



# Preguntas frecuentes de los empleados:

## Cuentas de ahorros para la salud

### ¿Qué es una cuenta de ahorros para la salud (HSA)?

Una cuenta de ahorros para la salud (health savings account, HSA) es una cuenta de ahorros personal con ventajas impositivas que se puede usar para pagar gastos médicos, dentales, oftalmológicos y otros gastos calificados en el presente o a futuro. Para contribuir a una HSA, debe estar inscrito en un plan de salud con deducible alto (high-deductible health plan, HDHP) calificado y las contribuciones tienen un límite anual. El dinero de esta cuenta, incluso, se puede invertir, lo que la convierte en un excelente complemento para su cartera de jubilación.

### ¿Por qué debería participar en una HSA?

Los fondos que se contribuyen a una HSA tienen triple ventaja impositiva.

- 1. El dinero entra en la cuenta libre de impuestos.** La mayoría de los empleadores ofrecen una deducción de nómina a través de un plan cafetería de la Sección 125, lo que permite hacer contribuciones a la HSA antes de que se apliquen impuestos. La contribución se deposita en la HSA antes de que se apliquen impuestos sobre su salario, lo que genera un ahorro inmediato. También puede contribuir a la HSA después de impuestos y obtener el mismo ahorro impositivo al informar la deducción en su declaración anual de impuestos.
- 2. El dinero sale de la cuenta libre de impuestos.** Cuando utiliza la HSA para realizar compras elegibles relacionadas con el cuidado de la salud, estas pueden estar libres de impuestos. Puede pagarlas directamente desde la cuenta HSA, utilizando la tarjeta de débito de beneficios, por cámara de compensación automática (automated clearing house, ACH), mediante el pago de facturas en línea o con cheque, o puede pagar de su bolsillo y luego obtener el reembolso a través de la HSA.
- 3. Gane intereses libres de impuestos.** Los fondos de la HSA acumulan intereses libres de impuestos. Y, a diferencia de la mayoría de las cuentas de ahorros, los intereses ganados en una HSA no se consideran ingresos tributables cuando el dinero se utiliza para gastos médicos elegibles.

### ¿Qué gastos son elegibles para el reembolso?

Están cubiertos los copagos, deducibles y coseguros del plan de salud, y los gastos de atención dental y oftalmológica, y ciertos suministros médicos. El Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) establece lineamientos específicos con respecto a los gastos elegibles. (Consulte la Publicación 502 del IRS).

### ¿Soy elegible para participar?

Para poder contribuir, debe estar inscrito en un plan HDHP calificado, no tener cobertura de un seguro de salud secundario, no estar inscrito en Medicare y no ser dependiente de otra persona. No hay requisitos de elegibilidad para gastar fondos contribuidos anteriormente a la HSA.

### ¿Qué es un plan de salud con deducible alto?

Un HDHP es un seguro de salud con deducibles que superan los \$1,400 por cobertura individual, o los \$2,800 por cobertura familiar, y tienen un límite máximo de gastos de bolsillo que no supera los \$7,050 por cobertura individual o los \$14,100 por cobertura familiar.

### ¿Cómo contribuyo dinero a la HSA?

Es muy probable que su empleador le ofrezca contribuir mediante una deducción de la nómina. Su contribución anual se dividirá en montos iguales y se deducirá de su salario antes de impuestos. También puede hacer contribuciones directas desde su cuenta de cheques personal y deducirlas en su declaración personal del impuesto sobre la renta.

### ¿Puedo cambiar las contribuciones a la HSA durante el año?

Sí. Usted no estará sujeto a las reglas de cambio de situación que se aplican a otras cuentas de beneficios. Podrá hacer cambios en sus contribuciones enviando el aviso de cambio correspondiente que establezca su empleador.

