

Comparaciones de HSA, FSA y HRA

	HSA	FSA para la atención de la salud	HRA
¿Qué significa?	Cuenta de ahorros para la salud	Cuenta de gastos flexibles para la atención de la salud	Cuenta/arreglo de reembolso de salud
¿De quién es?	Titular de la cuenta	Empresa	Empresa
¿Quién financia la cuenta?	Titular de la cuenta, empresa y otros	Generalmente, el titular de la cuenta, pero la empresa puede contribuir	Solo la empresa
¿Qué tipo de plan de salud correspondiente está permitido?	Podrá contribuir quien abra y mantenga un plan de salud con deducible alto que califique.	Una cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) para todos los fines de atención de la salud es compatible con cualquier tipo de cobertura de plan de salud. Una FSA para fines limitados de atención de la salud (limited purpose health care FSA, LPFSA) generalmente se acompaña de una cuentas de ahorros para la salud (health savings accounts, HSA) vinculada a un plan de salud con deducible alto que califique.	Una cuenta de reembolso de salud (health reimbursement account, HRA) se permite con cualquier tipo de plan de salud.
¿Se pueden transferir las cantidades que no se usen?	Sí. El titular es dueño de la cuenta y de todas las contribuciones que se hagan a la cuenta, independientemente del origen o del momento de la contribución.	Sí, según el diseño del plan, un plan puede permitir que se transfiera una cantidad especificada para futuros años del plan. Es una característica opcional del plan. Si el plan no permite las transferencias, se pierde el saldo restante al final del año del plan.	Sí. La empresa puede optar por permitir que los fondos sin usar se transfieran de un año al otro. Sin embargo, la transferencia no es obligatoria.
¿Es transferible la cuenta entre empresas?	Sí. El empleado es dueño de la cuenta.	No. Las FSA no se pueden transferir a una nueva empresa.	No. Una HRA puede estar diseñada para permitir que ex titulares de cuentas usen sus fondos, pero no se puede transferir a una nueva empresa.

	HSA	FSA para la atención de la salud	HRA
¿Cómo se financia?	El dinero se deposita directamente en la cuenta. Las contribuciones pueden provenir del titular de la cuenta o de la empresa a través de una deducción salarial antes de impuestos o del titular de la cuenta u otra persona después de impuestos.	Según la elección anual del titular de la cuenta, la empresa designa una cantidad específica que se deducirá del cheque del salario del titular de la cuenta antes de impuestos.	La empresa contribuye una cantidad fija de referencia.
¿Acumula intereses?	Es posible que se acumulen intereses en una HSA, según la custodia y el tipo de cuenta de depósito.	No acumula intereses.	No acumula intereses.
¿La cuenta está sujeta a la continuación de COBRA?	No. Una HSA no es un plan de beneficios de salud sujeto a continuación.	Se pueden aplicar los derechos de COBRA.	Se pueden aplicar los derechos de COBRA.
¿Cuál es la cantidad de la contribución?	Los límites anuales de contribución son establecidos por el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) e indexados según la inflación. Para ver detalles, consulte las pautas de deducible/ contribución del IRS.	El IRS establece la cantidad máxima anual de contribución del titular de la cuenta. Esta cantidad está sujeta a los cambios anuales con los ajustes del costo de vida (cost of living adjustments, COLA) del IRS.	Sin restricciones. Para las HRA, la empresa determina la cantidad mínima y la máxima.
¿Hay una disposición de contribución "compensatoria" para los trabajadores de mayor edad?	Los titulares de cuentas mayores de 55 años pueden contribuir \$1,000 más a la cuenta por año hasta que se inscriban en Medicare. Para ver detalles, consulte las Pautas de Deducible/ Contribución del IRS.	No disponible.	No disponible.
¿Se puede financiar la cuenta con una deducción salarial antes de impuestos?	Sí	Sí	No, solamente la financia la empresa.
¿Se permite tener el derecho pleno sobre la cuenta?	Una HSA es una cuenta de depósito individual propiedad del titular de la cuenta. Los fondos están disponibles a medida que se acumulan en la cuenta.	Los fondos se pueden usar en gastos de atención de la salud calificados desde el primer día del año del plan.	El diseño del plan puede o no imponer un esquema de derechos plenos sobre la cuenta.
¿Se permite invertir?	Sí	No	No

