


EDICIÓN 2026 · VERSIÓN FINAL

Manual del Usuario

MiPensión GVA

Guía completa para Contadores Públicos y profesionales en finanzas. Aprende a calcular pensiones IMSS Ley 73 y simular Modalidad 40 con la primera herramienta financiera profesional de México.

 15 minutos de lectura GVA · 25 años Art. 167 LSS · UMA 2026

INDICE DE CONTENIDOS

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 01 Bienvenida y filosofía | 02 Qué incluye la herramienta |
| 03 Datos del asegurado | 04 Dictamen Ley 73 |
| 05 Caso ejemplo precargado | 06 Análisis financiero M40 |
| 07 Inflación y piso SMG | 08 Desbloqueo y pago |
| 09 Generar dictamen PDF | 10 Preguntas frecuentes |

01 · BIENVENIDA

Bienvenido a *MiPensión GVA*

Soy **C.P. Andrés Ávila**, Director Técnico de GVA Consultoría y Capacitación S.C. Esta herramienta nació de una convicción: **los mejores recursos contables, fiscales y financieros no deberían ser un privilegio de unos cuantos.**

Durante 25 años, GVA ha trabajado para democratizar el conocimiento profesional en México. Hoy, con esta calculadora, ponemos en tus manos la primera herramienta del país que combina:

- Cálculo legal preciso de la **pensión Ley 73** (Art. 167 LSS)
- Simulación profesional de la **Modalidad 40**
- Análisis financiero con **Valor Presente Neto** y proyecciones inflacionarias
- **Piso constitucional del SMG** aplicado mes a mes
- Generación automática de **dictámenes PDF profesionales**

"Esta calculadora es la culminación de un cuarto de siglo democratizando la contaduría profesional en México."



¿Para quién es esta herramienta?

Diseñada para **Contadores Públicos** que asesoran clientes pre-jubilados, **profesionales en finanzas** que requieren análisis técnico, y **cualquier persona** interesada en proyectar su pensión IMSS con rigor.

02 · FUNCIONALIDADES

Qué incluye *la herramienta*

MiPensión GVA es una calculadora con cinco módulos interconectados, todos accesibles desde una misma interfaz:

Acceso gratuito (sin pago)

- **Calculadora Ley 73 completa** con todos los parámetros legales 2026
- **Dictamen base automático** con desglose de cuantía básica + incrementos + asignaciones
- **Visualización del análisis financiero** con caso ejemplo precargado (Juan Pérez García)
- **Manual del usuario** y referencias legales completas

Acceso premium (\$147 mensuales o \$997 anuales)

- **Personalización completa del análisis financiero** con tus datos reales
- **Simulación Modalidad 40** con todos los escenarios de SBC y duración
- **Comparativa "Pensionarse YA vs Esperar y aplicar M40"** en pesos de hoy
- **Análisis de sensibilidad por inflación** (rango 2% al 25%)
- **Tabla de 5 escenarios de vida** (75 a 95 años)
- **Gráfica de flujos descontados** a valor presente
- **Generación de Dictamen PDF firmado** por GVA Consultoría
- **Soporte por WhatsApp** incluido

✓ **365 días de acceso ilimitado**

Una sola inversión de \$997 te da acceso a cálculos ilimitados durante un año completo. Si eres Contador Público, recuperas la inversión con el primer cliente que asesores.

✓ **Plan mensual**

Una sola inversión de \$149 te da acceso a cálculos ilimitados durante un año completo. Si eres Contador Público, recuperas la inversión con el primer cliente que asesores.

03 · DATOS BÁSICOS

Datos del *asegurado*

El primer paso es ingresar los cuatro datos básicos del asegurado. Cada uno tiene un significado técnico preciso:

1 Nombre completo del asegurado

Aparecerá impreso en el Dictamen PDF oficial. Si eres Contador Público asesorando a un cliente, escribe el nombre del cliente aquí.

2 Salario Base de Cotización (SBC)

El promedio diario de las **últimas 250 semanas** cotizadas (Art. 167 LSS). Este es el valor más crítico del cálculo. Se obtiene del estado de cuenta del IMSS o del reporte de la AFORE.

