

Comparaciones de HSA y FSA

	HSA	FSA para la atención de la salud
¿Qué significa?	Cuenta de ahorros para la salud	Cuenta/arreglo de gastos flexibles para la atención de la salud
¿De quién es?	Titular de la cuenta	Titular de la cuenta
¿Quién financia la cuenta?	Titular de la cuenta, empresa y otros	Generalmente, el titular de la cuenta, pero la empresa puede contribuir
¿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.
¿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.
¿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.
¿Acumula intereses?	Es posible que se acumulen intereses en una HSA, según la custodia y el tipo de cuenta de depósito.	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.
¿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.

	HSA	FSA para la atención de la salud
¿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.	Los límites máximos de contribuciones del titular de la cuenta son establecidos por el IRS, pero pueden variar según la empresa. Están sujetos a los cambios anuales con los ajustes del costo de vida (cost of living adjustments, COLA) del IRS.
¿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.	No disponible.
¿Se puede financiar la cuenta con una deducción salarial antes de impuestos?	Sí	Sí
¿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 elegibles desde el primer día del año del plan.
¿Se permite invertir?	Sí	No
¿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 para pagar gastos médicos calificados están exentas del impuesto sobre los ingresos, aunque es posible que se apliquen impuestos estatales.	Por lo general, las contribuciones del titular de la cuenta están exentas del impuesto federal sobre los ingresos, así como también la mayoría de los reembolsos de impuestos estatales y locales están exentos de impuestos.
¿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.
¿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.
¿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.

	HSA	FSA para la atención de la salud
¿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.
¿Un gasto de atención de la salud debe incurrirse durante el año del plan en que se hizo la contribución?	No. Los gastos son elegibles para reembolso una vez establecida una HSA.	Sí, si el plan no ofrece transferencia o período de gracia.
¿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.
¿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.
¿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 elegibles.	Una FSA para la atención de la salud es compatible con un arreglo/una cuenta de reembolso de salud (health reimbursement account/arrangement, HRA), pero solamente una FSA para fines limitados de atención de la salud (LPFSA) 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) 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. Esta comunicación no pretende ser una asesoría legal o fiscal. Las leyes y 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.