

FURTHERSM

FSA

La Cuenta de gastos médicos flexibles

Bienvenido a su cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) de Further. Somos uno de los socios de administración de FSA más grandes, más experimentados y de confianza del país. Todo lo que necesita está a tan solo un toque, un clic, una llamada o un deslizar del dedo.

Si tiene alguna pregunta o si necesita más información acerca de su FSA, nuestro equipo de expertos en servicio al cliente está listo para ayudarle.



Introducción a la FSA

Una cuenta flexible de gastos (FSA) es una cuenta de gastos personales que funciona con su plan médico. Cada año puede reservar una parte de su salario antes de impuestos reduciendo su ingreso imponible.¹ Puede usar ese dinero para pagar los costos médicos no pagados por su plan de salud.

¹ Consulte a su asesor fiscal si tiene alguna pregunta.



Vea el video "[¿Qué es una cuenta de gastos flexibles \(FSA\)?](#)".

Cómo funciona una cuenta FSA



Estime cuánto puede pagar por los costos médicos, dentales y de la vista el próximo año. Planifique con inteligencia. Los fondos no usados se pierden al final del año del plan (Revise su plan; algunos empleadores pueden permitir tiempo adicional para incurrir en gastos o gastar su dinero después de que termine el año del plan).



El monto que usted elija se retiene de su pago antes de impuestos en partes iguales a lo largo del año y se coloca en su cuenta FSA.



Su contribución total a la cuenta FSA está disponible desde el primer día, incluso si no toda ha sido depositada en su cuenta.



Pague sus facturas médicas de su bolsillo utilizando una tarjeta de débito de Further Visa® o presentando los recibos para su reembolso.²

Pague los gastos de atención médica sin impuestos

¡Todos los sistemas funcionan!

Utilice su cuenta FSA para lo siguiente:

- Gastos médicos que su plan no cubre:
 - Medicamentos de venta libre, suministros y algunos productos de higiene femenina
 - Copagos, coseguro y medicamentos con receta médica
 - Gastos de cuidado dental y de la vista



Utilice nuestra **búsqueda de gastos elegibles** para ver qué más puede pagar con una FSA.

¡Atención!

No puede utilizar su cuenta FSA para lo siguiente:

- Primas mensuales del seguro médico
- Costos que no se consideran gastos médicos calificados según lo definido por el IRS

Es importante guardar todos sus recibos y las declaraciones de la explicación de los beneficios (explanation of benefits, EOB) para validar los gastos, según lo requiere el IRS.



Seleccione una cuenta FSA de gastos médicos al momento de la inscripción

- Aporte únicamente lo que crea que necesitará durante el próximo año del plan.
- Further le enviará su tarjeta de débito Further Visa® y el número de identificación de la cuenta de gastos por correo postal.²
- Use el número de identificación de su cuenta de gastos (SA) para configurar su acceso en línea.
- Descargue la aplicación de Further o use el sitio web para ver y administrar su cuenta.



Use esta **hoja de cálculo** para calcular cuánto dinero debería separar.

Cuente con nosotros

Si no encuentra las respuestas que busca en línea, llámenos. Puede hablar con uno de nuestros representantes del servicio de atención al cliente de la FSA, especialmente capacitado.



1-800-859-2144

De 7 a. m. a 8 p. m., hora estándar del Centro (CST), de lunes a viernes



hellofurther.com

² La tarjeta de débito Further Visa la emita The Bancorp Bank, conforme a una licencia de Visa U.S.A. Inc. y se puede usar para gastos calificados en todos los lugares en donde se aceptan las tarjetas de débito Visa.

Hoja de trabajo de la FSA médica

Una cuenta de gastos flexibles (Flexible Spending Account, FSA) es una manera fácil de pagar sus costos de atención médica sin impuestos. Es importante estimar sus gastos de desembolso directo, ya que los fondos no utilizados al final del año o el período de gracia se devolverán a su empleador.* Utilice esta hoja de trabajo para calcular cuánto debe separar para su FSA de atención médica.