3 Semanas reconocidas hoy

Total de semanas cotizadas a la fecha actual. El mínimo legal es **500 semanas** para tener derecho a pensión Ley 73. La calculadora bloqueará el cálculo si ingresas menos.

4 Edad de retiro y carga familiar

Selecciona la edad a la que el asegurado se pensionará (60 a 65 años). Marca si tiene esposa/concubina (+15%), hijos a apoyo (+10% c/u), o ayuda asistencial (+15% si no hay familia).



Sobre la elección de edad

La edad de retiro afecta directamente la cuantía: 60 años aplica solo el **75%** de la pensión calculada, mientras que 65 años aplica el **100%**. Esta es una de las palancas clave del análisis posterior.

04 · RESULTADO BASE

Tu dictamen *Ley 73*

Una vez ingresados los datos, la calculadora muestra automáticamente el dictamen oficial con cinco componentes:

COMPONENTE	CÁLCULO
Cuantía Básica	$SBC \times \% \text{ cuantía}$ (según ratio SBC/SMG · Art. 167)
Incrementos	Por años cotizados arriba del mínimo de 500 semanas
Subtotal Base	Cuantía Básica + Incrementos
Asignaciones	Familiares (+15%) o asistencial (+15%) según corresponda
Decreto 11%	Decreto Presidencial del 28 de junio de 2007
Aginaldo estimado	1 mensualidad anual (mostrado como total mensual con prorrateo)

El piso legal: Pensión Mínima Garantizada

Si el cálculo resulta menor a **\$10,636.54 mensuales** (PMG Ley 73 actualizada al INPC febrero 2026), la pensión se ajusta automáticamente a ese piso. Verás un badge verde indicando "Pensión Mínima Garantizada".

El techo legal: Tope máximo de 25 UMAs

De forma simétrica, la pensión IMSS Ley 73 **no puede ser mayor a 25 UMAs mensuales**, equivalente a **\$89,155.56 pesos mensuales en 2026** (Art. 28 LSS y Art. 167 LSS). Aunque el cliente cotice al tope durante muchos años, este es el techo legal absoluto.

Cuando la calculadora detecta que el cálculo nominal supera este tope, lo ajusta automáticamente y muestra un badge azul indicando: "*Tope Máximo Legal 25 UMAs (\$89 556)*".



El cálculo del techo

25 UMAs × \$117.31 (UMA diaria 2026) × 30.4 días = **\$89,155.56 mensuales**. Este valor se actualiza automáticamente cada año con el ajuste de la UMA por INEGI (1 de febrero).



Constantes legales 2026 utilizadas

UMA: \$117.31 (INEGI, vigente 1 feb 2026 – 31 ene 2027)

SMG: \$315.04 diarios (CONASAMI, DOF 9 dic 2025)

PMG Ley 73: \$10,636.54 mensuales (INPC febrero 2026)

Tope máximo pensión: \$89,155.56 mensuales (25 UMAs)

Cuota M40: 14.438% sobre SBC (Reforma LSS 2026)

Decreto Fox: +11% adicional (junio 2007)

05 · EJEMPLO PRECARGADO

El caso *Juan Pérez García*

Cuando abres la calculadora por primera vez, encontrarás **el caso de Juan Pérez García precargado como ejemplo**. Esto permite que veas inmediatamente cómo funciona toda la herramienta con datos realistas, sin necesidad de llenar nada.

CASO PRECARGADO

Juan Pérez García

SBC promedio	\$630.00	Semanas	900
Hijos a apoyo	1	Edad retiro	65 años
Edad actual	60 años	Esperanza vida	85 años
M40 SBC	\$2,500	M40 duración	60 meses
Inflación esperada	4.5%		

¿Por qué precargamos un caso?

