

Cuenta de Gastos Flexibles

Guía de Inscripción



¿Qué es una Cuenta de Gastos Flexibles?

Una Cuenta de Gastos Flexibles de Salud (FSA) permite a las personas usar dinero antes de impuestos para pagar por gastos médicos que no son cubiertos por el seguro. Una FSA para el Cuidado de Dependientes, también conocida como Plan de Asistencia para el Cuidado de Dependientes (DCAP) permite a las personas usar dinero antes de impuestos para gastos de guardería o de cuidado de dependientes. La FSA para el Cuidado de Dependientes (DCAP) no se puede usar para pagar gastos médicos. Las personas eligen contribuir con una parte de su nómina a una FSA de Salud o una FSA para el Cuidado de Dependientes y ahorrar del 25% al 40% en impuestos.

Las Reglas:

Reglas para la FSA de Salud y la FSA de Cuidado de Dependientes:

- Las contribuciones están sujetas a la regla "úselo o piérdalo" del IRS. Sin embargo, para la FSA de Salud, el empleador puede adoptar una disposición que permita una transferencia de hasta \$640 (2024) de dinero no reclamado. Los fondos no reclamados y no transferidos se perderán al final del año del plan.
- La elección no se puede modificar durante el año del plan, a menos que el participante tenga un cambio de estado. Las regulaciones del IRS definen los cambios de estado.
- Los gastos deben ser incurridos por un participante, cónyuge o dependientes elegibles durante el año del plan actual y mientras se participa. Se incurre en gastos cuando se le provee la atención médica y no cuando se factura el gasto, se vence la factura o se paga la factura.
- Cada empleador establece la fecha límite para presentar las reclamaciones y la documentación después del final del año del plan. Generalmente es de 60 o 90 días después del final del año del plan.

FSA de Salud limitada (Dental y de la Vista)

- Los empleados que contribuyan a una HSA solo pueden participar en una FSA de Salud "Limitada" y no a una FSA de Salud "General". Una FSA de Salud Limitada solo se puede utilizar para pagar gastos "de bolsillo" dentales y de la vista.



FSA de Salud (médica)

- El máximo del IRS para 2024 es de \$3,200. Los empleadores pueden establecer un límite inferior.
- Los participantes pueden reclamar y recibir su elección anual completa en cualquier momento.
- Todo gasto debe ser justificado. Los participantes deben ser capaces de proporcionar recibos, estados de cuenta o facturas de todos los gastos si se solicita la justificación. Los documentos deben incluir la fecha, el monto y la descripción del gasto o servicio.
- Solo se pueden reembolsar aquellos gastos elegibles. Los gastos médicos están definidos por las reglas del IRS. Generalmente, los gastos incluyen artículos y servicios para el diagnóstico, curación, mitigación, tratamiento o prevención de enfermedades, o con el fin de afectar cualquier estructura o función del cuerpo. Consultar la Publicación 502 del IRS.
- Solo los gastos médicos "de bolsillo" son elegibles para reembolso. Los gastos médicos cubiertos por el seguro o cualquier otro plan o programa no son elegibles para reembolso.

- Los gastos de salud general, de uso personal o cirugías estéticas no son elegibles para reembolso. Consultar la Publicación 502 del IRS.
- Los gastos médicos reembolsados bajo la FSA de Salud (médica) no pueden utilizarse para reclamar una deducción del impuesto federal sobre la renta.

FSA para Cuidado de Dependientes

- Solo se les puede pagar a los participantes que han contribuido en algún momento.
- Los participantes deben estar preparados para proporcionar recibos por los gastos de cuidado de dependientes.
- Los gastos de cuidado de dependientes reembolsados por la FSA no pueden utilizarse para reclamar el crédito de la guardería.

Ejemplos de Ahorro en Impuestos:

Dave, un contribuyente, gana \$27,000 dólares al año y tiene gastos médicos elegibles de \$1,200 dólares al año.

El ahorro anual de Dave debido a la participación en la FSA es de **\$327.**

Michael y Sharon, padres trabajadores, ganan un total de \$48,000 dólares al año. Tienen \$5,000 dólares en gastos de cuidado infantil y \$1,000 dólares al año en gastos médicos elegibles.