Estime sus gastos médicos

(El Servicio de Renta Interna [Internal Revenue Service, IRS] permite aportes máximos de **\$2,750**)

Estime el costo anual de los gastos médicos de desembolso directo	
▪ Costos de desembolso directo hasta su deducible, junto con copagos o coseguro	\$
▪ Medicamentos con receta médica	\$
▪ Suministros médicos (insulina y suministros para diabéticos)	\$
Gastos de desembolso directo dentales, de la vista y de la audición	
▪ Controles y limpiezas	\$
▪ Empastes, radiografías, coronas, puentes, dentaduras, incrustaciones estéticas	\$
▪ Ortodoncia	\$
▪ Exámenes de la vista	\$
▪ Lentes y anteojos recetados (anteojos, lentes de contacto y solución de limpieza)	\$
▪ Cirugía ocular correctiva (LASIK, cataratas, etc.)	\$
▪ Audífonos y baterías para audífonos	\$
Gastos estimados de desembolso directo totales para atención médica	\$

Estime sus ahorros anuales de impuestos de una FSA de atención médica

Ingrese sus gastos totales de desembolso directo para atención médica de la información proporcionada anteriormente	\$
Ingrese su tasa impositiva ¹ y multiplique	x %
Este es su ahorro anual de impuestos estimado con una FSA médica	\$

¹ Depende de su estado de declaración de impuestos. Si tiene alguna pregunta, consulte a su asesor tributario.

*Debido a la legislación de ayuda en virtud del COVID aprobada en diciembre de 2020, algunos empleadores pueden ofrecer una extensión temporal del saldo de la FSA o del período de gracia.

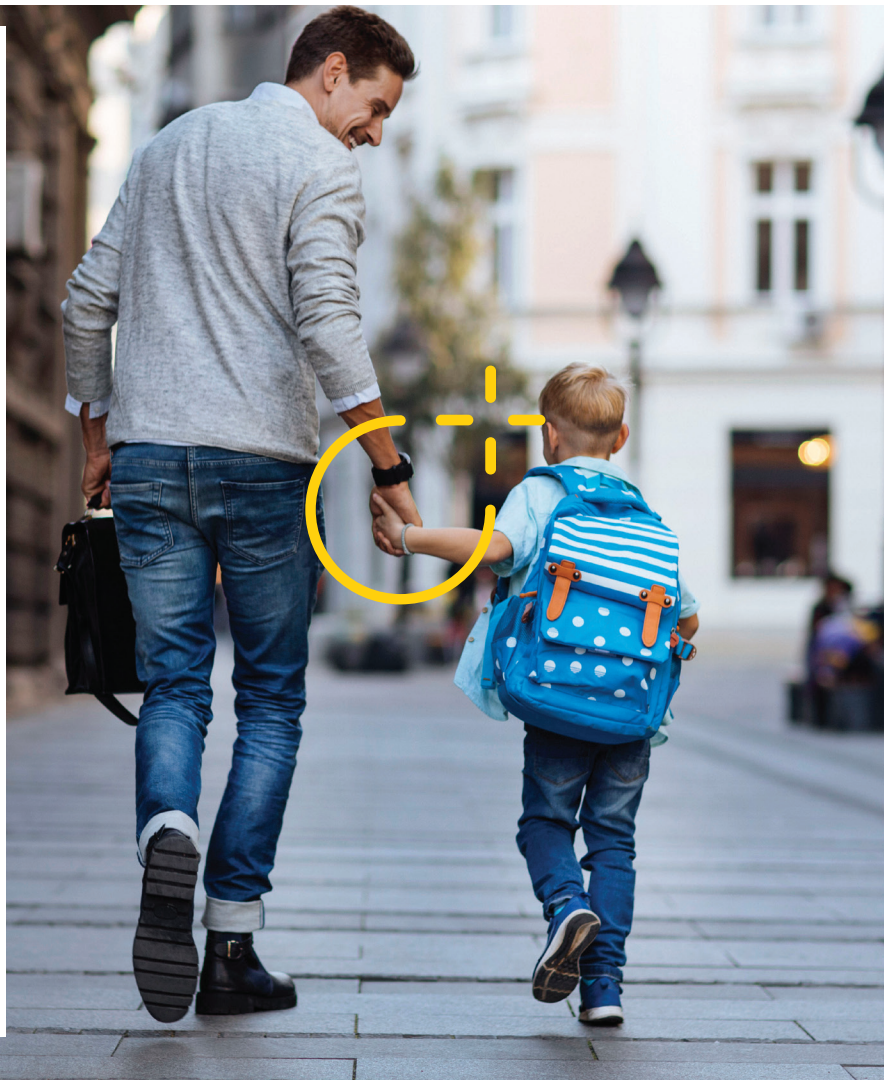
FURTHERSM

FSA

La Cuenta de gastos flexibles para atención de dependientes

Bienvenido a su cuenta de gastos flexibles (flexible spending account, FSA) de Further. Somos uno de los socios de administración de FSA más grandes, más experimentados y de confianza del país. Todo lo que necesita está a tan solo un toque, un clic, una llamada o un desliz del dedo.