Porque la mejor forma de aprender una herramienta financiera es **ver resultados reales primero**. Con el caso de Juan Pérez puedes:

- **Ver el dictamen Ley 73 calculado** sin hacer nada
- **Entender cómo se ve un análisis M40 completo**
- **Comparar cifras con tu propio caso** para anticipar resultados
- **Familiarizarte con la interfaz** antes de personalizarla

Cuando estés listo para hacer tu propio análisis, simplemente **borra el nombre y reemplázalo con el tuyo**, y modifica los valores del calculador superior. Los datos del análisis financiero requieren

acceso premium.

06 · ANÁLISIS PROFESIONAL

Análisis financiero: *YA o esperar*

Esta es la sección más sofisticada de la calculadora y la **única en México** que aplica metodología financiera profesional a una decisión de pensión.

La pregunta central que responde es:

*¿Le conviene al asegurado pensionarse **YA** con la cuantía actual, o esperar y aplicar **Modalidad 40** antes de retirarse?*

Las dos opciones comparadas

A Pensionarse YA (sin M40)

Cobrar la pensión Ley 73 actual sin hacer nada. Es el escenario base, lo que pasa si el asegurado se pensiona con sus datos actuales sin tomar acción.

B Esperar + aplicar M40

Pagar cuotas voluntarias durante X meses para incrementar el SBC promedio, y luego pensionarse con la cuantía mejorada. Implica aportaciones (costo) pero genera mayor pensión vitalicia.

Variables que controlan el análisis

VARIABLE	RANGO	IMPACTO
Edad actual	55 – 64 años	Activa el costo de oportunidad si ≥ 60
Edad retiro M40	60 – 70 años	Define cuándo empiezan los cobros
Esperanza vida	65 – 100 años	Define cuántos meses se cobra pensión

VARIABLE	RANGO	IMPACTO
SBC M40	\$500 – \$2,932.75	Determina cuota mensual y nuevo SBC
Duración plan	1 – 120 meses	Cuánto tiempo se cotiza M40
Inflación esperada	2% – 25%	Tasa de descuento al valor presente

¿Por qué el rango de Edad Actual empieza en 55 años?

Esta es una decisión **técnica deliberada**, alineada con el consenso profesional de Contadores Públicos especializados en pensiones. La Modalidad 40 **solo conviene financieramente cuando faltan entre 3 y 5 años** para el retiro planeado. Aquí están las razones:

- **La fórmula Ley 73 solo considera los últimos 5 años de cotización** para calcular el SBC promedio (Art. 167 LSS). Aportes M40 anteriores a las últimas 250 semanas no impactan el cálculo final.
- **La cuota M40 está subiendo gradualmente** por la Reforma 2020: del 13.347% en 2025 al 18.8% en 2030. Aportar 15-25 años a una tasa creciente es financieramente irracional.
- **Costo de oportunidad financiero:** aportar a M40 desde los 40 años en lugar de invertir en CETES o S&P 500 puede resultar en una diferencia de varios millones de pesos al jubilarse.
- **Liquidez bloqueada:** a edades tempranas, el capital es necesario para vivienda, educación de hijos, emergencias y desarrollo profesional.
- **Riesgo actuarial:** aportar 25+ años y morir antes de recuperar la inversión genera pérdidas significativas (la pensión por viudez es solo 90%, y por orfandad 20%).



La estrategia óptima M40 según GVA

Activar Modalidad 40 entre **3 y 5 años** antes del retiro planeado, con el SBC más alto que el flujo de efectivo del cliente permita sostener (idealmente cercano al tope de 25 UMAs si la economía lo permite).

Métricas que entrega el análisis

- **Valor Presente Neto (VPN):** diferencia entre lo que recibe y lo que invierte, en pesos de hoy
- **Rendimiento (TIR):** tasa anual implícita de la inversión M40

- **Punto de recuperación:** meses para recuperar la inversión total
- **Multiplicador:** cuántas veces recupera la inversión durante su vida
- **Tabla de 5 escenarios:** cómo cambia el veredicto si vive 75, 80, 85, 90 o 95 años
- **Gráfica visual:** flujos acumulados de ambas opciones a lo largo del tiempo

07 · INNOVACIÓN FINANCIERA

Inflación y *piso SMG creciente*

Aquí está la innovación técnica que hace única a esta calculadora. Mientras el resto de herramientas en el mercado **ignoran** dos factores críticos, MiPensión GVA los modela mes a mes.

