

# KNOW YOUR BENEFITS.

From Tilson HR



## **FSA: Un enfoque nuevo a “usarlo o perderlo”**

Una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) es una herramienta muy útil para ahorrar dinero en atención médica, ya que la cuenta contiene dinero antes de impuestos aportados en cada período de pago para pagar los gastos médicos y odontológicos elegibles.

Una disposición importante referente a las FSA es que casi todo el dinero aportado dentro del año calendario se debe gastar el mismo año o bien perderlo.

### **El trajín de diciembre**

En diciembre, es frecuente que mucha gente corra a usar los fondos que le quedan en sus FSA mientras pueden hacerlo.

Esta urgencia ya no es necesaria gracias a los cambios en las normas del Servicio de Recaudación de Impuestos (Internal Revenue Service, IRS). En primer lugar, los empleadores tienen la opción de ofrecer hasta 14 y  $\frac{1}{2}$  meses para usar los fondos. Muchos empleados están aprovechando esta extensión de la disposición de “usarlo o perderlo” que permite a los empleados gastar dinero de su FSA hasta el 15 de

marzo.

En segundo término, los empleadores también tienen la opción de permitir a los empleados trasladar de un año al siguiente \$550 en fondos no utilizados. Además, los importes trasladados no cuentan para el límite máximo de los aportes.

Los empleadores no están obligados a ofrecer ninguna de las dos excepciones en sus planes de FSA de salud y no es posible combinar ambas excepciones. Asegúrese de consultar con para saber qué dicen las normas.

### **Qué comprar durante los apuros de fin de año**

Al tratar de usar los fondos de las FSA a fin de año, muchas personas solían adquirir fármacos de venta libre (over-the-counter, OTC) con el dinero excedente. Sin embargo, como consecuencia de los cambios realizados por la legislación de la reforma de la atención médica en 2010, los fármacos adquiridos sin receta ya no se consideran gastos médicos que califican para el reembolso de una FSA, con excepción de la insulina. Por consiguiente, usted puede surtir las recetas que tenga antes de que finalice el año, pero deberá encontrar otros usos para el dinero restante en la FSA.

Concéntrese en el uso de esos fondos para gastos médicos que ha estado postergando. Si no ha estado en el consultorio odontológico durante todo el año, concerte una cita para realizar una limpieza de dientes. Si hubiera un examen de detección o un procedimiento que haya estado postergando, use los fondos de la FSA con ese fin. Debería concentrarse en el uso de ese dinero para mantenerse lo más saludable posible. Otra opción inteligente puede ser un par de anteojos o lentes de contacto de repuesto o de reserva, o un examen de la vista si no se lo ha realizado recientemente.

Asegúrese de solicitar a un representante de recursos humanos una lista completa de gastos elegibles.

### **Cómo planificar para el futuro**

Puesto que una FSA es una herramienta beneficiosa que permite ahorrar dinero, es natural querer aprovechar al máximo las ventajas fiscales. Sin embargo, es posible que colocar demasiado dinero en el fondo no sea provechoso si usted se ve obligado a gastarlo en gastos innecesarios o no gasta el dinero del todo. Lo ideal es asignar un monto apropiado a su FSA desde un principio.

Examine los gastos que ha realizado en los últimos años y determine cuáles han sido sus gastos médicos en efectivo. Considere también si durante el año siguiente se producirán cambios importantes en su vida, como matrimonio, divorcio, un nuevo bebé o cambios en el estado de sus dependientes.

Para calcular sus ahorros potenciales cuando usa una FSA, visite [www.asiflex.com/Calculator/Tax-Savings-Calculator.htm](http://www.asiflex.com/Calculator/Tax-Savings-Calculator.htm).