	HSA	FSA para la atención de la salud	HRA
¿Cuáles son los beneficios impositivos para el titular de la cuenta?	Las contribuciones son deducibles de impuestos; las ganancias de intereses y de capital por las inversiones están exentas del impuesto sobre los ingresos. Las extracciones hechas para pagar gastos médicos calificados están exentas del impuesto. Ciertos estados pueden cobrar impuestos de contribuciones, ganancias o distribuciones de una HSA.	Las contribuciones del titular de la cuenta están exentas del impuesto federal sobre los ingresos, así como de la mayoría de los impuestos estatales y locales. Los reembolsos hechos para pagar gastos médicos elegibles verificados están exentos del impuesto.	Los reembolsos hechos para pagar gastos médicos elegibles verificados están exentos del impuesto federal sobre los ingresos.
¿Qué gastos de atención de la salud se pueden pagar con la cuenta?	Los fondos se pueden usar para pagar gastos médicos calificados según se definen en la sección 213(d) del Código de Impuestos Internos (Internal Revenue Code, IRC), excepto las primas del seguro de salud, con excepciones específicas.	Los fondos se pueden usar para pagar gastos de atención de la salud elegibles según se definen en la sección 213(d) del IRC, excepto las primas del seguro de salud. Su plan podría tener restricciones adicionales. Consulte el Documento de su Plan.	Los fondos se pueden usar para pagar gastos de atención de la salud elegibles según se definen en la sección 213(d) del IRC, incluidas las primas del seguro de salud y del seguro de atención a largo plazo. Las primas de los planes empresariales antes de impuestos no están sujetas a la sección 213(d) del IRC, aunque son deducibles de impuestos. Su plan puede tener restricciones adicionales. Consulte el Documento de su Plan.
¿Se puede usar la cuenta para reembolsar las primas de COBRA?	Sí. Las distribuciones para pagar las primas de COBRA están exentas de impuestos.	No. Una FSA para la atención de la salud no puede reembolsar a los participantes las primas pagadas por el seguro de salud. Esto incluye las primas pagadas por la cobertura de salud de un plan mantenido por la empresa o por el cónyuge o dependiente del titular de la cuenta.	Quizás. Las primas de COBRA se pueden reembolsar de la cuenta. Su plan podría tener restricciones adicionales. Consulte el Documento de su Plan.
¿Las personas menores de 65 años pueden usar los fondos para gastos que no sean de atención de la salud?	Las distribuciones que no sean de atención de la salud se deben incluir en los ingresos brutos y están sujetas a una multa impositiva del 20%. Se aplica una excepción a la multa del 20% a las distribuciones por gastos no calificados de aquellas personas discapacitadas o fallecidas*.	No. Una FSA para la atención de la salud solamente se puede usar para pagar gastos de atención de la salud elegibles.	No. Los fondos solamente se pueden usar para pagar gastos de atención de la salud elegibles.

	HSA	FSA para la atención de la salud	HRA
¿Las personas mayores de 65 años pueden usar los fondos para gastos que no sean de atención de la salud?	Sí. Las distribuciones que no sean de atención de la salud se deben incluir en los ingresos brutos, pero no están sujetas a una multa impositiva del 20% adicional*.	No. La porción de atención de la salud de una FSA solamente se puede usar para pagar gastos de atención de la salud elegibles.	No. Los fondos solamente se puede usar para pagar gastos de atención de la salud elegibles.
¿Un gasto de atención de la salud debe incurrirse durante el año del plan en que se hizo la contribución?	No. Los gastos califican para reembolso una vez establecida una HSA.	Sí, si el plan no ofrece transferencia o período de gracia.	Los gastos elegibles dependen del diseño de su plan. Consulte el Documento de su Plan.
¿La cantidad anual de la contribución está disponible el primer día de cobertura?	Solamente se puede usar la cantidad disponible actualmente en la HSA para pagar o reembolsar gastos calificados.	Sí. La cantidad total elegida por el titular de la cuenta para el año del plan debe estar disponible desde el primer día, independientemente de la cantidad contribuida.	Los fondos de la HRA designados por la empresa pueden estar disponibles el primer día del año del plan. Sin embargo, los fondos se pueden prorratear durante el año si la empresa decide hacerlo.
¿Se requiere la verificación de los gastos de parte de terceros?	No. Si el IRS realiza una auditoría, el titular de la cuenta debe demostrar que los fondos de la HSA se usaron únicamente para pagar gastos médicos calificados.	Sí. Cada solicitud de reembolso debe estar verificada antes de que se pueda hacer el reembolso.	Sí. Cada solicitud de reembolso debe estar verificada antes de que se pueda hacer el reembolso.
¿Se puede integrar la cuenta con otras cuentas?	Sí. Una HSA se puede combinar con una FSA para fines limitados de atención de la salud (LPFSA) o con una HRA para fines limitados para usarse en gastos dentales y de la vista calificados.	Una FSA para la atención de la salud es compatible con una cuenta de reembolso de salud (HRA), pero únicamente una FSA para fines limitados de atención de la salud se puede integrar con una HSA.	Un arreglo de reembolso de salud (HRA) es compatible con una FSA, pero únicamente una HRA para fines limitados se puede integrar con una HSA.

La FDIC no asegura las inversiones, no son emitidas o garantizadas por Optum Financial o sus subsidiarias, incluyendo a Optum Bank, y están sujetas a riesgos, lo que comprende fluctuaciones de valor y la posible pérdida del monto del capital invertido.



* Los fondos de la HSA usados para gastos médicos no calificados están sujetos a impuestos y a una multa del 20% si el titular de la HSA es menor de 65 años. Después de los 65 años, los fondos de la HSA para gastos médicos no calificados están sujetos a impuestos (pero no a una multa).

Las Cuentas de Ahorro para la Salud (HSA) son cuentas individuales que se ofrecen por medio de Optum Bank®, miembro de la FDIC, o ConnectYourCare, LLC, un custodio no bancario de las HSA designado por el IRS, cada una de ellos filial de Optum Financial, Inc. Ni Optum Financial, Inc., ni ConnectYourCare, LLC son bancos o instituciones aseguradas por la FDIC. Las HSA están sujetas a requisitos de elegibilidad y restricciones sobre los depósitos y retiros para evitar sanciones del IRS. Pueden aplicarse impuestos estatales. Las comisiones pueden reducir las ganancias en una cuenta.

Las cuentas de gastos flexibles (FSA), los acuerdos de reembolso de gastos médicos (HRA) estacionamiento son administrados en nombre del patrocinador de su plan por medio de Optum Financial, Inc., o ConnectYourCare, LLC (colectivamente, "Optum Financial") y están sujetos a elegibilidad y restricciones. Los planes patrocinados por la empresa no son de propiedad individual y las cantidades disponibles en el plan patrocinado por la empresa no están aseguradas por la FDIC. los reglamentos federales y estatales están sujetos a cambio. Consulte a un profesional jurídico o fiscal para obtener asesoría sobre la elegibilidad, el tratamiento fiscal y las restricciones. Comuníquese con su administrador del plan si tiene preguntas sobre la inscripción o las restricciones del plan.