Su ahorro anual debido a su participación en la FSA es de **\$1,637.**

Los supuestos se basan en el 15% de impuestos federales, 4.63% de impuestos estatales y 7.65% de impuesto FICA

Gastos Elegibles



Gastos médicos elegibles:

- Anteojos, exámenes de la vista, Lentes de sol (recetados)
- Medicamentos (recetados)
- productos de higiene femenina
- Cirugía de la vista
- Mejora de la fertilidad
- Gastos de HMO
- Ayudas auditivas, baterías y exámenes
- Servicios hospitalarios
- Vacunas
- Cirugía ocular LASIK
- Servicios obstétricos
- Optometrista
- Ortodoncia
- Fármacos con receta
- Terapia del lenguaje
- Programas para dejar de fumar.
- Cirugía / operaciones
- Terapia
- Vasectomía
- Silla de ruedas
- Rayos X

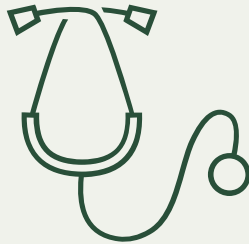
Gastos de doble propósito que potencialmente califican:

El gasto debe ser por un motivo médico específico y estar respaldado por una **Receta**.

- Terapia de Masajes
- Vitaminas
- Suplementos
- Suplementos herbales
- Medicinas naturales
- Aromaterapia
- Programas para perder peso
- Cuotas del Club de Salud

Gastos no elegibles:

- Cirugía estética
- Cuidados a largo plazo
- Cuidado femenino
- Trasplante de cabello
- Ropa de maternidad
- Suplementos nutricionales
- Artículos de uso personal: artículos de tocador, cepillo de dientes, cuidado facial, champú
- Blanqueamiento dental
- Clases de Responsabilidad al Conducir



Reforma del Sistema de Salud y Medicamentos de Venta Libre:

Los medicamentos y fármacos de venta libre no requieren una Receta para ser elegibles para el reembolso bajo el plan.



- Medicamentos para la alergia
- Antiácidos
- Antidiarreicos
- Medicamentos para picaduras de insectos.
- Medicamentos para el resfriado
- Pastillas para la tos y la garganta
- Medicamentos para las hemorroides
- Suministros para la incontinencia
- Laxantes
- Medicamentos de nicotina, chicles, parches
- Analgésicos
- Medicamentos para la sinusitis, aerosoles nasales, tiras nasales
- Auxiliares para el sueño

Estos son solo algunos ejemplos y no se incluye todo - solo proporciona algunos de los gastos más comunes. Puedes consultar información adicional en la Publicación 502 del IRS y en nuestro sitio web: website: <https://www.rockymountainreserve.com>

Artículos de venta libre:

- Vendajes
- Compresas frías/calientes para lesiones
- Condones
- Soluciones de lentes de contacto
- Suministros para diabéticos
- Botiquines de primeros auxilios
- Pulseras/collares de Alerta Médica.
- Kits de prueba de embarazo
- Termómetros

Gastos elegibles para el Cuidado de Dependientes:

- Un dependiente que reciba cuidados debe ser un niño menor de 13 años o un dependiente de impuestos que no pueda proporcionar su propio cuidado y que resida con usted. El cuidado debe ser necesario para que usted o su cónyuge tengan un empleo remunerado o para acudir a la escuela. El cuidado puede ser proporcionado por cualquier persona que no sea su cónyuge o sus hijos menores de 19 años. Los gastos de educación, guardería, cuidado nocturno y hogares de ancianos no son reembolsables. Consultar la Publicación 503 del IRS.
- El máximo que puedes elegir, en el año calendario, es igual al más pequeño de los siguientes:
 - \$5,000 dólares – Casado y declarando impuestos federales en forma conjunta o monoparental
 - \$2,500 dólares – Casado y presentando una declaración de impuestos federales por separado
- El monto contribuido del año hasta la fecha está disponible para reembolso.

La Tarjeta de Débito



Paga los Gastos con una Tarjeta de Débito



- Fácil de usar: la Tarjeta de Beneficios es una tarjeta de monto almacenado que simplifica el proceso del pago de gastos calificados.
- Restringido por código (MCC) a comerciantes relacionados con la atención médica donde acepten MasterCard.
- Paga directamente en el punto de venta - ¡Ya no esperas por el reembolso!
- Puede usarlo para pagar las recetas de pedidos de medicamentos por correo.
- Debes guardar todos los recibos y estar preparado para proporcionarlos si se solicitan.

