



# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud

Proporcionado por BBP Admin



BETTER BUSINESS PLANNING  
Better people | Better business

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



## Índice

¿Qué son las HSA? .....	3
¿Por qué tener una HSA? .....	3
¿Le conviene una HSA? .....	4
¿Cómo funcionan las HSA? .....	5
Ahorros con una FSA .....	7
Registros de su HSA .....	8
Casos prácticos y ejemplos .....	9
Apéndice A - Registro de gastos de la HSA .....	13
Apéndice B - Gastos médicos calificados .....	15

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



Cuando elige un plan médico, hay numerosos factores que afectan su decisión. Si desea una opción con flexibilidad, un alto nivel de opciones y ahorros con ventajas impositivas, un plan médico con deducible alto con una cuenta de ahorros para gastos médicos (health savings account, HSA) puede ser la opción adecuada para usted.

## ¿Qué son las HSA?

Las cuentas de ahorros para gastos médicos (HSA) son una gran manera de ahorrar dinero y pagar de manera eficiente los gastos médicos. Las HSA son cuentas de ahorros con ventajas impositivas que acompañan a los planes médicos con deducibles altos (high deductible health plans, HDHP).

Las HSA se crearon en 2003 para proporcionar a las personas que tenían HDHP un método con ventajas impositivas de ahorrar dinero para gastos médicos. Colocar dinero en estas cuentas tiene ciertas ventajas, lo que incluye ganancias de inversión y un tratamiento impositivo favorable. La lógica detrás de la combinación HSA/HDHP es que las personas tengan una idea más clara de sus costos médicos y más control sobre sus gastos, permitiéndoles reducir sus costos médicos.

El dinero de la HSA se puede usar libre de impuestos al pagar gastos médicos calificados, y esto lo ayuda a pagar los deducibles más altos de su HDHP. Al final del año, mantiene en su HSA todo monto de dinero que no haya sido gastado. Este dinero acumulado puede incrementarse con ganancias de inversiones de impuestos diferidos, y, si se usa para pagar gastos médicos calificados, el dinero seguirá siendo libre de impuestos. Su HSA y el dinero en ella le pertenecen a usted y no a su empleador o a la compañía aseguradora.

Una HSA puede representar un enorme activo mientras ahorra y paga sus facturas médicas porque reduce sus impuestos, le da más control sobre su propio gasto y la capacidad de ahorrar para gastos futuros.

## ¿Por qué tener una HSA?

Las HSA y los HDHP abordan la cobertura médica en forma diferente a otros planes con deducibles más bajos. Tener una HSA le ofrece muchos beneficios, que incluyen flexibilidad y una manera fácil de ahorrar, lo que lo ayuda a planificar y pagar gastos médicos.

### Ventajas de la HSA

Estas son algunas de las ventajas que le brinda una HSA:

*Seguridad.* Su HSA puede proporcionarle una reserva de ahorros para facturas médicas inesperadas o altas.

*Viabilidad económica.* En la mayoría de los casos, puede reducir las primas mensuales de su seguro médico cuando cambia a una cobertura de seguro médico con un deducible más alto, y estos HDHP se pueden combinar con una HSA.

*Flexibilidad.* Puede utilizar su HSA para pagar los gastos médicos actuales, lo que incluye sus deducibles y gastos que, tal vez, no cubra su seguro, o puede ahorrar sus fondos para gastos médicos futuros, como los siguientes:

- Gastos médicos o del seguro médico si está desempleado
- Gastos médicos después de la jubilación (antes de Medicare)
- Gastos en efectivo cuando tiene la cobertura de Medicare
- Seguro y gastos de atención médica a largo plazo

Además, no tiene que usar su HSA para pagar gastos médicos. Puede retirar dinero de su HSA en cualquier momento y por cualquier motivo. Sin embargo, si el dinero de su HSA no se usa para gastos médicos, tendrá que pagar el impuesto sobre la renta por su retiro. Tendrá que pagar un impuesto adicional del 20 %, salvo que el retiro se realice después de que llegue a la edad de 65, quede discapacitado o después de su fallecimiento.