Si tiene alguna pregunta o si necesita más información acerca de su FSA, nuestro equipo de expertos en servicio al cliente está listo para ayudarle.



Introducción a la FSA

Una cuenta de gastos flexibles para atención de dependientes (FSA) es una cuenta de gastos personales que le permite reservar una parte de su salario antes de impuestos, lo que reduce sus ingresos imponibles.¹ Puede usar ese dinero para pagar los costos elegibles relacionados con la atención.

¹ Consulte a su asesor fiscal si tiene alguna pregunta.

Cómo funciona una FSA para atención de dependientes



Estime los costos de atención de dependientes para el próximo año y planifique de manera inteligente. Los fondos no usados se pierden al final del año del plan (Revise su plan; algunos empleadores pueden permitir tiempo adicional para incurrir en gastos o gastar su dinero después de que termine el año del plan).



Seleccione cuánto dinero desea retener de cada cheque de pago durante la inscripción anual.



La cantidad que seleccione se retiene de su pago antes de la deducción de impuestos en partes iguales durante el año y se deposita en su FSA.



Una vez que está en su FSA, el dinero está listo para usarse para los costos de atención de dependientes. Simplemente envíe sus recibos y reciba el reembolso hasta el saldo disponible en su cuenta.



Use esta hoja de cálculo para calcular cuánto debería separar.

Pague los gastos de atención de dependientes sin impuestos

¿Quién califica?

- Niños menores de 13 años
- Cualquier adulto que pueda reclamar como dependiente en su declaración de impuestos o que sea física o mentalmente incapaz de cuidar de sí mismo

¡Todos los sistemas funcionan!

Para que su FSA funcione, úsela para:

- Guardería, guardería o preescolar con licencia
- Campamento de verano
- Atención antes y después de la escuela
- Cuidado de adultos mayores

¡Atención!

No puede utilizar su cuenta FSA para lo siguiente:

- Gastos de educación/matrícula
- Gastos de viajes de campo
- Campamentos para pasar la noche

NOTA: Es importante que conserve todos sus recibos para validar los gastos, según lo requiere el IRS.



Seleccione una FSA para atención de dependientes al momento de la inscripción

Conéctese cuando reciba su número de identificación de cuenta de gastos por correo.

Cuente con nosotros.

Si no encuentra las respuestas que busca en línea, llámenos. Puede hablar con uno de nuestros representantes del servicio de atención al cliente de la FSA, especialmente capacitado.



1-800-859-2144

De 7 a. m. a 8 p. m. (hora del Centro),
de lunes a viernes



hellofurther.com

Hoja de trabajo de la FSA para atención de dependientes



Es importante estimar sus gastos de desembolso directo, ya que los fondos no utilizados al final del año o para el período de gracia se devolverán a su empleador.* Utilice esta hoja de trabajo para calcular cuánto debe separar para su cuenta de gastos flexibles (Flexible Spending Account, FSA) para atención de dependientes.

Calcule sus gastos de atención de dependientes

(El Servicio de Renta Interna [Internal Revenue Service, IRS] permite un aporte máximo de \$5,000)

Gastos de atención de dependientes	
▪ Guardería, jardín maternal o preescolar con licencia	\$
▪ Atención antes y después de la escuela ¹	\$
▪ Campamentos de verano durante el día (no durante la noche) ¹	\$
▪ Atención de personas mayores ²	\$
▪ Otro:	\$
Gastos estimados de desembolso directo totales para atención de dependientes	\$

Calcule sus ahorros anuales de impuestos de una FSA de atención de dependientes

Ingrese sus gastos totales de desembolso directo para atención médica de la información proporcionada anteriormente	\$
Ingrese su tasa impositiva ³ y multiplique	x %
Este es su ahorro anual de impuestos estimado con una FSA de atención de dependientes	\$

¹ El IRS considera que la atención antes y después de la escuela brindada por un proveedor con licencia es atención infantil. Los campamentos de verano durante el día también se consideran atención infantil. Los gastos de campamentos de verano durante la noche y la matrícula de jardín de infantes y primer grado (o superior) generalmente no califican para el crédito para atención de dependientes.

