

SABIDURÍA SOBRE LOS SEGUROS DE SALUD

CUENTAS DE AHORRO PARA LA SALUD



HOJA INFORMATIVA

Las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSA, por sus siglas en inglés) son cuentas especiales que los consumidores abren para apartar dinero y utilizarlo en futuros gastos de atención médica.

¿CUÁLES SON LAS CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DE UNA HSA?

- El dinero depositado no está sujeto a impuestos en el momento del depósito. Las cuentas se consideran fideicomisos exentos de impuestos o cuentas de custodia.
- El dinero puede transferirse de un año a otro. Eso significa que, a diferencia de muchas Cuentas de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés), el dinero depositado en un año no tiene por qué gastarse en el mismo año. El dinero no gastado permanece en la cuenta hasta que se necesite.
- Las cantidades de dinero retiradas de la cuenta se llaman distribuciones y deben gastarse en gastos de atención médica calificados/aprobados; de lo contrario, hay multas e impuestos que pagar (consulte “Gastos calificados” más adelante).

¿CÓMO SE CALIFICA PARA ABRIR UNA HSA?

Un individuo debe cumplir con los requisitos de elegibilidad para abrir una HSA.

1. La cobertura única de seguro de salud de un individuo tiene que ser un plan de salud con deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés). El deducible es la cantidad de dinero que el consumidor debe gastar antes de que el seguro comience a pagar los gastos de atención médica. Para ser considerado un plan con deducible alto, el deducible del plan

de seguro debe ser de al menos \$1,400 para un individuo o \$2,800 para una familia (estos son criterios para el año calendario 2020.)¹

2. Un individuo no puede estar inscrito en Medicare; y
3. Un individuo no puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona.

¿CÓMO FUNCIONA?

- La persona (o su empleador o cualquier persona que lo desee) aporta dinero a su HSA de forma continua. La contribución anual máxima es de \$3,550 para la cobertura individual o de \$7,100 para la cobertura familiar para el año calendario 2020. Las personas de 55 años o más pueden contribuir con \$1,000 adicionales.² Las contribuciones del empleador a una HSA pueden estar excluidas de su ingreso bruto. Las contribuciones hechas por alguien que no sea el empleador son deducibles de impuestos.
- Los pagos de la HSA para la atención médica se denominan “distribuciones”. Cuando un individuo necesita pagar gastos de atención médica que no son reembolsados por su plan de seguro con deducible alto, le pide al fideicomisario de la HSA que envíe una distribución.
- La persona deberá mantener registros que sean suficientes para demostrar que las distribuciones recibidas de su HSA se utilizaron exclusivamente para pagar o reembolsar un gasto médico calificado,

¹ <https://www.healthcare.gov/glossary/high-deductible-health-plan/>

² <https://www.healthcare.gov/glossary/health-savings-account-hsa/>

CUENTAS DE AHORRO PARA LA SALUD



que este gasto médico calificado no había sido pagado o reembolsado previamente por otra fuente, y que el gasto médico no se tomó como una deducción detallada.³

- Esta información debe mantenerse para los registros fiscales de la persona. No es necesario enviarla con los formularios de impuestos (consulte la sección sobre impuestos para obtener más información).

GASTOS QUE CALIFICAN

Los gastos legítimos que se pueden pagar con fondos de la HSA incluyen (estos pueden cambiar con los cambios en la ley y las reglas fiscales):

- Gastos incluidos en la Publicación 502 del IRS, Gastos médicos y dentales. Se puede ver aquí <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf>
- Algunos ejemplos incluyen el servicio de ambulancia, exámenes de la vista y audífonos, servicios hospitalarios, atención quiropráctica, cuotas de laboratorio, primas que paga por cierto seguro de salud (específicamente seguro de atención a largo plazo), cobertura de continuación como COBRA y seguro de salud mientras recibe beneficios de desempleo, montos pagados por atención calificada a largo plazo y mucho más.
- Al inscribirse en Medicare, los consumidores ya no pueden contribuir a su HSA. Si tenían una HSA antes de inscribirse en Medicare, pueden usar los fondos restantes de la HSA para pagar las primas de la Parte B y la Parte D de Medicare, pero no las primas de suplementos como una póliza Medigap.⁴
- Para que un medicamento califique como un gasto legítimo, requiere una receta médica. Esto también se aplica a los medicamentos de venta libre. La insulina es un gasto médico calificado.⁵

ALGUNAS DE LAS IMPLICACIONES FISCALES

- Las contribuciones del empleador pueden ser excluidas de su ingreso bruto.
- Las contribuciones de los empleados también se consideran ingresos antes de impuestos si el empleador las deduce del cheque de pago del empleado. Si el empleado contribuye a la HSA por separado fuera del trabajo, estas contribuciones pueden deducirse de los ingresos en las declaraciones de impuestos. Esto es cierto incluso si el contribuyente no está detallando las deducciones.
- Los fondos se pueden invertir. Todos los ingresos crecen libres de impuestos y no se pagan impuestos siempre y cuando las distribuciones sean para gastos calificados.⁶
- Hay multas si se distribuyen fondos para gastos de atención médica no calificados.
 - a. el monto de los fondos estará sujeto al impuesto sobre la renta Y
 - b. puede estar sujeto a un impuesto adicional del 20%.⁷
- Las excepciones a las sanciones:
 - Después de los 65 años de edad o por discapacidad, el consumidor puede retirar fondos para gastos de manutención. En ese momento, el monto retirado se considerará ingreso y se gravará como tal. Sin embargo, no habrá multa por usar estos fondos para fines no relacionados con la atención médica.
- Dado que es una cuenta con ventajas fiscales, el uso de la cuenta debe reportarse anualmente al IRS. El Formulario 8889 del IRS debe incluirse con la declaración de impuestos del consumidor si se han realizado distribuciones. El consumidor deberá seguir las instrucciones del Formulario 8889 para reportar todas las distribuciones de una HSA, tanto calificadas como no calificadas.