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



**Ahorros.** Puede ahorrar el dinero de su HSA para gastos médicos futuros, todo mientras los fondos de la cuenta se incrementan a través de ganancias de inversiones de impuestos diferidos.

**Ahorros fiscales.** Las HSA le proporcionan el triple de ahorros fiscales:

1. Deducciones impositivas cuando realiza contribuciones en su cuenta
2. Ganancias libres de impuestos a través de inversiones
3. Retiros libres de impuestos para gastos médicos que califiquen

**Control.** Puede tomar decisiones respecto de lo siguiente:

- Cuánto dinero que colocará en la cuenta
- Cuándo hacer aportes a la cuenta
- Si guardar los fondos de la cuenta para gastos futuros o pagar los gastos médicos actuales
- Qué gastos pagar con el dinero de la cuenta
- Cómo invertir el dinero de la cuenta

**Portabilidad.** Las cuentas son completamente traspasables, es decir, que puede conservar su HSA incluso si le ocurre lo siguiente:

- Cambia de trabajo
- Cambia su cobertura médica
- Queda desempleado
- Se muda a otro estado

**Propiedad.** Los fondos permanecen en la cuenta de un año al otro, tal como ocurre con una cuenta de retiro individual (Individual Retirement Account, IRA). No existen reglas de "úselo o piérdalo" para las HSA, por lo que son una gran manera de ahorrar dinero para gastos médicos futuros.

## ¿Le conviene una HSA?

Las HSA constituyen una tendencia creciente en la atención médica y le ofrecen muchas ventajas, pero depende de varios factores que sea la opción correcta para usted.

Puede ser difícil comparar las HSA/HDHP con los planes médicos tradicionales, ya que cada uno tiene ventajas y desventajas. Por ejemplo, los planes médicos tradicionales normalmente tienen primas mensuales más altas, un deducible más bajo y copagos fijos. Usted paga menos costos en efectivo debido al deducible más bajo, pero pagará más cada mes en primas.

Los HDHP con las HSA generalmente tienen primas mensuales más bajas y un deducible más alto. Tal vez pague más gastos médicos en efectivo, pero puede usar su HSA para cubrir esos costos, y paga menos cada mes por su prima.

La decisión es diferente para cada persona. Si generalmente está sano y/o tiene una idea razonable de sus gastos de atención médica anuales, puede ahorrar mucho dinero con las primas más bajas y la cuenta con reducción de impuestos con un plan HSA/HDHP. Por ejemplo, incluso alguien con una enfermedad crónica podría aprovechar un plan HSA/HDHP si esa persona tiene una idea clara de sus gastos anuales y presupuesta suficiente dinero para cubrir costos de atención.

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



Sin embargo, si usted es mayor, más propenso a tener enfermedades o afecciones médicas inesperadas, o prefiere tener certeza de los costos médicos sobre un posible riesgo de gastos en efectivo inesperados, tal vez quiera tener un plan tradicional. Pagará más en primas mensuales pero tendrá un deducible más bajo y copagos fijos.

Para ayudar a determinar si una HSA es adecuada para usted y cuánto podría ahorrar en impuestos, póngase en contacto con BBP Admin.

## ¿Cómo funcionan las HSA?

Para tener una HSA y hacer aportes a la cuenta, debe cumplir ciertos requisitos básicos. Esto es lo que necesita saber para comenzar a ahorrar con una HSA.

**Elegibilidad para una HSA.** Para calificar para una HSA, debe ser adulto y cumplir los siguientes requisitos:

- Tener la cobertura de un plan de salud de deducible alto (HDHP) que califique para una HSA.
- No tener ningún otro plan de seguro médico (esta exclusión no se aplica a ciertos otros tipos de seguros, como odontológico, de la visión, cobertura de atención a largo plazo o por discapacidad).
- No está inscrito en Medicare.
- No puede figurar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

Las HSA deben ser utilizadas con un HDHP. Para calificar como HDHP, un plan médico debe satisfacer requisitos para el deducible anual mínimo y el máximo de gastos en efectivo.

En 2022, el deducible anual mínimo para un HDHP calificador es de \$1,400 para una persona y de \$2,800 para una familia. Para 2023, el deducible mínimo para un HDHP será de \$1,500 para una persona y de \$3,000 para una familia, también.

