

Guía rápida sobre planes médicos con deducible alto, HSA y FSA

Al tratar de elegir un plan de seguro médico, quizás piense en contratar un plan individual con deducible alto o quizás su empleador le ofrezca alguno. Para elegir la opción que más le convenga, es clave conocer todas las opciones disponibles. Para comprender sus opciones y obtener consejos sobre cómo elegir un plan, visite TriageCancer.org/Espanol#SeguroMedico. Esta guía rápida explica los beneficios y las limitaciones de un plan médico con deducible alto y cómo funcionan con una cuenta de ahorros para la salud (HSA) o una cuenta de gastos flexibles (FSA) para posiblemente ahorrarle dinero.

Plan de salud con un deducible alto (HDHP, por sus siglas en inglés)

Este tipo de plan suele tener una prima mensual más baja, pero un deducible más alto. Esto significa que pagará más de bolsillo antes de que su plan comience a pagar por la atención médica. En 2026, los HDHP tienen un deducible mínimo de \$1,700 por plan individual o \$3,400 por plan familiar. Para un HDHP de 2026, el total anual de gastos que paga de su bolsillo no puede superar los \$8,500 por plan individual o los \$17,000 por plan familiar. Por ejemplo, si tiene un plan con un deducible de \$2,000 para una persona, entonces tiene un HDHP. A partir del 1 de enero de 2026, los planes Catastróficos y de nivel Bronce del Mercado se consideran HDHPs.

Cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés)

Si elige un HDHP, también puede abrir una cuenta de ahorros para la salud (HSA). Este tipo de cuenta le permite depositar dinero antes de impuestos de cada nómina para gastarlo luego en determinados gastos médicos. Usted, su empleador, un familiar o cualquier otra persona puede depositar dinero en su HSA. Su empleador puede ofrecerle la posibilidad de abrir una HSA o puede hacerlo usted directamente a través de un banco. Pero recuerde que, para abrir la HSA, debe tener un HDHP.

Para depositar dinero en una HSA, debe tener un HDHP, no debe tener Medicare y no debe figurar como dependiente en la declaración de impuestos de otra persona. Las normas federales limitan la cantidad de dinero que puede depositar en su HSA cada año. En 2026, el máximo es de \$4,400 para planes individuales y \$8,750 para planes familiares. Además de los límites federales, su HDHP puede tener otros límites o normas.

Normas de la HSA

- **Gastos médicos calificados:** Para obtener los beneficios fiscales de una HSA, el dinero debe usarse para pagar gastos médicos calificados, que pueden incluir costos destinados al diagnóstico, cura, mitigación, tratamiento o prevención de una enfermedad. También incluye medicamentos de venta libre, con o sin receta. Puede usar una HSA para pagar deducibles, copagos y coseguros. Sin embargo, por lo general, no se puede usar para pagar las primas del seguro médico. Consulte la lista completa de gastos médicos calificados del Servicio de Impuestos Internos (IRS): irs.gov/pub/irs-pdf/p502.pdf (en inglés).
- **Gastos no médicos:** Puede retirar dinero de su HSA por cualquier motivo, pero cualquier retiro no destinado a gastos médicos calificados estará sujeto a un impuesto del 20%.

Beneficios de la HSA

- **Beneficios fiscales:** El dinero depositado en la HSA desde su salario es antes de impuestos, lo que significa que no paga impuesto sobre la renta por ese dinero, lo que puede ahorrarle dinero en sus impuestos. Mientras gaste el dinero en gastos médicos calificados, los fondos de la cuenta nunca estarán sujetos a impuestos. También puede reclamar una deducción fiscal por los aportes realizados por usted u otra persona que no sea su empleador, sin importar si detalla sus deducciones a efectos del impuesto sobre la renta. Si su empleador aporta a su HSA, se puede excluir ese monto de sus ingresos brutos.

- **Transferencia:** Todo el dinero que aporte a su HSA permanece ahí hasta que lo use. Al final del año, los montos no usados se "transferirán" para que los use el año siguiente. Dependiendo de las normas de la HSA, los fondos en la cuenta pueden generar intereses, que por lo general tampoco están sujetos a impuestos.
- **Portabilidad:** Si deja a su empleador actual o se jubila, usted conserva la HSA. Esto significa que el dinero de la HSA estará a su disposición, sin importar su situación laboral.

La desventaja de tener un HDHP es que es posible que deba pagar sus gastos médicos de su propio bolsillo antes de que el seguro médico comience a cubrir los costos. Tener una HSA puede ayudarle a pagar el deducible, pero primero necesita tener el dinero disponible para depositarlo en la cuenta de ahorros, así que no es una solución efectiva para todos.

Cuenta de gastos flexibles (FSA, por sus siglas en inglés)

Es una cuenta de ahorros en la que puede ahorrar dinero antes de impuestos para destinarlo más adelante a gastos médicos como deducibles, copagos y otros costos de bolsillo. Los fondos de la FSA no se pueden usar para pagar las primas de seguro médico. Hay diferentes tipos de FSA, como la FSA para atención médica, la FSA para gastos médicos limitados y la FSA para atención de dependientes. El Servicio de Impuestos Internos (IRS) determina qué tipos de gastos se pueden reembolsar según cada tipo de FSA.

Normas de la FSA

- **Planes del empleador:** Las FSAs solo están disponibles a través de un empleador. Si su empleador ofrece una FSA, usted puede elegir cuánto quiere aportar a esa cuenta a principios de año, y el empleador reservará una parte de su salario cada período de pago para destinarla a la FSA. En 2026, el monto máximo de aporte es de \$3,400 por año.
- **Gastos médicos calificados:** Para obtener los beneficios fiscales de una FSA, el dinero debe usarse para pagar gastos médicos calificados, similar a una HSA. Consulte más arriba la lista de gastos calificados del IRS.

Beneficios de la FSA

- **Beneficios fiscales:** El dinero depositado en la FSA desde su salario es antes de impuestos, lo que significa que no paga impuesto sobre la renta por ese dinero, lo que puede ahorrarle dinero en sus impuestos. El dinero de la cuenta nunca se gravará, siempre que lo use para gastos médicos calificados.

Límites de la FSA

- **Límite de un año:** A diferencia de una HSA, los fondos de una FSA deben usarse dentro del año. Los fondos adicionales que queden en su FSA al final del año no se transferirán al año siguiente. Pero los empleadores pueden ofrecer una de estas opciones (aunque no están obligados):
 - Proporcionar un "período de gracia" de hasta 2.5 meses en el año siguiente para usar los fondos que aún queden en la FSA.
 - Permitirle transferir hasta \$680 para usar en el año siguiente.
- **Monto fijo del aporte:** Después de decidir cuánto quiere aportar de su nómina a la FSA, el monto suele ser fijo. Esto significa que solo puede cambiar el monto del aporte para ese año si la ley y el plan de FSA de su empleador lo permiten. Por lo tanto, es fundamental elegir un monto realista según lo que crea que serán sus gastos médicos durante el año.
- **Sin portabilidad:** A diferencia de una HSA, que es de su propiedad, una FSA es propiedad de su empleador. Si cambia de empleador o deja de trabajar por completo, perderá el dinero que le quede en la FSA, porque no conserva la cuenta. Por lo tanto, debe asegurarse de usar el dinero restante en su FSA antes de dejar su trabajo.

Para obtener más información sobre las normas del IRS para los HDHP, las FSA y las HSA, visite irs.gov/pub/irs-pdf/p969.pdf (en inglés).