Factor 1: Inflación como única tasa de descuento

Como ambos flujos (Pensionarse YA y M40) provienen del **mismo origen** (IMSS), la única erosión real que sufren es la inflación. Por eso descontamos ambos a la misma tasa de inflación esperada, obteniendo cifras **directamente comparables en pesos de hoy**.

Factor 2: Piso SMG creciente (Art. 168 LSS)

La Constitución y la Ley del Seguro Social establecen que **ninguna pensión puede ser inferior al Salario Mínimo General** vigente. Como el SMG crece anualmente con la inflación, llegará un momento en que **iguale o supere** tu pensión calculada nominal.

A partir de ese momento, **la pensión deja de ser un flujo nominal fijo** y se convierte en un flujo creciente al ritmo del SMG. Esto protege parcialmente el poder adquisitivo del pensionado.



Cuándo aparece el badge azul

Cuando el cálculo detecta que el SMG alcanzará tu pensión nominal dentro del horizonte de vida proyectado, aparece un mensaje azul indicando: "*Piso SMG alcanzado: a partir del año X, el SMG superará tu pensión calculada y se volverá a pagar.*"

Rango de inflación: por qué 2% al 25%

La calculadora permite simular escenarios desde Banxico óptimo hasta hiperinflación. Esta amplitud no es exagerada: **México tuvo 132% de inflación en 1987**, y el promedio histórico de los últimos 50 años es del **18.3%**. Argentina y Venezuela han tenido inflaciones superiores al 50% recientemente.

Para un análisis de pensiones que proyecta a 25-30 años, ignorar escenarios adversos sería irresponsable.

TASA	CONTEXTO HISTÓRICO
3%	Meta oficial Banxico (2002 en adelante)
4. 6%	Promedio histórico últimos 25 años (default)
8%	México post-pandemia 2022
15%	Crisis tipo 90s (Tequilazo 1995)
25%	Hiperinflación: México 80s, Venezuela actual

08 · ACCESO PREMIUM

Desbloqueo y \$199

La calculadora opera bajo un modelo conocido como **"value preview locked"**: todo es visible inmediatamente con el ejemplo de Juan Pérez, pero personalizar el análisis con tus datos requiere acceso anual.

Cómo funciona

1. Al cargar la calculadora, ves el análisis completo de Juan Pérez
2. Cuando intentas mover un slider o cambiar un valor de la sección financiera, aparece un modal amistoso
3. El modal muestra los beneficios y el precio anual (\$199)
4. Al hacer click en **"Inscribirme aquí →"** te lleva directo a la sección de pago

Proceso de pago

1 Realiza la transferencia de \$199

A la cuenta Santander de Andrés Ávila García (CLABE: 014180568617494570).

2 Envía tu comprobante por WhatsApp

Click en el botón verde de WhatsApp. Incluye en el mensaje: comprobante, tu nombre completo y tu correo electrónico.

3 Recibe tu clave en menos de 4 horas

Te enviaremos por WhatsApp tu correo y código de acceso únicos.

4 **Ingresas tus credenciales en la calculadora**

En la sección "Ya tengo mi clave · Ingresar", llena correo + código y haz click en "Desbloquear calculadora →".

✓ **Una vez desbloqueado**

Aparece una barra superior con tu nombre. Todos los sliders se vuelven interactivos. Puedes generar dictámenes ilimitados, todos firmados con tu nombre como consultor responsable.

09 · DICTAMEN OFICIAL

Genera tu *dictamen PDF*

Una vez desbloqueada la calculadora, puedes generar un Dictamen Oficial profesional con un solo click.

