados intermedios del expediente.	Permite autollenado y coherencia entre módulos.
Motor de reportes	Construye un reporte ejecutivo con la información calculada.	Impresión profesional y antes también exportación PDF.

Patrones identificados en el código

Patrón modular por vistas

Cada módulo vive dentro de una sección independiente y se activa con navegación lateral. Esto facilita separar funciones sin cambiar de página.

Estado central compartido

Los resultados de un módulo se guardan para ser reutilizados por otros procesos, especialmente Módulo 1, Módulo 2, Módulo 3 y Módulo 4.

Flujo guiado

El resumen general propone una secuencia sugerida de trabajo, lo que reduce errores operativos y orienta al usuario final.

Validación previa

Antes de ejecutar cálculos, el sistema revisa datos obligatorios, reglas de fechas, disponibilidad de créditos y aceptación de aviso de privacidad.

4. Flujo operativo recomendado

La lógica general del sistema sigue una secuencia operativa concreta. Aunque los módulos pueden consultarse por separado, el flujo recomendado es el siguiente:

- 1**
Cargar PDF IMSS
Se analiza el reporte de semanas cotizadas para obtener salario promedio y semanas totales.
- 2A**
Calcular pago retroactivo
Se usa para escenarios con adeudos históricos, actualización INPC y recargos.
- 2B**
Calcular pago actual
Se usa para cuotas corrientes desde febrero 2026, sin recargos retroactivos.
- 3**
Proyectar pensión Ley 73
Se aprovecha el salario y semanas previas para estimar pensión.

Solo debe usarse uno entre Pago Retroactivo y Pago Actual para un mismo flujo activo. El sistema aplica exclusión mutua.

5. Acceso al sistema

1 Ingresar credenciales

En la pantalla inicial, capture correo electrónico y contraseña para iniciar sesión.

2 Validación de sesión

Si el acceso es correcto, el sistema oculta el panel de login y carga la sesión activa del usuario.

3 Carga de créditos

Una vez autenticado, la plataforma consulta el saldo de créditos disponible y lo muestra en la barra superior.

4 Inicio de operación

El usuario puede navegar al resumen general o comenzar directamente por el módulo requerido.

Recomendación: verificar siempre el saldo de créditos antes de comenzar una operación de cálculo.

6. Resumen general

La vista de Resumen General funciona como tablero de control del expediente.

Qué muestra

- Estado de cada módulo: sin calcular, calculado o pendiente.
- Indicadores clave del expediente cuando ya existe información.
- Flujo sugerido de trabajo para el operador.
- Nombre del asegurado, salario promedio, semanas cotizadas y modo de pago cuando ya fueron generados.

Utilidad operativa

Esta vista permite revisar rápidamente el avance del expediente antes de imprimir, limpiar o continuar con otro módulo.

7. Módulo 1 — Salario Diario Promedio

Este módulo procesa el PDF del reporte de semanas cotizadas del IMSS y calcula el salario diario promedio de las últimas 250 semanas.

Objetivo del módulo

Obtener la base técnica inicial para alimentar otros módulos, en especial sustitución de semanas y proyección de pensión.

Entradas requeridas

- Archivo PDF del reporte IMSS.
- Aceptación del aviso de privacidad.
- Créditos suficientes para ejecutar el cálculo.

Proceso paso a paso

1 Cargar archivo PDF

Seleccione el archivo desde el campo *Archivo PDF (Reporte IMSS)*.

2 Aceptar aviso

Marque la casilla de aceptación del aviso de privacidad y responsabilidad.

3 Ejecutar cálculo

Presione el botón *Calcular Salario Promedio*. El sistema envía el archivo al backend para su procesamiento.

4 Revisar resultados

Se desplegarán salario promedio, semanas totales, periodos analizados y una gráfica de evolución salarial.

5 Usar resultados en otros módulos

Desde aquí es posible enviar la información al cálculo retroactivo, al cálculo actual o preparar la sustitución de semanas.

Salidas del módulo

Resultados visibles

- Nombre del asegurado.
- Salario diario promedio.
- Semanas cotizadas totales.
- Rango de periodos usados.
- Tabla detallada por periodo.

Resultados compartidos

- Autollenado en Ley 73.
- Base para sustitución de semanas.
- Estado del expediente en resumen general.