### **Deducible anual mínimo para un HDHP calificador**

Además, los gastos anuales en efectivo conforme al plan (incluidos los deducibles, copagos y coseguro) no pueden exceder \$7,050 en 2022 (\$7,500 en 2023) para la cobertura individual, y \$14,100 en 2022 (\$15,000 en 2023) para la cobertura familiar.

### **Máximo de gasto anual en efectivo**

En general, el deducible se debe aplicar a todos los gastos médicos (incluidos los medicamentos recetados) cubiertos por el plan. Sin embargo, los planes pueden pagar los servicios de atención preventiva desde el comienzo (es decir, sin deducible o copago). La atención preventiva puede incluir servicios tales como la atención prenatal de rutina y para niños sanos, las vacunas para niños y adultos, exámenes físicos anuales y mamografías.

**Abrir su HSA.** Su empleador puede ofrecer la opción de una HSA o usted puede abrir una cuenta por su lado a través de un banco u otra institución financiera. Los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros y otras instituciones financieras todas tienen permitido ser administradores o custodios de estas cuentas. Otras instituciones financieras que administran cuentas de ahorro médico Archer (Archer MSA) o IRA también califican de forma automática para establecer HSA.

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



**Aportes.** Los aportes a su HSA se pueden deducir cuando declare sus impuestos sobre la renta. Si su empleador ofrece un plan de la sección 125 (en ocasiones llamado "plan cafetería"), puede hacer los aportes a su HSA antes de impuestos. Eso significa que los aportes a su HSA se sacarán de su salario y que no se retendrán impuestos federales a la renta o impuestos laborales de los aportes.

**Determinar su aporte.** Su elegibilidad para aportar a una HSA se determina mensualmente. Debe contar con cobertura de HDHP el primer día del mes para hacer aportes a una HSA para ese mes. Hay una excepción limitada que les permite a las personas que se tornan elegibles para una HSA durante un año calendario aportar el monto total para ese año. Conforme a esta excepción, las personas que son elegibles para realizar aportes en una HSA el 1 de diciembre de un año calendario, tienen permitido aportar un monto equivalente al monto del aporte anual para la HSA, siempre que conserven la cobertura de la HSA, al menos, por el periodo de 12 meses posterior a ese año. Las contribuciones se pueden realizar hasta el 15 de abril del año siguiente.

**Límites.** Puede realizar aportes en su HSA por cada mes en el que es elegible. Por cada mes que usted es elegible, puede aportar un doceavo del máximo anual de los aportes de la HSA. La regla del aporte total descrita anteriormente para las personas que son elegibles el 1 de diciembre de un año calendario es una excepción a la regla de que los límites a los aportes de la HSA están determinados mensualmente. No puede aportar más que el máximo anual designado. Para 2022, es de \$3,650 para la cobertura de una sola persona y \$7,300 para la cobertura familiar. Para 2023, es de \$3,850 para la cobertura de una sola persona y \$7,750 para la cobertura familiar. Las personas de 55 años o más también pueden realizar contribuciones "compensatorias" adicionales de hasta \$1,000 por año.

## Aporte máximo anual

**Quién puede aportar.** Los aportes a su HSA pueden ser realizados por cualquier persona, incluidos usted, su empleador o un miembro de su familia; sus aportes combinados con los de su empleador (y cualquier persona que aporte a su HSA) no pueden exceder el límite de aporte máximo a la HSA.

Una vez que esté inscrito en Medicare, debe dejar de hacer contribuciones a la cuenta. Sin embargo, aún puede utilizar los fondos de su HSA para pagar los gastos médicos libres de impuestos.

### **Usar su HSA**

Una HSA es administrada por el titular de la cuenta, lo que le brinda a usted la elección de cuándo usar el dinero de su HSA. Puede comenzar a usar el dinero de su HSA en cuanto su cuenta esté activada y se hayan hecho los aportes. Puede usar su cuenta HSA para cualquier fin, incluido pagar gastos que no sean gastos médicos calificados. Sin embargo, solo obtiene los beneficios impositivos de una HSA cuando usa la cuenta para gastos médicos calificados. Si la usa para otros fines, se le exigirá que pague impuestos a la renta sobre el retiro, y también se le puede exigir que pague otro 20% de impuestos, salvo que haga el retiro después de alcanzar la edad de 65, si queda discapacitado o después de su fallecimiento.

