



Preguntas frecuentes de los empleados: Cuentas de gastos flexibles

¿Qué es una FSA?

Una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) para el cuidado de la salud es un beneficio patrocinado por el empleador que le permite reservar dinero en una cuenta antes de impuestos para pagar gastos médicos elegibles.

¿Por qué debería participar en una FSA?

Las contribuciones a la FSA se deducen de su salario antes de que apliquen impuestos, lo que reduce su ingreso tributable. Con el ahorro impositivo, puede aumentar su ingreso disponible en un promedio del 30 % de su contribución anual.

¿Cómo contribuyo dinero a la FSA?

El monto anual que elija se dividirá entre la cantidad de períodos de pago del año del plan. Dicho monto se deducirá de su salario antes de que se apliquen impuestos.

¿Cuánto dinero puedo contribuir a la FSA?

Según lo establecido por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS), las contribuciones anuales no pueden superar los \$2,750 por año.

¿Quiénes son elegibles para usar una FSA?

La FSA cubre gastos elegibles incurridos por usted o cualquiera de sus dependientes, aunque no estén cubiertos por su plan de salud principal.

¿Qué gastos son elegibles para el reembolso?

Están cubiertos los copagos, deducibles y coseguros del plan de salud, y los gastos en anteojos, atención dental, medicamentos y ciertos suministros médicos. El IRS establece lineamientos específicos con respecto a los gastos elegibles. (Consulte la Publicación 502 del IRS).

¿Cómo determino la fecha en que se incurrieron los gastos?

Los gastos se incurren en el momento en que se recibe atención médica, no cuando se facturan o se pagan dichos servicios.

¿Cómo accedo a los fondos de la FSA?

Si tiene una tarjeta de débito de beneficios, solo tiene que pasarla por el lector de la caja. De lo contrario, presente una reclamación junto con el recibo donde conste el tipo de gasto, el monto y la fecha. Cuando se apruebe, el cheque de reembolso se le enviará por correo postal o se depositará en su cuenta bancaria.

¿Qué sucede si no gasto todo el dinero de la FSA antes de que finalice el año del plan?

Asegúrese de asignar dinero únicamente para gastos médicos previsibles. Normalmente, el dinero que no se utiliza antes de que finalice el año del plan se pierde; esto también se conoce como regla de "úselo o piérdalo".

¿Cuándo puedo comenzar a gastar el dinero de la FSA?

Con una FSA para el cuidado de la salud, tendrá disponible la totalidad del monto optativo anual a partir del primer día del año del plan, aunque todavía no haya contribuido dicho monto.

¿Puedo cambiar el monto optativo a mitad de año?

Las opciones elegidas solo se pueden modificar si se produce un cambio en su situación según lo establecido por las normas del IRS, como un matrimonio, divorcio, nacimiento o fallecimiento en su familia directa.

¿Qué sucede con la FSA si mi relación laboral finaliza?

La participación en la FSA también finaliza. Eso significa que solo serán elegibles para el reembolso los gastos en los que haya incurrido antes de la fecha de finalización.

¿Cuál es el plazo límite para presentar reclamaciones?

Las reclamaciones de reembolso se pueden presentar en cualquier momento del año del plan en el que se incurra el gasto. También es posible que tenga un período de gracia al finalizar el año del plan. Consulte el documento resumido del plan que le proporcionó su empleador.

¿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 FSA.

¿Los medicamentos de venta libre (over-the-counter, OTC) son elegibles para el reembolso?

Sí, los medicamentos OTC son elegibles para la FSA.

¿Qué es una carta de necesidad médica?

El IRS exige que los gastos elegibles se incurran principalmente para el diagnóstico, el tratamiento o la prevención de una enfermedad, o para el tratamiento de afecciones que afectan cualquier parte funcional del cuerpo. Las vitaminas, por ejemplo, normalmente no se cubren porque se usan para el bienestar general, pero el médico puede recetarle una vitamina para tratar una afección médica. En ese caso, la vitamina sería elegible si el médico confirma su necesidad para el tratamiento.