Qué contiene el PDF

- **Folio único** con formato GVA-AAMMDD-XXXX para trazabilidad
- **Encabezado oficial GVA** con tu nombre como consultor responsable
- **Datos del asegurado** con el nombre que ingresaste
- **Dictamen Ley 73** completo con desglose legal
- **Análisis Modalidad 40** proyectado
- **Comparativo financiero** con métricas profesionales
- **Cláusula de responsabilidad profesional** firmada por GVA
- **Tu WhatsApp** como consultor para contacto del cliente



Sistema anti-piratería

Cada PDF generado lleva impreso el nombre y WhatsApp del consultor que lo emitió. Si alguien intenta compartir tu cuenta, los dictámenes que se generen siguen apareciendo a tu nombre, protegiendo tu identidad profesional.

Cómo descargarlo

1. Asegúrate de que todos los datos estén correctos
2. Ajusta los parámetros M40 según tu estrategia
3. Haz click en el botón gris "**Generar Dictamen Oficial PDF**"
4. Tu navegador descargará el archivo automáticamente

El archivo se guardará con un nombre tipo `Dictamen-GVA-Juan-Perez-2026-XXXX.pdf` y puedes enviarlo por correo, WhatsApp, o imprimirlo para entrega presencial.

10 · PREGUNTAS FRECUENTES

Preguntas *frecuentes*

¿La calculadora reemplaza el cálculo oficial del IMSS?

No. MiPensión GVA es una herramienta de cálculo estimado y proyección estratégica. La cuantía final y el otorgamiento de la pensión los dictamina exclusivamente el IMSS al momento del trámite oficial. Sirve para planeación y toma de decisiones informadas.

¿Qué pasa si el asegurado tiene menos de 500 semanas?

La calculadora bloqueará automáticamente el cálculo y mostrará una alerta. El mínimo legal de 500 semanas es indispensable para tener derecho a pensión Ley 73 (Art. 154 LSS).

¿Puedo cambiar mi nombre o el del asegurado en cualquier momento?

Sí. El nombre del asegurado es un campo libre que puedes modificar en cualquier momento. El PDF generado siempre llevará el nombre que esté en el campo al momento de descargar.

¿Cuánto puede aumentar la pensión con Modalidad 40?

Depende del SBC actual y el SBC objetivo. En casos típicos, M40 puede **duplicar o triplicar** la pensión base. El promedio histórico que hemos observado en GVA es de **+38% de mejora**, pero hemos visto casos de hasta +200%.

¿La aportación M40 vale la pena financieramente?

El análisis financiero te lo dice exactamente. Si el VPN es positivo y el rendimiento (TIR) supera la inflación esperada, conviene. La calculadora también te dice **cuánto tiempo** debe vivir el asegurado para que la inversión sea rentable.

¿Por qué debo considerar inflación de hasta 25%?

Porque proyectamos a 25-30 años. México tuvo inflaciones superiores al 100% en los 80s, y países cercanos como Argentina y Venezuela tienen inflaciones extremas hoy. Un análisis serio debe considerar todos los escenarios, no solo el optimista.

¿Qué hago si tengo dudas técnicas?

Una vez desbloqueada la calculadora, tu acceso incluye soporte WhatsApp directo con el equipo GVA. También puedes contactar a tu consultor responsable directamente desde la barra superior.

¿La cuenta es transferible o se puede compartir?

Cada cuenta está vinculada al consultor que la registró. Aunque técnicamente alguien puede compartir credenciales, los PDFs generados **siempre llevarán el nombre y WhatsApp del consultor original**, lo que disuade el uso compartido y protege tu identidad profesional.

¿Qué pasa cuando expira el año?

Te avisaremos por WhatsApp 30 días antes. Renovar es opcional y mantiene tu historial de cálculos y datos guardados.

GVA MiPensión

GVA Consultoría y Capacitación S.C.

Constituida el 23 de agosto de 2000 · 25 años de trayectoria

Bajo la Dirección Técnica de C.P. Andrés Ávila

posgradosgva.com.mx cfdi-gva.com aciertototal.com [WhatsApp 55 7884 9916](https://wa.me/5578849916)

© 2026 GVA Consultoría y Capacitación S.C. Todos los derechos reservados. MiPensión GVA es una herramienta de cálculo estimado y no tiene relación oficial con el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). La resolución final de pensión será dictaminada exclusivamente por el IMSS.