8. Módulo 2 — Pago Retroactivo

Este módulo calcula cuotas retroactivas de Modalidad 40, incorporando actualización por INPC y recargos.

Cuándo se usa

Se utiliza cuando el cliente necesita regularizar periodos anteriores y no se trabajará el flujo de pago actual.

Entradas requeridas

- Fecha de inicio.
- Fecha de fin.
- Cantidad de UMAs.
- Créditos suficientes.

Proceso paso a paso

1 Definir periodo retroactivo

Capture fecha de inicio y fecha final del periodo a calcular.

2 Definir UMAs

Capture el número de UMAs. El sistema calcula automáticamente el SBC diario estimado y semanas estimadas del periodo.

3 Ejecutar cálculo

Presione *Calcular Pago Retroactivo*. El backend procesa meses, cuotas base, actualización y recargos.

4 Analizar desglose

Revise indicadores financieros, tabla mensual y gráfica de composición del pago.

5 Sustituir semanas si aplica

Si ya existe información de Módulo 1, puede usarse el plan de sustitución para proyectar el nuevo promedio.

Este módulo queda bloqueado si ya existe un cálculo activo de Pago Actual.

Resultados principales

- Total a pagar.
- Total de cuotas base.
- Total de actualización INPC.
- Total de recargos.
- Meses calculados y detalle por periodo.

9. Módulo 3 — Pago Actual

Este módulo calcula el pago corriente de Modalidad 40 sin recargos retroactivos.

Cuándo se usa

Se utiliza cuando el cliente realizará pagos vigentes a partir del 01/02/2026 y no trabajará retroactivos.

Entradas requeridas

- Fecha de inicio desde el 01/02/2026 o posterior.
- Fecha de fin posterior a la inicial.
- Cantidad de UMAs.
- Créditos suficientes.

Proceso paso a paso

1 Definir periodo actual

Capture el rango de fechas permitido para el pago actual.

2 Definir UMAs

Capture el número de UMAs para estimar SBC y semanas del periodo.

3 Ejecutar cálculo

Presione *Calcular Pago Actual*.

4 Revisar desglose

Analice cuotas mensuales, días cobrados, UMA diaria y total del periodo.

5 Usar sustitución si corresponde

Si Módulo 1 ya fue calculado, puede aplicarse el plan de sustitución de semanas.

Este módulo queda bloqueado si ya existe un cálculo activo de Pago Retroactivo.

Resultados principales

- Total cuota base del periodo.
- Total cuota técnica.
- Meses calculados.
- Tabla detallada mensual.
- Gráfica de cuotas por periodo.

10. Módulo 4 — Pensión Ley 73

Este módulo estima la pensión del cliente bajo el régimen Ley 73, considerando semanas, salario promedio, edad y ayudas familiares.

Datos requeridos

- Nombre completo del cliente.
- Semanas cotizadas.
- Salario diario promedio.
- Edad de jubilación.
- Si tiene esposa.
- Número de hijos dependientes.
- Número de padres dependientes.

Autollenado

Si el operador ya ejecutó el Módulo 1, el sistema puede llenar automáticamente:

- Nombre del cliente.
- Semanas cotizadas.
- Salario diario promedio.

Proceso paso a paso

1 Capturar o verificar datos

Confirme que semanas, salario y datos personales sean correctos.

2 Validar mínimo de semanas

El sistema advierte si el cliente tiene menos de 500 semanas cotizadas.

3 Calcular pensión

Presione *Calcular Pensión*. El sistema envía datos al backend y recibe el resultado.

4 Interpretar tarjetas

Se muestran los importes por vejez y cesantía, indicando cuál aplica según la edad seleccionada.

5 Revisar ayudas

El sistema calcula ayudas por esposa, hijos, padres o soledad según corresponda.

6 Compartir o imprimir

Puede compartirse por WhatsApp o imprimirse el reporte ejecutivo.

Resultados del módulo

Pensiones calculadas

- Pensión mensual por vejez.
- Pensión anual por vejez.
- Pensión mensual por cesantía.
- Pensión anual por cesantía.

Complementos

- Ayuda por esposa.
- Ayuda por hijos.
- Ayuda por padres.
- Total de ayudas.