² Cuando un padre mayor o discapacitado se considera dependiente en relación con sus impuestos y usted cubre más del 50 % de los costos de mantenimiento.

³ Depende de su estado de declaración de impuestos. Si tiene alguna pregunta, consulte a su asesor tributario.

**Debido a la legislación de ayuda en virtud del COVID aprobada en diciembre de 2020, algunos empleadores pueden ofrecer una extensión temporal del saldo de la FSA o del período de gracia.*

¿Cuales gastos son elegibles para reembolso de la cuenta de gastos médicos?

Las regulaciones del IRS requieren que usted guarde todos los recibos y cualquier documentación para los gastos médicos elegibles con sus registros de impuestos personales. La siguiente es una lista parcial de gastos médicos elegibles/potencialmente elegibles/no elegibles. Si tiene alguna pregunta sobre la elegibilidad de un artículo, comuníquese con Servicio al Cliente de Further al 1-800-859-2144.

Gastos médicos elegibles

Acupuntura	Exámenes prenatales/posnatales	Productos para remover verrugas
Alcohol para frotar	Expectorantes	Protectores oclusales para evitar el rechinamiento de los dientes
Ambulancia	Exploraciones corporales (p. ej., imágenes por resonancia magnética, tomografía computarizada)	Prótesis
Analgésicos	Extractores de leche y suministros para la extracción únicamente	Pruebas auditivas y audífonos
Analgésicos menstruales	Fisioterapia	Pruebas de laboratorio
Analgésicos musculares/articulares	Gastos de envío y manipulación para gastos elegibles	Radiografías
Andadores/bastones (compra o alquiler)	Gastos de transporte relativos a la atención médica (documentación médica correspondiente solicitada)	Remedios estomacales
Anteojos, de lectura	Gotas para la tos	Remedios para herpes labial
Anteojos, lentes de sol/lentes de seguridad con receta médica	Hogar para convalecientes (solo para tratamiento médico)	Removedores de callos (medicados)
Antiarrítmicos	Impuestos pagados por gastos elegibles	Responsabilidades del paciente bajo el plan médico, dental o de visión únicamente debido al deducible, copago (coseguro) del plan, límite de cargo razonable y acostumbrado o límite de beneficios
Antibióticos	Inyecciones	Silla de ruedas (compra o alquiler)
Antifúngico/antipruriginosos (contra la picazón) femeninos	Inyecciones para alergias	Sujetadores especiales relacionados con la mastectomía
Antigás	Laxantes	Suministros para diabéticos (por ej., insulina, jeringa, monitor, bomba de insulina)
Antígeno sublingual (gotas para alergias)	Laxantes de fibra	Tarifas de almacenamiento de embriones, óvulos y espermatozoides
Antihistamínicos	Lentes de contacto (correctivas)	Terapia de grupo (para pacientes)
Antiinflamatorio	Ligadura de trompas o reversión de ligadura de trompas	Terapia del habla
Asesoramiento individual (se debe realizar asesoramiento para aliviar o prevenir un defecto o enfermedad física o mental)	Loción de calamina	Trasplante de órganos (incluidos los gastos del donante)
Aspirina	Máquina C-PAP y suministros	Tratamiento con flúor en un consultorio dental
Atención médica en el hogar	Medicamento para mareos	Tratamiento de adicción a las drogas/abuso de sustancias
Atención psiquiátrica	Medicamentos contra la diarrea	Tratamiento de irritación cutánea
Ayudas para dormir y sedantes	Medicamentos para infección por levaduras	Tratamiento de la erupción del pañal
Bálsamo/crema labial medicado	Medicamentos para los senos nasales	Tratamiento de la psoriasis
Band-Aids/gasa	Medicamentos para mordeduras/picaduras de insectos	Tratamiento de piojos de la cabeza
Botiquines de primeros auxilios	Medicamentos recetados que no son cosméticos (los medicamentos recetados importados de otros países no están cubiertos)	Tratamiento del acné
Cantidades de coseguro (de salud, dental o de la vista)	Medicamentos/programas para dejar de fumar	Tratamiento del alcoholismo
Cargos por registros médicos	Medicina para alergias	Tratamiento para la adicción al juego
Centro de tratamiento de salud mental	Medicina para el resfriado y la gripe	Tratamientos de heridas bucales (herpes labial)
Circuncisión	Muletas (compra o alquiler)	Tratamientos para el asma/nebulizador
Cirugía bariátrica	Orajel para alivio del dolor	Tratamientos para hemorroides
Cirugía ocular (queratotomía láser o radial)	Ortodoncia	Tratamientos para la fertilidad (por ej., inseminación artificial, costos de donante de óvulos, in vitro)
Cirugía oral	Ortopedia (personalizada y no personalizada)	Tratamientos para quemaduras
Clases de parto/Lamaze (relacionadas con el parto)	Oxígeno y equipos de oxígeno	Tratamientos para quemaduras de sol
Consulta nutricional Acupuntura	Pañales para la incontinencia	Tratamientos quiroprácticos (por ej., ajustes)
Copagos (de salud, dental o de la vista)	Parches de nicotina, goma de mascar, pastillas	Tratamientos respiratorios
Deducibles (salud, dental o de la vista)	Pastillas para la garganta	Vacunas
Dentaduras postizas	Plantillas ortopédicas	Vacunas contra la gripe
Descongestivos	Primas de atención a largo plazo	Vasectomía o reversión de vasectomía
Dispositivo ortopédico (p. ej., para la rodilla, espalda, muñeca)	Procedimientos dentales no cosméticos (por ej., radiografías,	Venas varicosas, tratamiento de
Dispositivos de control de la presión arterial	Productos de higiene femenina (por ej., radiografías, empastes, extracciones, coronas, implantes)	
Estudio del sueño		
Exámenes de atención preventiva (p. ej., mamografía, colonoscopia)		
Exámenes de la vista		
Exámenes físicos (de rutina, médicos, de niño sano)		