### ¿Cuánto dinero puedo contribuir a la HSA?

Las contribuciones pueden provenir del empleado elegible, el empleador o cualquier otra persona. En 2022, las contribuciones anuales de todas las fuentes no podrán superar los \$3,650 por persona o los \$7,300 por familia. Las personas mayores de 55 años pueden hacer contribuciones adicionales de actualización de \$1,000.

### **¿Tengo que gastar todas las contribuciones antes de que finalice el año del plan?**

No. El dinero de la HSA le pertenece y puede conservarlo. A diferencia de las cuentas de gastos flexibles (flexible spending account, FSA), el dinero de la HSA que no se utilice no se pierde al finalizar el año, sino que sigue acumulándose con impuestos diferidos.

### **¿Qué sucede si finaliza mi relación laboral?**

Las HSA son transferibles y los empleados las conservan si cambian de empleo. La HSA le pertenece a usted, no al empleador, al igual que su cuenta de cheques personal.

### **¿Cómo accedo a los fondos de la HSA?**

La HSA es similar a una cuenta de cheques. Usted es responsable de garantizar que el dinero solo se gaste en compras calificadas y de tener documentación de respaldo para las auditorías del IRS. Los pagos se pueden realizar con cheque, cámara de compensación automática (automated clearing house, ACH), pago de facturas en línea o tarjeta de débito, según lo que tenga a disposición.

### **¿Cuándo deben hacerse las contribuciones a la HSA durante el año fiscal?**

Las contribuciones se pueden hacer en uno o más pagos en cualquier momento después del inicio del año fiscal y antes de que finalice el plazo (sin prórrogas) para que la persona elegible presente su declaración del impuesto sobre la renta federal correspondiente a dicho año. Para la mayoría de los contribuyentes, la fecha límite es el 15 de abril del año siguiente al año en el que se hicieron las contribuciones.

### **¿Qué sucede con el dinero de la HSA si ya no tengo cobertura de un plan HDHP?**

Si deja de tener cobertura de un plan HDHP o recibe cobertura de un seguro de salud secundario que lo descalifica para tener una HSA, no podrá hacer más contribuciones a la HSA. Pero debido a que la HSA le pertenece, puede seguir usando los fondos restantes para gastos médicos futuros.

### **¿Se deben declarar impuestos por una HSA?**

Sí. Se debe completar el formulario 8889 del IRS con la declaración anual de impuestos para informar el total de depósitos y retiros de la cuenta. Para completar este formulario, no es necesario detallar las partidas.

### **¿Puedo deducir igualmente los gastos médicos en mi declaración de impuestos?**

Sí, pero no los mismos gastos que ya se le hayan reembolsado a través de la HSA.

### **¿Puedo retirar dinero para compras no relacionadas con el cuidado de la salud?**

Sí. Si retira dinero para gastos no calificados antes de cumplir los 65 años, estará sujeto al impuesto ordinario sobre la renta, además de una multa fiscal del 20 %. A partir de los 65 años, podrá retirar el dinero por cualquier motivo y sin pagar multa, pero estará sujeto a los impuestos sobre la renta que correspondan.

### **¿Puedo transferir fondos de mi HSA o cuenta de ahorros médicos (Medical Savings Account, MSA) o MSA Archer a una HSA?**

Sí. Los fondos o el dinero de una MSA o HSA preexistente se pueden transferir a una HSA y seguirán estando libres de impuestos.

### **¿Puedo controlar la manera en que se invierte el dinero?**

Sí. Cuando el saldo de la cuenta de caja HSA alcance el monto mínimo que exige el depositario, podrá transferir los fondos a una cuenta de inversión HSA. Podrá elegir entre diferentes fondos de inversión y establecer un modelo de asignación para transferencias futuras, como lo haría en un plan 401k.

### **¿Puedo transferir fondos entre las cuentas de caja y de inversión?**

Sí. Puede transferir dinero entre la cuenta de caja HSA y la cuenta de inversión HSA en cualquier momento.



**Para obtener más información, llame al 800-677-6690.**