Fidelity Health^{s™}

Cuenta de Gastos Flexibles para el Cuidado de Dependientes (DCFSA)



¿Qué es una FSA para el cuidado de dependientes?

Sus gastos de bolsillo para el cuidado de dependientes no tienen por qué tener un gran impacto en su presupuesto. Si aporta a este tipo de cuenta, se reducen los ingresos imponibles y se distribuyen los beneficios del dinero pretributario a lo largo del año, ayudándolo a ahorrar en los costos de cuidado de sus dependientes.

Con una FSA para el cuidado de dependientes, usted elige que su aportación anual se deduzca de su nómina en cada período de pago, en cuotas iguales durante todo el año, hasta que llegue al máximo anual que haya especificado.

La cantidad de su pago que se destina a una FSA para el cuidado de dependientes no contará como ingreso imponible, por lo que tendrá ahorros en impuestos inmediatamente. El Servicio de Impuestos Internos (*Internal Revenue Service, IRS*) establece los límites de aportación para las cuentas FSA para el cuidado de dependientes.



Gastos de Cuidado de Dependientes

Use su FSA para el cuidado de dependientes para reembolsarse a usted mismo ciertos gastos calificados para el cuidado de dependientes, según lo permite el IRS. Algunos ejemplos son:

- Cuidado de niños (relacionado con el trabajo)
- Programas antes o después de la escuela
- Guarderías autorizadas
- Centros calificados para el cuidado infantil
- Atención de cuidados para adultos mayores (relacionada con el trabajo)
- Cuidado de adultos mayores (mientras usted trabaja, para permitirle trabajar o buscar trabajo)
- Cuidado de niños enfermos
- Campamentos de verano (para hijos dependientes menores de 13 años)
- Matrícula de preescolar

Esta lista no pretende ser exhaustiva. Consulte la <u>Publicación 503 del IRS</u> para obtener una lista completa de los gastos de cuidado de dependientes.





Planifique con antelación

Antes de inscribirse, primero debe decidir cuánto quiere aportar a su cuenta. Es conveniente que dedique tiempo a calcular sus gastos previstos por el cuidado de dependientes calificados durante el año.

Las cuentas FSA para el cuidado de dependientes son cuentas que se usan o se pierden.

• Los fondos que usted aporta no se transfieren de un año a otro. Por lo general, perderá el derecho al dinero que quede en una DCFSA después del final del año del plan.

Deberá asegurarse de que sus gastos califiquen para gastos de DCFSA.

• Es importante asegurarse de que los fondos que se usan de DCFSA sean para gastos calificados. El seguimiento de recibos y reembolsos es una buena práctica. Consulte la <u>Publicación 503 del IRS</u> para obtener una lista completa de los gastos de cuidado de dependientes calificados.



Acceso fácil

Puede presentar reclamos de DCFSA con tanta frecuencia como se contraigan gastos calificados. Los gastos deben contraerse durante el año del plan y cualquier reembolso debe solicitarse antes del final del período de validez.

Puede presentar un reclamo para obtener un reembolso iniciando sesión en <u>NetBenefits</u>® y seleccionando la pestaña "Flexible Spending and Reimbursement Accounts" (Cuentas de reembolso y gastos flexibles). Desde allí, seleccione la pestaña "Reimburse Yourself" (Reembolsarse a usted mismo). Usted puede pedir un cheque de desembolso o vincular una cuenta bancaria para transferencias más rápidas. Solo se podrán tramitar reembolsos de gastos que se hayan contraído.





Preguntas frecuentes

¿Quién califica
como dependiente
elegible?

Un dependiente elegible es cualquier dependiente menor de 13 años o un dependiente incapaz de cuidarse solo que vive en su casa durante más de la mitad del año.

¿Cómo puedo participar en una DCFSA?

Debe elegir participar durante la inscripción anual de su empleador o como resultado de un evento de vida calificado. Comuníquese con su administrador de beneficios para obtener más información.

¿Cómo puedo configurar un depósito directo?

Puede agregar el depósito directo (mediante una cuenta bancaria) para todas las cuentas de reembolso y gastos flexibles yendo a NetBenefits® y seleccionando la pestaña "Flexible Spending and Reimbursement Accounts". Luego seleccione la pestaña "Link a Bank Account" (Vincular una cuenta bancaria) y siga las indicaciones.