Guarda todos los recibos de las compras realizadas con la Tarjeta de Beneficios



Recuerda guardar los recibos de todas las compras realizadas con la Tarjeta de Beneficios. Debido a las regulaciones del IRS, Rocky Mountain Reserve puede solicitar recibos desglosados para verificar la elegibilidad de las compras realizadas con la tarjeta.

- Todos los recibos u otras pruebas de compra deben incluir la fecha del servicio, el nombre del proveedor, el monto en dólares y una descripción del servicio o producto adquirido.
- Cualquier recibo que no incluya la información desglosada descrita anteriormente no será aceptado.
- Si el recibo solicitado está extraviado o no está disponible, la mayoría de los proveedores pueden proporcionar una declaración detallada especificando las compras elegibles de la FSA. La Explicación de Beneficios (EOB) es suficiente documentación para corroborar una transacción.
- Se solicitará documentación adicional A MENOS QUE la transacción coincida con un copago, un gasto repetitivo previamente aprobado, o fue pagado en un comercio son Sistema de Aprobación de Información de Inventario mencionado anteriormente.
- Si se solicita un recibo, Rocky Mountain Reserve enviará una solicitud por correo electrónico en cuestión de horas. Los participantes pueden enviar por correo, fax, correo electrónico, adjuntar el recibo en línea o tomar una foto y enviarla a través de la aplicación móvil.

Comercios que no otorgan recibos

Algunos comercios han implementado un sistema de aprobación de inventario y para la mayoría de los gastos médicos no se solicitarán recibos.

1-800 Contacts
Albertsons
City Market

Costco
CVS
Drugstore.com

King Soopers
Kroger
Rite Aid

Safeway
Sam's Club
Target



Presentar Reclamos

Presentar Reclamos a través de una Aplicación Móvil

Toma una fotografía del recibo y envíalo con tu solicitud de reembolso a través de la aplicación móvil. También puedes consultar el saldo de tu cuenta y las transacciones recientes. Las reclamaciones enviadas a través de la aplicación móvil reciben alta prioridad. Para descargar la aplicación móvil busca "RMR Benefits Mobile".



Presentar Reclamos a través de un Portal Web

Los participantes pueden presentar solicitudes de reembolso directamente a Rocky Mountain Reserve en <https://www.rockymountainreserve.com>. Las reclamaciones enviadas a través del portal web reciben alta prioridad.



Presentar Reclamos Manualmente

Los participantes también pueden presentar solicitudes de reembolso directamente a Rocky Mountain Reserve por fax, correo postal o correo electrónico.



Fax: 866.557.0109 E-mail: claims@r mrbenefits.com Mail: PO Box 631458 Littleton, CO 80163

Las reclamaciones se pagan por depósito directo o cheque.



Acceso en Línea y Móvil

www.rockymountainreserve.com

Para crear una cuenta en línea:

- 1 Ingresa a www.rockymountainreserve.com
- 2 Clic en "Login/Register"
- 3 Clic en "Employee Registration"
- 4 El nombre de usuario será el nombre que uses para iniciar sesión en el portal web y la aplicación móvil.
- 5 La contraseña debe contener 3 de 4 requisitos: letra mayúscula, letra minúscula, caracter especial o número.
- 6 Para Employee ID usa SS# u otra Employee ID asignada.
- 7 Para Registration ID selecciona "Card Number" el cuál es tu "Tarjeta de Beneficios" Master Card.

El Acceso en Línea incluye:

- Consulta de saldo.
- Consulta de historial de transacciones.
- Descarga de estados de cuenta.
- Presentar reclamos y adjuntar recibos.
- Ver las solicitudes de recibo de la tarjeta de débito y adjuntar recibos.



RMR Benefits Mobile

Rocky Mountain Reserve Mobile

Aplicación Móvil: Obtén acceso en tiempo real a tu
Cuenta de Gastos Flexibles (FSA)
Plan de Reembolso de Salud (HRA)
Cuenta de Ahorro de Salud (HSA)

Busca "RMR Benefits Mobile"