



# Cuentas de gastos flexibles (Flexible Spending Accounts, FSA) para atención médica

Guarde, gaste y ahorre

**Una Cuenta de Gastos Flexibles, o FSA, es una cuenta con beneficios fiscales que puede usar para estirar los dólares destinados a beneficios para gastos de atención médica.**

## Cómo funciona una FSA para gastos médicos:

- Decida qué cantidad quiere aportar a su FSA para el año. El dinero se deducirá de su cheque de pago en cuotas iguales antes de impuestos.
- Pague gastos médicos calificados para usted, su cónyuge y sus dependientes.
- Puede utilizar tu tarjeta de débito de beneficios de salud de HSA Bank para pagar directamente, o pagar de su bolsillo y presentar una reclamación de reembolso.
- Verifique el saldo y la información de su cuenta en el sitio web para miembros o en la aplicación móvil de HSA Bank, disponible las 24 horas, los 7 días de la semana.

## ¿Qué cubre?

Puede usar los fondos disponibles en su FSA para pagar cualquier gasto médico calificado por el IRS, como visitas al médico, gastos hospitalarios, recetas de medicamentos, exámenes dentales, citas para la visión, medicamentos de venta libre y más.

Visite [hsabank.com/QME](https://hsabank.com/QME) para ver la lista de gastos calificados.

## ¿Soy elegible?

Si no trabaja por cuenta propia y su paquete de beneficios para empleados incluye una FSA para gastos médicos, lo más probable es que sea elegible para abrir una. No necesita tener cobertura de atención médica para participar, pero su empleador generalmente está obligado a ofrecer un plan de salud grupal.

## ¿Qué tanto puedo contribuir?

Cada año, el IRS decide los límites de contribución a las FSA. Dependiendo de su plan, su valor máximo puede ser aún menor.

Cualquier cantidad que no se haya gastado al final del año se pierde, a menos que su empleador ofrezca un período de gracia o que su plan permita transferir los fondos no utilizados.

Visite [hsabank.com/irs-guidelines](https://hsabank.com/irs-guidelines) para conocer los límites anuales específicos.

## Ahorro en impuestos

1

Las contribuciones a la FSA no están sujetas a impuestos federales sobre la renta ni a la mayoría de los impuestos estatales.<sup>1</sup>

2

Las contribuciones del empleador están excluidas de su ingreso bruto cuando declara impuestos.<sup>1</sup>

3

Todos los fondos que utilice para gastos médicos calificados están libres de impuestos.

<sup>1</sup> Es posible que la exención de impuestos estatales no esté disponible en todos los estados. HSA Bank no proporciona asesoramiento fiscal. Consulte a su profesional de impuestos si tiene preguntas relacionadas con impuestos.



Visite [hsabank.com](https://hsabank.com) o llame al número que figura en el reverso de su tarjeta de débito para obtener más información.



# Cuentas de gastos flexibles para el cuidado de dependientes

Trabaje sin preocupaciones

Una Cuenta de gastos flexibles para el cuidado de dependientes (Dependent Care Flexible Spending Account, DC-FSA) le permite apartar dólares de nómina antes de los impuestos para pagar los gastos de cuidado de dependientes, incluido el cuidado después de la escuela o el cuidado diurno de adultos para los dependientes que califiquen. Estos gastos deben tener el propósito de permitirle trabajar a usted (o su cónyuge, si está casado).

## ¿Quién califica como dependiente?

1

Un dependiente fiscal **menor de 13 años**.

2

Cualquier otro dependiente fiscal que viva con usted, como su cónyuge o padre/madre adulto mayor, **que sea física o mentalmente incapaz de cuidar de sí mismo**.

## Cómo funciona una DC-FSA:

- Contribuya a su DC-FSA antes de impuestos, mediante deducción de la nómina. Su empleador también puede contribuir.
- Pagar los gastos elegibles; pague a su proveedor directamente con su Tarjeta de Débito de Beneficios de Salud HSA o pague de su bolsillo y presente un reclamo de reembolso.
- Para enviar un reclamo, escanee y cargue su(s) recibo(s) a través del sitio web para afiliados o la aplicación móvil.
- Una vez que se apruebe su reclamo según la elegibilidad y la disponibilidad de fondos, se le reembolsará.
- Una Verifique el saldo y la información de su cuenta en el sitio web para afiliados o en la aplicación móvil de HSA Bank, disponible las 24 horas, los 7 días de la semana.

## ¿Cuánto puede contribuir?

El IRS limita la cantidad que puede depositar en una DC-FSA.

Visite [hsabank.com/irs-guidelines](https://hsabank.com/irs-guidelines) para conocer los límites actuales.

## ¿Cómo puede beneficiarse del ahorro fiscal?

- Las contribuciones, incluidas las de su empleador, están excluidas de su ingreso bruto imponible.
- Los retiros están libres de impuestos para los gastos elegibles del cuidado de dependientes.