3 <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>

4 <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>

5 <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>

6 <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>

7 <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf>

CUENTAS DE AHORRO PARA LA SALUD

CIRCUNSTANCIAS ESPECIALES

Algunas personas que tienen otra cobertura además de la cobertura con deducible alto aún pueden ser elegibles para mantener una HSA. Esas excepciones de cobertura son:

- cobertura de responsabilidad civil, como las de compensación para trabajadores,
- cobertura para una enfermedad o dolencia específica, y
- cobertura que implica una cantidad y un plazo fijos de atención de hospitalización. Adicionalmente,
- la cobertura por accidentes, discapacidad, cuidado de la vista, cuidado dental y cuidado a largo plazo no descalifica a un individuo para abrir una HSA. De la misma manera,
- un individuo sigue siendo elegible si su cónyuge tiene una cobertura de salud que no sea un plan de salud con deducible alto, siempre y cuando el individuo con la HSA no esté cubierto por ese plan.

LAS HSA SE ESTÁN VOLVIENDO MÁS COMUNES

Dependiendo de los gastos anuales reales de atención médica de un individuo, un plan de salud con deducible alto combinado con HSA puede generar ahorros significativos. El dinero aportado a una HSA se puede usar para ayudar a cumplir con el deducible del Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP) y reducir los ingresos tributables. El dinero de la HSA se transfiere cada año, lo que puede beneficiar a las personas de varias maneras. Estos ahorros se pueden usar para pagar las primas del seguro de salud cuando un individuo está entre trabajos y para pagar las primas calificadas de atención a largo plazo. Además, se puede usar para pagar las primas, los deducibles y copagos de la Parte B y la Parte D de Medicare por gastos médicos, costos de bolsillo por medicamentos recetados, cuidado de la vista y dental.

Por el contrario, muchos consideran que los planes con deducibles altos son problemáticos, ya que los consumidores pueden tener miedo de gastar el dinero. Los planes de salud con deducibles altos que se combinan con las HSA a menudo ofrecen primas bajas, por lo que parecen atractivos. Sin embargo, los consumidores necesitan tener suficiente dinero en sus HSA para sentirse cómodos usándolas. Algunos no pueden ahorrar lo suficiente o tienen miedo de usar los fondos de su HSA para necesidades de atención médica relativamente menores. Esto puede alentar a retrasar la atención necesaria. Los consumidores que tienen planes con deducibles más bajos tienen más probabilidades de usar la atención que creen que necesitan sin tener una restricción financiera.

Además, uno de los beneficios significativos de una HSA es la reducción de los ingresos tributables que permite, mientras que ofrece una forma de apartar dinero. En caso de que un consumidor necesite hacer uso de estos ahorros por una razón no calificada, ese retiro estaría sujeto al impuesto sobre la renta y posiblemente a impuestos adicionales. Por lo tanto, una HSA puede no ser una cuenta de ahorros ideal si el consumidor no puede apartar dinero en una cuenta que no tenga estas restricciones.

Las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSA) son cuentas especiales que los consumidores abren para apartar dinero y utilizarlo en futuros gastos de atención médica. Las necesidades de atención médica son impredecibles y anticipar los gastos de atención médica puede ser un desafío. Dependiendo de las circunstancias individuales, las HSA pueden proveer una forma para que un consumidor experimente ahorros a través de primas de seguro de salud más bajas y una reducción del impuesto sobre la renta.

Se puede encontrar más información en <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf> y <http://www.hsacenter.com>

CUENTAS DE AHORRO PARA LA SALUD



Para obtener más información, póngase en contacto con:

Elizabeth Kiss, Ph.D.

Profesora y especialista de extensión, dekiss4@ksu.edu

Health Insurance Smarts (Sabiduría sobre el seguro de salud) fue creado en 2013 por un equipo de profesionales de la Investigación y Extensión de K-State. Los miembros del equipo fueron: Elizabeth Kiss, profesora asistente y especialista de extensión; Erin Petersilie, agente de ciencias familiares y del consumidor del distrito de Walnut Creek; Roberta Riportella, profesora de salud comunitaria de la Fundación de Salud de Kansas; Debra Wood, agente de administración de recursos familiares del Distrito Central de Kansas; Katie Allen, especialista en comunicaciones; Janie Dunstan, diseñadora gráfica; y Linda Gilmore, editora

K-STATE
Research and Extension

Las publicaciones de la Universidad Estatal de Kansas están disponibles en:
bookstore.ksre.ksu.edu

La fecha mostrada es la de publicación o última revisión. El contenido de esta publicación puede ser reproducido libremente con fines educativos. Todos los demás derechos reservados. En cada caso, dé crédito a Elizabeth Kiss, Ph.D., *Sabiduría sobre los seguros de salud: Cuentas de ahorro para la salud, Hoja informativa*, Universidad Estatal de Kansas, enero de 2025.

Estación Experimental Agrícola y Servicio de Extensión Cooperativa de la Universidad Estatal de Kansas

La Investigación y Extensión de K-State es un proveedor y empleador que ofrece igualdad de oportunidades. Emitido en apoyo del Trabajo de Extensión Cooperativa, Leyes del 8 de mayo y 30 de junio de 1914, en cooperación con el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, el Director de Investigación y Extensión de K-State, la Universidad Estatal de Kansas, los Consejos de Extensión del Condado, los Distritos de Extensión.

MF3301S

Enero 2025