### **Gastos médicos calificados**

Puede usar el dinero de su HSA para pagar gastos médicos calificados autorizados por la ley impositiva federal, que incluye la mayor parte de la atención y los servicios médicos, como así también la atención odontológica y oftalmológica. Las distribuciones de la HSA son libres de impuestos si se usan para gastos médicos calificados incurridos por el titular de la cuenta, su cónyuge o dependientes. Los gastos médicos calificados se deben realizar después de que se establezca la HSA.

Los gastos médicos calificados se definen en la sección 213(d) del código de impuestos federales. La sección 213(d) explica que la "atención médica" incluye montos pagados "por el diagnóstico, la cura, la mitigación, el tratamiento o la prevención de una enfermedad, o para afectar cualquier estructura o función del cuerpo".

Puede usar su cuenta HSA para pagar el deducible de su plan médico, su copago o coseguro por las visitas al consultorio médico y medicamentos recetados, su parte del costo de atención odontológica como exámenes y limpiezas, y sus costos de atención oftalmológica, como exámenes, anteojos y lentes de contacto. Consulte el Apéndice B donde encontrará un listado de gastos elegibles.

En general, no puede utilizar su HSA para pagar las primas del seguro médico, salvo en casos específicos, como los siguientes:

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud

- Alguna cobertura del plan de salud mientras se reciben beneficios de desempleo federales o estatales
- Extensión de la cobertura conforme a la ley federal (cobertura bajo la Ley de Reconciliación del Presupuesto General Consolidado [COBRA] o la Ley de Derecho de Empleo y Reempleo para el Personal del Servicio Uniformado [USERRA])
- Seguro de atención médica a largo plazo que califica
- Todo seguro médico deducible para titulares de cuentas HSA de 65 años o más (tengan o no derecho a Medicare) que no sea una póliza complementaria de Medicare

Puede utilizar su HSA para pagar sus gastos médicos, los de su cónyuge o los de sus hijos dependientes, incluso aunque sus dependientes no estén cubiertos por su HDHP. Todos los montos que se utilicen para propósitos que no sean para pagar gastos médicos que califiquen se tratarán como ingresos imponibles y estarán sujetos a una multa de un 20 por ciento adicional. Entre los ejemplos de gastos imponibles se incluyen:

- Gastos y procedimientos médicos que, según la ley sobre el impuesto federal, no se consideren como calificados
- Medicinas y medicamentos de venta libre sin receta (excepto insulina)
- Otros tipos de seguro médico, salvo que se hayan descrito anteriormente de forma específica
- Primas de seguro complementario de Medicare
- Gastos no relacionados con la salud

Después de los 65 años, puede retirar dinero para gastos que no sean médicos sin multa pero tendrá que pagar impuestos sobre el dinero. Si queda discapacitado, la cuenta se puede utilizar para otros propósitos sin pagar la multa adicional. Si retira dinero de su HSA para gastos que no sean médicos antes de cumplir 65 años (o quedar discapacitado), tendrá que pagar impuestos y una multa del 20 %.

## Eventos de la vida

### Hay diferentes eventos de vida que pueden afectar su HSA.

*Nuevo plan médico (que no sea un HDHP).* Una HSA es una cuenta de propiedad individual. Si deja de participar en un HDHP, no puede hacer aportes a su HSA pero puede seguir utilizando el dinero que ya ahorró en su HSA. Si se cambia a un plan del Mercado conforme a la Ley de Cuidados Asequibles (Affordable Care Act, ACA), algunos planes, normalmente los planes bronce y plata, pueden ser compatibles con la HSA, en cuyo caso luego puede elegir seguir aportando a una HSA.

*Cambios en la situación laboral.* Una HSA es una cuenta de propiedad individual; si deja su empleo actual, el dinero de la HSA es suyo y puede elegir dejar los fondos en la actual cuenta de HSA, transferir los fondos a la HSA de su nuevo empleador o tomar una distribución y transferir los fondos a otra cuenta que reúna los requisitos dentro de los 60 días.

