

Cuenta de Ahorro Para la Salud

Resumen Breve

¿Qué es una Cuenta de Ahorros Para la Salud (HSA)?

Una Cuenta de Ahorros Para la Salud (HSA) es una cuenta bancaria personal con ventajas fiscales diseñada para ayudarle a gestionar sus gastos de cuidado médico de forma más eficiente. Estos son los puntos clave que debe entender sobre las HSA:

- Como dueño de una cuenta HSA, usted es responsable de gestionar su cuenta de acuerdo con las leyes y regulaciones federales.
- Los fondos aportados a una HSA no son sujetos al impuesto federal al momento del depósito.
- El dinero que quede en su cuenta HSA a final de año se transferirá automáticamente a la cuenta HSA del año siguiente*.
- El dinero de su cuenta HSA es suyo y está a su disposición desde el momento en que se deposita en su cuenta.
- Seguirá acumulando intereses a lo largo del tiempo y estará disponible para pagar gastos calificados actuales y futuros.

¿Cómo puedo calificar para aportar a la HSA?

Para calificar para aportar a la HSA, los dueños de las cuentas deben:

- Estar inscritos activamente en un plan de deducible alto (HDHP) [compatible con la HSA](#); y,
- No estar inscrito activamente en planes médicos individuales, de grupo de la empresa u otros planes descalificantes. Consulte la [publicación del IRS 969](#) para más detalles; y,
- No tener derecho a Medicare; y,
- No estar declarado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.
- Tenga en cuenta que las cuentas HSA "conjuntas" no están permitidas. Cada cónyuge/pareja debe abrir su propia cuenta. De este modo, ambos podrán realizar aportaciones "de recuperación" cuando tengan 55 años o más.

¿Quién puede hacer aportaciones de mi parte?

Usted, su empresa u otras personas pueden contribuir a su cuenta HSA mediante deducciones a su nómina o como depósito de una suma global*. Usted puede contribuir tantas veces como desee, siempre que sus contribuciones anuales totales y las de su empresa no superen:

- *Para 2023: \$3.850 para cobertura individual, o \$7.7500 para cobertura familiar*
- *Para 2024: 4.150 \$ para la cobertura individual o 8.300 \$ para cobertura familiar.*

Las personas de 55 años o más tienen derecho a realizar aportaciones "de recuperación" de hasta \$1.000/año adicionales hasta que se afilie a Medicare.

¿Qué gastos puedo reembolsar con mi HSA?

- Gastos médicos, dentales y oculistas calificados por el IRS para usted y los miembros de su familia y parientes calificados (incluso si no están cubiertos por su HDHP). Consulte la [publicación 502 del IRS](#) para obtener más información.
- Primas Mensuales COBRA
- Primas de seguro médico mientras recibe beneficios por desempleo.
- Primas de asistencia a largo plazo calificadas*.
- Para personas de 65 años o más: todas las primas de seguro médico excepto los planes complementarios de Medicare.
- Inversiones en acciones, bonos, fondos de inversión y certificados de depósito.

¿Qué ocurre con el dinero de mi HSA si dejo de trabajar para mi empleador?

Puede elegir una de las siguientes opciones:

- Dejar sus fondos en la cuenta HSA actual
- Transferir sus fondos a una HSA con su nuevo empleador

Cuenta de Ahorro Para la Salud

Resumen Breve

¿Qué son los gastos no elegibles?

Los fondos de la HSA utilizados para fines no elegibles están sujetos a impuestos, así como a una penalización fiscal adicional del 20%, a menos que el dueño de la cuenta sea mayor de 65 años, esté discapacitado o haya fallecido.

Ejemplos de gastos no elegibles:

- Servicios y compras anteriores a la fecha de creación de la HSA.
- Gastos ya reembolsados por planes de seguros.
- Procedimientos médicos o dentales cosméticos.
- Artículos no relacionados con el cuidado médico

¿Puedo obtener un préstamo con el dinero de mi HSA?

- No. No puede pedir prestado ni prometer los fondos que contiene. Para más información sobre las actividades prohibidas, consulte [el artículo 4975 del Código de Impuestos Internos](#).

¿Cómo pago a mi médico o centro de la red en el momento del servicio con los dólares de mi HSA?

- Solicite que el proveedor de la red envíe su reclamación a su plan médico.
- Asegúrese de que su proveedor dispone de la información más actualizada sobre su seguro.
- Una vez tramitada la reclamación médica, si procede, se facturarán los gastos que sean su responsabilidad.
- En ese momento, podrá elegir utilizar su tarjeta de débito HSA o su cheque HSA* para pagar sus gastos compartidos, o bien pagar con su propio dinero y recibir el reembolso más adelante.
- Asegúrese de que el seguro haya procesado las reclamaciones por los servicios recibidos y de que usted haya recibido una explicación de beneficios del seguro que indique claramente su parte del coste antes de pagar al proveedor.
- Este procedimiento garantizará que se apliquen los descuentos del proveedor.
- Asimismo, recuerde guardar todos los recibos médicos y cualquier Explicación de Beneficios (el administrador de la HSA puede exigir un recibo para reembolsar el gasto).

Mi empresa ofrece una FSA (Cuenta de Gastos Flexibles), ¿puedo tener una FSA y una HSA?

Puede tener ambos tipos de cuentas, pero sólo en determinadas circunstancias:

- Si aporta a una cuenta de gastos flexibles (FSA) médica, no podrá aportar a una HSA.
NOTA: Esto *incluye* estar "cubierto" por la FSA del empleador de su cónyuge.
- Si su empresa ofrece y usted contribuye a una FSA de "finalidad limitada" (limitada a atención dental, oftalmológica o preventiva) (LPFSA), puede que aún pueda aportar a una HSA.

* Puede variar en función del diseño del plan de HSA y del diseño del plan de beneficios. Consulte el Resumen de la Descripción del Plan o al administrador de Recursos Humanos para obtener información específica sobre su plan.

Este documento contiene un resumen breve de las normas de las HSA y no pretende ser una descripción completa de las leyes y regulaciones, tampoco pretende constituir un asesoramiento u orientación legal, fiscal, procesable. Le recomendamos encarecidamente que consulte a un asesor fiscal o abogado autorizado para obtener información específica sobre su situación.