Gastos médicos potencialmente elegibles (El IRS exige una Carta de necesidad médica de su proveedor de atención médica para conservar con sus registros de impuestos personales)

Admisión y transporte a conferencia médica (no incluye comidas y alojamiento)	Dispositivo de fluoración	Productos/mejoras para el hogar para tratar alergias
Aire acondicionado (gastos de capital)	Eliminación de pintura a base de plomo	Programa de pérdida de peso (si lo receta un médico para una condición médica específica; excluye los alimentos) Pelucas
Alojamiento (lejos de casa para atención ambulatoria; pueden aplicarse reglas especiales)	Equipo telefónico/televisión para personas con discapacidad auditiva	Programas de modificación del comportamiento
Ascensor (gastos de capital)	Equipos o programas de ejercicios	Pruebas e instrucción para la dislexia
Asesoramiento nutricional	Espesantes alimentarios	Pruebas genéticas
Células madre, extracción y/o almacenamiento	Gastos de entrenador personal	Purificador de aire (gastos potenciales de capital)
Cirugía de reducción de senos que es médicamente necesaria	Hogar residencial o grupal para personas con discapacidad mental	Recopilación y almacenamiento de ADN
Cirugía estética (para reparación o reconstrucción después de un accidente o cirugía o para la corrección del defecto congénito)	Medicamentos recetados que también tienen un propósito cosmético (por ejemplo, Retin-A, Rogaine, Botox, Propecia, Phentermine)	Terapia de masaje
Cirugía reconstructiva mamaria	Mejoras en el hogar (por ej., rampas de salida, puertas más grandes) (gastos de capital)	Terapia de reemplazo hormonal (HRT)
Consulta con sanadores holísticos o naturales	Membresía de club de deportes	Terapia grupal para un miembro de la familia
Consultor de lactancia	Modificaciones de automóviles (gastos de capital)	Terapia manual
Cordón umbilical, congelación y almacenamiento	Perro guía/perro de servicio (compra, cuidado, entrenamiento)	Tratamiento para personas con discapacidad de aprendizaje
Costos de educación especial para dependientes con discapacidades		Tratamientos a base de hierbas
		Zapatos ortopédicos