*Divorcio.* La HSA que sea de propiedad de un cónyuge se puede dividir o transferir completamente a una HSA del otro cónyuge si lo ordena la sentencia judicial de un divorcio. Transferir su HSA a su cónyuge como parte de su divorcio o separación no constituye una transferencia imponible.

*Muerte.* Puede designar a un beneficiario para que herede su HSA después de su muerte. El tratamiento impositivo de la HSA dependerá de si un cónyuge o no cónyuge heredó la cuenta HSA.

## Ahorros con una FSA

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



Las HSA sirven como fondo con reducción de impuestos que se puede usar para pagar gastos médicos presentes o futuros. El consumidor controla la cuenta. Si los fondos no se usan, el dinero se transfiere al año siguiente y se sigue acumulando con el paso del tiempo. Una de las características más atractivas de las HSA es que estos fondos se incrementan como consecuencia de la acumulación de ganancias de inversiones o intereses libres de impuestos.

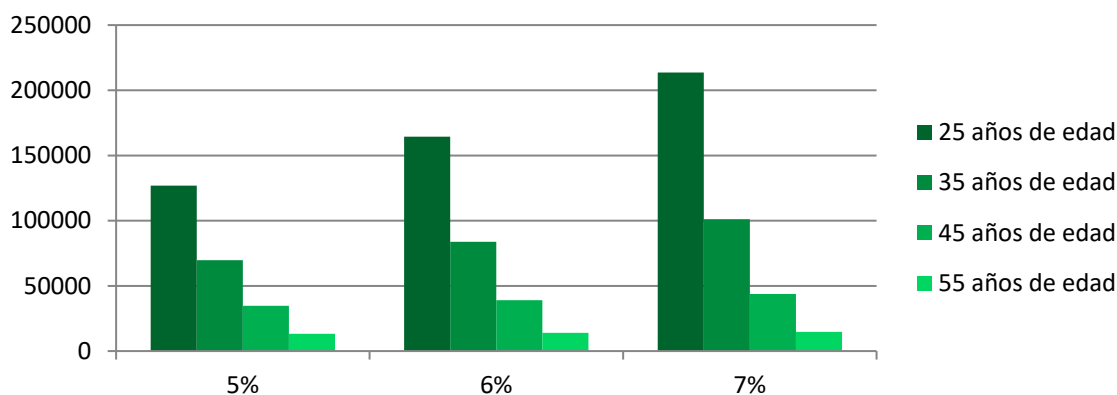
La HSA está demostrando ser una herramienta de inversión inteligente, no solo para las necesidades de atención médica presentes, sino también para la planificación de retiro a largo plazo. Los fondos de la HSA son deducibles de impuestos, acumulan intereses y ganancias libres de impuestos y están libres de impuestos cuando se retiran fondos para pagar las facturas de atención médica. Además, las personas de 55 años y mayores pueden hacer aportes adicionales conocidos como “aportes compensatorios” a sus cuentas para acelerar la tasa de los ahorros.

Por ejemplo, si gasta \$700 al año en costos de atención médica, todo lo que contribuya por encima de ese monto es una inversión para el futuro. Los aportes máximos permitidos aumentarán aún más esta oportunidad, en particular en el caso de quienes aportan desde jóvenes.

Debido a que se puede invertir en una HSA en el mercado con ganancias libres de impuestos, la oportunidad de crecimiento a largo plazo es exponencial. Los propietarios de cuentas de retiro individuales (individual retirement accounts, IRA) o Roth IRA que sean elegibles para una HSA pueden cambiar los fondos de una IRA a una HSA sin pagar una multa impositiva. El Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) permite una única transferencia que no exceda el límite de aporte máximo anual de la HSA. Se permiten los mismos tipos de inversiones para las cuentas HSA que para las cuentas IRA; esto incluye cuentas bancarias, acciones, bonos, fondos mutuos, anualidades y certificados de depósito.

Puede construir el saldo de su HSA haciendo aportes constantemente e invirtiendo lo que transfiere al año siguiente. Si comienza a una edad temprana, puede acumular ahorros considerables.

