

# KNOW YOUR BENEFITS.

From Tilson HR

## Cuentas de gastos flexibles

### **Información para empleados**

Las cuentas de gasto flexible o FSA (Flexible spending accounts) le brindan una importante ventaja financiera que puede ayudarlo a pagar la atención médica y los gastos de cuidado dependiente sobre una base antes de impuestos. Anticipando la atención médica de su familia y los costos de cuidado dependiente para el plan del año que viene, usted puede disminuir sus ingresos gravables.

Fundamentalmente, el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) establece las FSA como forma de brindar un descanso de los impuestos a los empleados y a sus empleadores. Como empleado, usted acordó separar una porción de su salario antes de impuestos en una cuenta y ese dinero es deducido de su cheque de pago durante el curso del año. La cantidad con la que contribuye a la FSA no está sujeta a los impuestos sobre ingresos federales, estatales o locales de la seguridad social (FICA); adaptándose de manera efectiva a su salario gravable anual. Los impuestos que usted paga en cada cheque de pago y conjuntamente en cada año del plan pueden ser reducidos de manera significativa, dependiendo de su tramo fiscal. Como resultado de los ahorros de impuestos personales en los que incurre, sus ingresos disponibles se incrementarán.

*El ejemplo que se presenta a continuación*

*ilustra cómo una FSA puede ahorrarle dinero: El ingreso bruto combinado de Bob y Jane es de \$30,000. Ellos están casados y declaran sus impuestos sobre la renta de forma conjunta. Debido a que Bob y Jane esperan gastar \$3,000 en gastos médicos en el próximo año del plan, deciden aportar un total de \$2,850 a sus FSA. (Véase la tabla)*

	Sin cuenta FSA	Con cuenta FSA
Ingreso bruto	\$30,000	\$30,000
Contribuciones a FSA	\$0	-\$2,850
Ingreso bruto	\$30,000	\$27,150
<b>Impuestos estimados</b>		
Federales	-\$2,550*	-\$1,776*
Estatales	-\$900**	-\$750**
FICA	-\$2,295	-\$1,913
<b>Ganancias después de impuestos</b>	<b>\$24,255</b>	<b>\$22,711</b>
Gastos médicos menores y de cuidado de dependiente elegibles	-\$3,000	-\$150
Ingreso disponible restante	<b>\$21,255</b>	<b>\$22,561</b>
<b>Incremento en el ingreso disponible</b>	--	<b>\$1,306</b>

\* Asume las deducciones estándar y cuatro excepciones.

\*\* Varía, asume 3%

*El ejemplo anterior solo tiene fines ilustrativos. Cada situación varía y se recomienda que consulte con un asesor de impuestos para obtener todo el asesoramiento sobre el tema.*

### **El reembolso de la atención médica de las FSA**

El reembolso de la atención médica de las FSA le permite pagar determinados gastos de atención médica aprobados por el IRS que no son cubiertos por su plan de seguro con dólares antes de impuestos. Por ejemplo, el efectivo que usted gasta ahora en deducibles, copagos u otros gastos médicos menores puede ser invertido en su lugar en el reembolso de la atención médica de las FSA antes de impuestos.

Las FSA emplean un modelo "utilízelo o piérdalo". Si no usa los fondos que aportó a su FSA de propósito limitado antes de fin de año, perderá esos fondos. Sin embargo, los empleadores también tienen la opción de permitir a los empleados que trasladen hasta \$[por determinar] en fondos no utilizados, de un año al siguiente. Además, el monto trasladado no cuenta para el límite máximo de los aportes.

### **Gastos elegibles**

Los gastos de la atención médica elegibles para el reembolso de la atención médica de las FSA incluyen más que solo sus deducibles y copagos. Los reclamos por gastos de medicamentos o drogas de venta libre soportados durante el 2010 pueden ser reintegrados sin una receta. Los reclamos por gastos de medicamentos o drogas de venta libre (excepto la insulina) soportados durante el 2011 o después no pueden ser reintegrados a través de las FSA sin una receta.

Esta nueva regla no aplica a los artículos de atención médica que no son considerados medicamentos o drogas. Los equipos como muletas, suministros como vendas y dispositivos de diagnóstico como los equipos para las pruebas de azúcar en sangre adquiridos después de 2010 todavía están cualificados para ser reintegrados sin receta.

Para obtener más información sobre los gastos médicos elegibles, por favor consulte la Publicación 502 del IRS, Gastos Médicos y Dentales, disponible en

[www.irs.gov/publications/p502/index.html](http://www.irs.gov/publications/p502/index.html).

### **El cuidado de personas dependientes de las FSA**

El cuidado de personas dependientes de las FSA te permite usar dólares antes de impuestos para cuidado de personas dependientes cualificado. La cantidad máxima anual con la que puede contribuir es de \$5,000 (o \$2,500 si estás casado y se solicita por separado) por año calendario.

Si usted opta por contribuir al cuidado de personas dependientes de las FSA, puede recibir un reembolso por:

- El costo del cuidado de un niño o un adulto dependiente
- El costo por la atención que brinde una persona ya sea dentro o fuera de su casa
- Jardines maternas y preescolares (sin incluir el jardín de infantes)

### **Gastos elegibles**

A fin de que los servicios de cuidado dependiente sean elegibles, estos deben ser para el cuidado de un hijo dependiente de impuestos menor de 13 años que viva con usted o un progenitor, cónyuge o hijo dependiente de impuestos que viva con usted y que no pueda cuidarse a sí mismo. El cuidado debe ser necesario para que usted y su cónyuge (si corresponde) puedan trabajar. El cuidado se debe brindar durante las horas laborales normales (los casos de cuidado durante un sábado a la noche no están cualificados) y no puede ser brindado por otro de sus dependientes.

### **¿El programa FSA es adecuado para mí?**

Las cuentas de gastos flexibles de pueden ser beneficiosas para toda persona que tenga gastos menores de atención médica, dental, ocular, auditiva o de cuidado de personas dependientes que superen lo que cubre su plan de seguros.

Es sencillo determinar si su FSA le ahorrará dinero. En el momento de la inscripción, necesitará determinar la cantidad anual elegida. Calcule los gastos que sabe que tendrá durante el año. Estos incluyen gastos menores para usted y para cualquier persona que sea nombrada como dependiente en sus impuestos. Si usted gastó \$100 o más en gastos recurrentes o predecibles, las cuentas pueden ayudarlo a hacer que sus dólares rindan más.

### **¿Cómo funcionan las cuentas?**

Si usted decide inscribirse en una o más cuentas, sus contribuciones son tomadas de cada cheque de pago (antes de impuestos) en cuotas iguales a lo largo del año del plan. Luego, estos dólares son colocados en su FSA. Cuando usted tiene un gasto de atención médica o de cuidado dependiente elegible, debe entregar un formulario de reclamo junto con un recibo detallado para obtener el reembolso desde su cuenta.

El reembolso de la atención médica de la FSA le reintegrará la totalidad del monto de su elección anual (menos cualquier otro reembolso que ya haya recibido), en cualquier momento durante el año del plan, sin tener en cuenta la cantidad real en su cuenta. El cuidado dependiente de las FSA solo le reintegrará la cantidad que se encuentre en su cuenta al momento de realizar un reclamo.