11. Interrelación entre procesos

Una de las fortalezas del sistema es la manera en que los módulos comparten información y construyen un expediente progresivo.

MÓDULO ORIGEN	INFORMACIÓN GENERADA	MÓDULO DESTINO	USO
Módulo 1	Nombre, semanas, salario promedio, periodos	Módulo 2	Preparar sustitución y contexto de expediente
Módulo 1	Nombre, semanas, salario promedio, periodos	Módulo 3	Preparar sustitución y contexto de expediente
Módulo 1	Nombre, semanas, salario promedio	Módulo 4	Autollenado de proyección de pensión
Módulo 2 / Módulo 3	Semanas pagadas estimadas	Plan de sustitución	Reemplazo de semanas antiguas dentro de la ventana de 250 semanas
Todos	Estado de cálculo	Resumen General	Seguimiento del expediente

En términos operativos, el Módulo 1 es la base documental y técnica del expediente; los Módulos 2 y 3 son alternativas excluyentes; el Módulo 4 aprovecha la información generada para proyectar la pensión final.

12. Reportes e impresión

El sistema incorpora un motor de reporte ejecutivo que construye un documento profesional con la información del expediente.

Qué incluye el reporte

- Encabezado ejecutivo con fecha, folio y tipo de reporte.
- Nombre del cliente.
- Resumen ejecutivo con indicadores clave.
- Secciones de los módulos calculados.
- Tablas compactas de detalle.
- Pie legal informativo.

Cómo usarlo

1 Calcule al menos un módulo

Sin resultados, el sistema no genera el reporte.

2 Pulse Imprimir / Reporte

Puede hacerse desde la barra lateral o desde botones contextuales de los módulos.

3 Revise la vista emergente

Se abre una ventana limpia con formato profesional lista para impresión.

4 Imprima o guarde desde el navegador

La impresión puede dirigirse a impresora o al guardado en PDF del propio navegador.

13. Reglas de negocio importantes

Créditos

Cada crédito relevante descuenta créditos. Sin créditos suficientes, el sistema bloquea la operación.

Privacidad

Para subir PDF en Módulo 1, es obligatorio aceptar el aviso de privacidad y responsabilidad.

Exclusión mutua

No puede coexistir un cálculo activo de Retroactivo y un cálculo activo de Pago Actual en el mismo flujo.

Fechas mínimas

Pago Actual solo admite fechas desde el 01/02/2026 en adelante.

Semanas mínimas

La proyección de pensión advierte si el cliente tiene menos de 500 semanas.

Sustitución

La sustitución reemplaza primero las semanas más antiguas dentro de la ventana usada para el promedio.

14. Alcances y límites del sistema

Alcances

- Centraliza el trabajo operativo del expediente previsional.
- Reduce doble captura de información.
- Genera salidas entendibles para uso comercial y técnico.
- Ofrece reportes profesionales listos para presentar al cliente.

Límites

- Depende de la calidad y validez del PDF cargado.
- Depende de los servicios backend configurados.
- No reemplaza criterios legales ni validaciones oficiales.
- Su salida es una proyección y no una resolución institucional.

Todo resultado debe presentarse como estimación o proyección técnica, nunca como aprobación oficial del IMSS.

15. Buenas prácticas de uso

- Comenzar siempre por el Módulo 1 cuando exista PDF disponible.
- Verificar fechas antes de ejecutar retroactivo o pago actual.
- No mezclar dos modos de pago en un mismo expediente activo.
- Revisar el resumen general antes de imprimir el reporte.
- Validar nombre y datos del cliente antes de compartir por WhatsApp o imprimir.
- Usar la opción **Limpiar Todo** cuando se desee iniciar un expediente nuevo.

16. Preguntas frecuentes

¿Qué pasa si no tengo créditos?

Los botones de cálculo se bloquean o la operación no procede hasta contar con saldo suficiente.

¿Puedo calcular retroactivo y actual al mismo tiempo?

No. El sistema solo permite un modo de pago activo a la vez para evitar inconsistencias.

¿El módulo de pensión toma datos del PDF?

Si, si previamente se ejecutó el Módulo 1, el sistema puede autollenar nombre, semanas y salario promedio.

¿El reporte es oficial?

No. Es un reporte ejecutivo informativo generado por la plataforma.