Sus ahorros potenciales a los 65 años



Inician en	5%	6%	7%
25 años de edad	\$126,840	\$164,408	\$213,610
35 años de edad	\$69,761	\$83,802	\$101,073
45 años	\$34,719	\$38,993	\$43,865
55 años de edad	\$13,207	\$13,972	\$14,784

\* Asume \$1,000 de transferencia de saldo por año.

## Registros de su HSA



# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



Si tiene una HSA, es básicamente responsable de demostrar cómo se usa la cuenta ya que es de propiedad individual. Normalmente, el proveedor de la HSA le entregará una tarjeta de débito de la cuenta HSA (o cheques) para pagar directamente de su HSA, o usted puede pagar en efectivo y luego solicitar un reembolso. Con una HSA, debe mantener registros adecuados de sus gastos para evitar dolores de cabeza por cuestiones impositivas más tarde.

**La documentación es clave.** Se puede usar una HSA para una amplia gama de servicios de atención médica dentro de los límites establecidos por ley. Asegúrese de comprender qué gastos médicos califican para la HSA y de poder entregar recibos por los artículos o servicios que compró con su HSA. Puede enfrentar impuestos sobre la renta y una multa del 20 % sobre cualquier distribución que no pueda demostrar que hizo para gastos médicos calificados.

**Estado de cuenta de su HSA.** El proveedor de su HSA le enviará un estado de cuenta que detalle sus aportes, aportes del empleador realizados en su nombre, pagos realizados de su HSA a los proveedores, ganancias por intereses y cargos aplicados a su cuenta. Conserve estos estados de cuenta archivados en forma segura como lo haría con cualquier otro estado de cuenta bancario porque pueden ser exigidos en caso de una auditoría del IRS.

**Conservar los registros.** Para estar protegido en el caso de ser auditado por el IRS, conserve los registros de toda la documentación de la HSA al menos durante el periodo en que su declaración de renta se considere abierta (sujeta a una auditoría) o mientras usted conserve la cuenta, el periodo que sea más extenso. Conserve las declaraciones de la explicación de beneficios de su compañía aseguradora que documenten los gastos por los servicios cubiertos en virtud de su HDHP. Además, cuando pague un gasto de su HSA y el gasto no sea presentado ante su compañía aseguradora (por ejemplo, un gasto oftalmológico u odontológico no cubierto por el seguro), asegúrese de guardar el recibo.

Consulte el Apéndice A donde encontrará una muestra de la hoja de registro de la HSA.

## Casos prácticos y ejemplos

A continuación encontrará tres casos prácticos que demuestran cómo puede beneficiarlo una HSA en diferentes etapas y circunstancias de la vida.

### Caso práctico de HSA n.º 1

Justin es un hombre soltero y saludable de 28 años, activo en los deportes y que va al gimnasio tres veces por semana. Aporta \$1,000 por año a su HSA. El deducible anual de su plan es de \$1,500 para la cobertura individual. Si Justin usa su HSA para pagar servicios cubiertos, esto reducirá su monto en efectivo necesario para alcanzar su deducible antes de que comience la cobertura médica tradicional. A continuación se presenta un detalle de los dos primeros años del plan HSA de Justin, asumiendo que se atiende con proveedores de la red. (Este ejemplo solo incluye montos de aportes a la HSA y no refleja ninguna ganancia de inversión.)

#### Año 1

HSA - \$1,000 de aportes	\$1,000
<b>Gastos totales:</b>	
Medicamentos recetados:\$150	-\$150
<b>Transferencia de la HSA al año 2</b>	<b>\$850</b>
Debido a que Justin no gastó todo el dinero de su HSA, no tuvo que pagar montos adicionales en efectivo este año.	

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



## Año 2

Saldo de la HSA: \$850 del año 1, más \$1,000 de aporte para el año 2	\$1,850
<b>Gastos totales:</b>	
Visitas al consultorio: \$100	
<del>Servicios de atención preventiva: \$150</del> (Pagados por los beneficios de seguro)	
+ Medicamentos recetados: \$200	
\$300	- \$300
<b>Transferencia de la HSA al año 3</b>	<b>\$1,550</b>
Una vez más, debido a que Justin no gastó todo el dinero de su HSA, no tuvo que pagar montos adicionales en efectivo este año.	