Gastos médicos no elegibles

Agua embotellada	Clases de cuidado infantil/de recién nacidos para padres nuevos	Medicamentos recetados y medicamentos importados de otros países
Alimentos dietéticos	Clases de natación	Operaciones y tratamientos ilegales
Alimentos/bebidas especiales (por ej., barras de proteínas/batidos)	Colorantes capilares	Pañales o servicio de pañales
Alojamiento mientras asiste a una conferencia médica	Comidas	Perforación de oídos o cuerpo
Anteojos sin receta médica, lentes de sol, lentes de seguridad o lentes de contacto	Cosméticos, productos de higiene y artículos similares	Piscina y mantenimiento
Asesoramiento matrimonial	Costos de transporte de desplazamientos de personas discapacitadas hacia y desde el trabajo	Prepagos
Ayuda del hogar	Drogas obtenidas ilegalmente	Ropa de maternidad
Blanqueamiento dental	Electrólisis o depilación	Salas y equipos de bronceado
Boletín informativo médico	Enjuague bucal	Servicio de limpieza
Cargos por mora (por ej., por retraso en el pago de facturas por servicios médicos)	Entrenamiento y actividades deportivas	Tarifas de cita perdidas
Carillas dentales	Gastos de sustitutos	Tarifas del programa de descuento de medicamentos recetados
Cirugía y procedimientos estéticos	Gastos funerarios, cremación o entierro	Tinas para parto en agua
Clases de baile	Libros/revistas en braille	Trasplantes capilares
	Marihuana u otras sustancias controladas en violación de la ley federal	Viajes para mejora de salud general

Gastos médicos elegibles

Los gastos médicos que se pueden reembolsar de su cuenta incluyen servicios y suministros incurridos por usted o sus dependientes elegibles para diagnosticar, tratar o prevenir una enfermedad o para las cantidades que usted paga en transporte para recibir atención médica.

Por lo general, se puede reembolsar el mismo tipo de gastos de la cuenta que se puede deducir en la declaración federal de impuestos según la sección 213(d) del Código del Servicio de Impuestos Internos (IRS). No se permite deducir los mismos gastos en su declaración de impuestos que ya se han reembolsado de la cuenta. Es posible que cambios en las reglas pueden cambiar el estatus de elegibilidad de alguna categoría de gastos como elegible, inelegible y/o potencialmente elegible.

Los gastos potencialmente elegibles

Para determinar la elegibilidad de un gasto potencialmente elegible, Further requiere una carta de necesidad médica de su proveedor de salud. Usted puede acceder una carta de necesidad médica al ingresar en hellofurther.com.

Gastos de capital

Un gasto de capital significa mejorar y/o agregar equipo especial a su casa u otro desembolso de capital si el propósito principal es atención médica. Se requiere una carta de necesidad médica de su proveedor de salud. Para recibir reembolso, hay que obtener una tasación profesional de la vivienda dentro de un año antes y después de instalar el gasto de capital para determinar el valor agregado a la casa. El monto elegible de reembolso es la diferencia entre el precio del gasto de capital y el aumento en valor adicional de la casa. Si el gasto de capital y/o equipo especial se utiliza por otras personas aparte del individuo que lo necesita para atención médica, el monto elegible para reembolso se divide por el número de personas que utiliza el equipo. Por ejemplo: Una rampa que se compra por \$3,000 y antes de instalarla, la casa se evalúa a \$100,000. Después de instalar la rampa, la casa se evalúa a \$101,000. La cantidad elegible para reembolso de la cuenta es \$2000.

Para asistencia en como calcular un gasto de capital, la hoja informativa de gastos de capital y la carta de necesidad médica están disponibles en hellofurther.com. Si usted tiene preguntas, favor de contactar al centro de servicio al cliente para una explicación más detallada.

Estas listas están destinadas a servir como una referencia rápida y se proporcionan con el entendimiento de que Further no se dedica a prestar asesoramiento fiscal. Para obtener información más detallada, consulte la Publicación 502 del IRS, "Gastos médicos y dentales" ("Medical and Dental Expenses"), Número de catálogo 15002Q. Las publicaciones se pueden pedir al IRS llamando al 1-800-TAX-FORM (1-800-829-3676). Si se requiere asesoramiento fiscal, busque los servicios de un profesional competente. Este contenido es solo con fines informativos, usted no debe interpretar esta información como legal, fiscal, de inversión o financiera. Consulte a su asesor legal o fiscal para revisar los detalles de su situación.