## ¿Qué cubre?

Visite [hsabank.com/qme](https://hsabank.com/qme) para obtener un resumen de los gastos comunes del cuidado de dependientes elegibles. Consulte la Publicación 503 en [irs.gov](https://irs.gov) para obtener más detalles sobre los gastos calificados.

---

## ¿Sabía que...?

- Según las pautas del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés), puede obtener un reembolso solo por el cuidado de dependientes que ya se haya realizado.
  - A diferencia de una FSA para la atención médica, su elección completa de atención de dependientes no está disponible el 1 de enero. No se le puede reembolsar más de lo que tiene actualmente en su cuenta.
- 



Visite [www.hsabank.com](https://www.hsabank.com) o llame al número que figura en el reverso de su tarjeta de débito para obtener más información.



# Cuentas de gastos flexibles de propósito limitado

## Entienda la atención médica

**Una Cuenta de Gastos Flexibles de Propósito Limitado (Limited-Purpose Flexible Spending Account, LP-FSA) es una forma poderosa de estirar el dinero de sus beneficios. Incluso si ya tiene una cuenta de ahorros para la salud, también puede contribuir con dólares antes de impuestos a su LP-FSA para recibir un reembolso de los gastos dentales y de la vista que haya pagado de su bolsillo. Y con la ventaja de los ahorros fiscales y el aumento del salario neto, tiene sentido.**

Una LP-FSA le permite apartar las ganancias antes de impuestos para pagar los gastos dentales y de la vista calificados durante todo el año. Dado que no paga impuestos federales o la mayoría de los estatales sobre estas deducciones del cheque de pago, puede beneficiarse de los ahorros fiscales<sup>1</sup>

## ¿Cómo funciona una LP-FSA?

- Configure su LP-FSA con ventajas fiscales a través del plan de su empleador.
- Determine su contribución anual, que se deducirá, antes de impuestos, en cuotas iguales de su cheque de pago.
- Pague los gastos dentales y de la vista; pague a su proveedor directamente con su tarjeta de débito o pague de su bolsillo y presente un reclamo de reembolso.
- Para enviar un reclamo, escanee y cargue su(s) recibo(s) o Explicación de beneficios en el sitio web para afiliados o en la aplicación móvil.
- Reciba un reembolso una vez que se apruebe su reclamo.
- Verifique su saldo y la información de su cuenta en el sitio web para afiliados o en la aplicación móvil, las 24 horas del día, los 7 días a la semana.

## ¿Es elegible?

Es probable que sea elegible si responde "sí" a lo siguiente:

- Su empleador ofrece un programa de beneficios LP-FSA.
- Su empleador patrocina un plan de salud grupal. *Nota: no se requiere la participación en el plan para ser elegible.*
- No trabaja por cuenta propia.

Las contribuciones antes de los impuestos de los empleados de la LP-FSA no reducen los salarios de Nueva Jersey sujetos al impuesto sobre la renta. También podrían aplicar ciertas limitaciones si usted es un participante altamente remunerado o un empleado clave (publicación 969 del IRS).

## ¿Cuánto puede contribuir cada año?

El IRS establece límites cada año para las contribuciones máximas. Visite [hsabank.com/irs-guidelines](https://www.hsabank.com/irs-guidelines) para obtener las últimas actualizaciones. Asegúrese de verificar los detalles específicos de su plan, ya que podría limitar aún más sus contribuciones.

## ¿Qué sucede con los fondos sobrantes al final del año?

Por lo general, los fondos no utilizados no se transfieren al siguiente año del plan. Sin embargo, su empleador puede ofrecerle un período de gracia o permitirle transferir los fondos no utilizados.

## ¿Qué es la ventaja de la doble imposición?

- Retiros libres de impuestos para gastos de la vista y dentales calificados.
- Deducciones de nómina no sujetas a impuestos federales y a la mayoría de los estatales.

## Gastos dentales y de la vista calificados por el IRS<sup>2</sup>

- Exámenes de la vista
- Anteojos recetados
- Lentes de contacto recetados
- Solución para lentes de contacto
- Cirugía de corrección de la vista
- Limpiezas
- Empastes
- Coronas
- Aparatos dentales
- Dentaduras postizas

<sup>1</sup>HSA Bank no proporciona asesoramiento fiscal. Consulte a su profesional de impuestos si tiene preguntas relacionadas con impuestos.

<sup>2</sup>Esta lista no es exhaustiva. Se proporciona con el entendimiento de que HSA Bank no se dedica a proporcionar asesoramiento impositivo. La información proporcionada no está destinada a usarse para evitar sanciones de los impuestos federales. Para obtener información más detallada sobre los gastos calificados por el IRS, consulte la Publicación 502 en [irs.gov](https://www.irs.gov).



Visite [www.hsabank.com](https://www.hsabank.com) o llame al número que figura en el reverso de su tarjeta de débito para obtener más información.