## Caso práctico de HSA n.º 2

La familia Bennett no ha tenido mucha suerte en sus gastos médicos: a la hija, Jasmine, le diagnosticaron asma hace algunos años, y el hijo, Alex, sufrió varias fracturas. Cada año aportan \$2,000 a su HSA. El deducible anual de su plan es de \$5,000 por cobertura familiar. Si deciden usar su HSA para pagar servicios cubiertos, reducirán su monto en efectivo necesario para alcanzar su deducible antes de que comience la cobertura médica tradicional. A continuación se presenta un detalle de los dos primeros años del plan HSA de los Bennett, asumiendo que se atienden con proveedores de la red.

## Año 1

HSA - \$2,000 de aportes	\$2,000
<b>Gastos totales:</b>	
<del>Servicios de atención preventiva: \$600</del> (Pagados por los beneficios de seguro)	
Visitas al consultorio: \$350	
Medicamentos recetados: \$200	
+ Visita a la sala de emergencias: \$350	
\$900	-\$900
<b>Transferencia de la HSA al año 2</b>	<b>\$1,100</b>
Debido a que los Bennett no gastaron todo el dinero de su HSA, no tuvieron que pagar montos adicionales en efectivo este año.	

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



## Año 2

Saldo de la HSA: \$1,100 del año 1, más \$2,000 de aporte para el año 2	\$3,100
<b>Gastos totales:</b> <del>Servicios de atención preventiva: \$600</del> (Pagados por los beneficios de seguro) Visitas al consultorio: \$300 + Medicamentos recetados: <u>\$200</u> \$500	-\$500
<b>Transferencia de la HSA al año 3</b>	<b>\$2,600</b>
Una vez más, debido a que los Bennett no gastaron todo el dinero de su HSA, no tuvieron que pagar montos adicionales en efectivo este año.	

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



## Caso práctico de HSA n.º 3

Ángela es divorciada y goza de buena salud a sus 62 años pero, debido a un accidente automovilístico, sus gastos fueron más altos de lo normal en su segundo año de inscripción. Gracias a los ahorros de su HSA de su primer año, tenía dinero para ayudar a cubrir la mayor parte de sus gastos en el segundo año. Ángela aporta \$2,000 a su HSA cada año, y el deducible de su plan es de \$2,500. Si elige usar su HSA para pagar servicios cubiertos, esto reducirá o eliminará su monto en efectivo necesario para alcanzar su deducible antes de que comience la cobertura médica tradicional. A continuación se presenta un detalle de los dos primeros años del plan HSA de Ángela, asumiendo que se atiende con proveedores de la red.

### Año 1

HSA - \$2,000 de aportes	\$2,000
<b>Gastos totales:</b>	
Medicamentos recetados - \$150	
Visitas al consultorio - \$200	
+ <del>Servicios de atención preventiva - \$350 (Pagados por los beneficios de seguro)</del>	
\$350	-\$350
<b>Transferencia de la HSA al año 2</b>	<b>\$1,650</b>
Debido a que Ángela no gastó todo el dinero de su HSA, no tuvo que pagar montos adicionales en efectivo este año.	

### Año 2

Saldo de la HSA: \$1,650 del año 1, más \$2,000 de aporte para el año 2	\$3,650
<b>Gastos totales:</b>	
<del>Servicios de atención preventiva - \$350 (Pagados por los beneficios de seguro)</del>	
Cargos por cirugía y hospital - \$4,300	
Medicamentos recetados - \$250	
+ <del>Fisioterapia - \$8,000</del>	
\$12,550 (tiene \$3,650 en la HSA, que Ángela usa para deducibles y parte de su coseguro)	-\$3,650
Cargos pagados por cobertura de salud tradicional después de que se alcanza el deducible (80 % x \$10,050)	\$8,040
<b>Monto total que paga Ángela en efectivo</b>	<b>\$860</b>
Transferencia de la HSA al año 3	\$0
Debido a que Ángela transfirió un saldo de \$1,650 del año 1, pudo alcanzar su deducible y cubrir una porción importante de su coseguro con el dinero de su HSA.	





# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



## Apéndice B - Gastos médicos calificados

Los gastos médicos calificados que pueden ser reembolsados por una HSA libres de impuestos están limitados a gastos para atención médica (según se define en el código de impuestos federales) para el propietario de la HSA y su cónyuge y dependientes en la medida en que esos gastos no sean reembolsados por el plan médico de deducible alto ni ninguna otra fuente.

El código de impuestos federales define los gastos de atención médica como los montos que se pagan por el diagnóstico, la cura, la mitigación o el tratamiento de una enfermedad, y para los tratamientos que afectan cualquier parte o función del cuerpo. Los gastos tienen que ser principalmente para paliar un defecto o una enfermedad física o mental.

Los productos y servicios detallados a continuación son ejemplos de gastos médicos que pueden ser elegibles para ser pagados conforme a su HSA libres de impuestos. Este listado no es exhaustivo; hay gastos adicionales que pueden calificar como gastos médicos, y los artículos detallados a continuación están sujetos a cambios. Tenga en cuenta que según una regla que entró en vigencia el 1 de enero de 2011, los gastos por fármacos o medicamentos de venta libre (aparte de la insulina) no pueden ser reembolsados de su HSA libres de impuestos sin una receta. Esta regla no se aplica a los artículos de atención médica que no sean medicamentos o fármacos.

- Acupuntura
- Tratamiento para el alcoholismo
- Ambulancia
- Examen físico anual
- Miembros postizos
- Dientes postizos
- Vendas
- Píldoras anticonceptivas
- Escaneo del cuerpo
- Prótesis e insumos mamarios
- Cirugía de reconstrucción de mamas después de una mastectomía
- Gastos de capital (mejoras o equipo especial instalado en el hogar, si el objetivo es la adaptación para una discapacidad)
- Modificaciones en el vehículo o equipo especial instalado para una persona discapacitada
- Quiropráctico
- Lentes de contacto.
- Muletas
- Tratamiento odontológico (no incluye blanqueamiento de dientes)
- Dispositivos de diagnóstico

# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



- Gastos por cuidados de dependientes discapacitados (atención médica del dependiente discapacitado)
- Tratamiento para la adicción de drogas
- Examen oftalmológico
- Anteojos
- Cirugía ocular
- Incremento de fertilidad (por ejemplo, fertilización in vitro o cirugía)
- Perro guía u otro animal de servicio
- Audífonos
- Servicios hospitalarios
- Honorarios de laboratorio
- Gastos por lactancia
- Alojamiento en un hospital o institución similar
- Primas de seguro de atención médica a largo plazo\*
- Gastos por conferencias médicas, si la conferencia es sobre enfermedades crónicas propias, de su cónyuge o dependiente
- Plan de información médica
- Medicamentos, si han sido recetados
- Servicios de enfermería
- Operaciones
- Optometrista
- Osteópata
- Oxígeno
- Exámenes físicos
- Kit para detectar un embarazo
- Primas para la extensión de cobertura de COBRA
- Prótesis
- Atención psiquiátrica
- Psicoanálisis
- Psicólogo



# Guía Sobre Cuenta de Ahorros para la Salud



- Esterilización
- Programas para dejar de fumar
- Cirugía
- Teléfono especial para personas que sufren deterioro de la audición
- Televisión para personas que sufren deterioro de la audición
- Terapia recibida como tratamiento médico
- Trasplantes
- Transporte para atención médica
- Vasectomía
- Cirugía para corregir la vista
- Programa para perder peso si es un tratamiento para una enfermedad específica
- Silla de ruedas
- Radiografías

\*A los fines del reembolso de primas calificadas por atención a largo plazo de una HSA, el reembolso que exceda el monto que pueda ser deducido en la declaración impositiva personal de un individuo no es un gasto elegible. La sección 213(d)(10) del código de impuestos federales establece la deducción impositiva permitida para las primas por atención médica a largo plazo en las declaraciones impositivas individuales. Si la HSA reembolsa las primas por atención médica a largo plazo por un monto mayor de lo que se establece en la sección 213(d)(10), el monto mayor de lo que se permite está incluido en el ingreso imponible del titular de la cuenta y está sujeto a una multa del 20 %.