¿Cuándo está disponible mi dinero?

El dinero está disponible a medida que se aporta a su cuenta, generalmente en cada ciclo de nómina. Una vez que presenta un reclamo, la revisión se hace en los dos días hábiles posteriores y puede recibir el reembolso en tan solo tres días hábiles mediante depósito directo una vez que se apruebe el reclamo.

¿Se transfiere el dinero al final del año del plan?

Las DCFSA son cuentas que se usan o se pierden. Por lo general, perderá el derecho al dinero que quede en una DCFSA después de fin de año. Comuníquese con su administrador de beneficios para obtener más información.

¿Qué ocurre si dejo mi trabajo?

Por lo general, tendrá un período de validez para presentar reclamos por gastos elegibles que contrajo mientras estaba empleado activamente. Su empleador determina la duración del período de validez. Después del período de validez, perderá el derecho a cualquier dinero restante en su cuenta y se devuelve a su empleador.





Preguntas frecuentes

¿Puedo configurar reembolsos recurrentes a mi proveedor de cuidado de dependientes? Sí. Puede configurar reclamos recurrentes en <u>NetBenefits</u>® eliminando la necesidad de presentar un reembolso por cada reclamo posterior. Los reclamos recurrentes se configuran con la información correspondiente, incluido el período de tiempo durante el que se debe presentar el reclamo recurrente.

¿Qué hago si solicité fondos de DCFSA por error O si un proveedor me reembolsa un gasto que pagué con mi DCFSA? El gasto se puede reembolsar a su DCFSA por medio de cheque con el número de reclamo, a la dirección estándar en los avisos de reclamo. También puede comunicarse con nuestro call center para que se rechace el reclamo correspondiente y usted pueda pagar el reclamo en NetBenefits.

¿Cuánto ahorraré realmente en impuestos aportando a una DCFSA? Generalmente, las aportaciones que hace a su DCFSA no están sujetas a impuestos federales ni de seguro social. En la mayoría de los casos, tampoco se deducen impuestos estatales.

La cantidad que puede ahorrar depende de:

- La cantidad que pone en su DCFSA
- El porcentaje de impuestos que normalmente pagaría sobre ese dinero (categoría de impuestos).

Supongamos que quiere que le descuenten \$2,000 de su sueldo este año para ponerlos en su DCFSA. El dinero que envía a su DCFSA se descuenta de su cheque antes de que se descuenten los impuestos. Eso reduce su ingreso imponible en \$2,000.

Supongamos que normalmente paga el 30 % en impuestos federales, del Seguro Social y estatales sobre sus ingresos. En este ejemplo, tendría un ahorro en impuestos del 30 % de los \$2,000. En otras palabras, podría obtener un ahorro en impuestos calculado de \$600 sobre los \$2,000 que envió a su DCFSA.





Preguntas frecuentes

¿Cómo cambio la cantidad de mi deducción de nómina?

Por lo general, su empleador permite cambios a su elección (que a su vez actualizarían la cantidad de su nómina) con un evento de vida calificado, como el agregado o la pérdida de un dependiente calificado. Comuníquese con su administrador de beneficios para obtener más información.

Su empleador nos envía sus aportaciones de nómina para incluirlas en su saldo de DCFSA. Dependiendo de la frecuencia con la que le pague al proveedor de guardería en un mes, es posible que no reciba reembolsos de un mes completo hasta que haya pasado el mes. En esas situaciones, es posible que deba reembolsar a su proveedor de guardería mediante otra forma de pago si su cuenta aún no ha acumulado suficientes aportaciones de nómina.

La cantidad que ahorre en impuestos con una cuenta de gastos flexibles variará dependiendo del monto que ahorre en la cuenta, sus ingresos anuales, si paga o no impuestos del Seguro Social, el número de exenciones y deducciones que reclama en su declaración de impuestos, su categoría de impuestos y las reglamentaciones fiscales estatales y locales. Consulte con su asesor fiscal para obtener información sobre cómo la participación afectará sus ahorros en impuestos.

