

Descripción general del saldo transferible de la FSA

Traducción al español preparada por Paragon Risk Advisers a partir del documento en inglés de Igoe.

Qué es el saldo transferible

Su FSA de atención médica puede permitirle trasladar fondos no utilizados al finalizar un año del plan a un año futuro. Esta transferencia, llamada "carryover", puede evitar que pierda fondos que no pudo gastar en artículos o servicios elegibles o cuyo reembolso no pudo solicitar.

El importe transferible lo determinan anualmente el IRS y el diseño de su plan. En general, el máximo no puede superar el 20% del límite máximo de elección de la FSA de salud establecido por el IRS. Consulte la Descripción Resumida del Plan (SPD) para confirmar si su FSA permite transferir saldo y cuál es el máximo.

¿Cuándo se transfieren los fondos?

Los fondos que se transferirán se determinan al inicio del período de presentación de reclamaciones ("run-out"). Durante ese período, presente las solicitudes de servicios incurridos durante el año del plan que aún no haya presentado. Al finalizar el período, los fondos transferibles restantes pasan al saldo del nuevo año. Puede verificar el importe en sus transacciones personales: un depósito con el tipo "carryover" muestra los detalles.

La imagen del documento original muestra un depósito ilustrativo de \$450 con fecha 8 de mayo de 2024; es un ejemplo, no el límite actual del plan.

Ejemplo de cómo funciona

Durante la inscripción abierta, elige aportar \$2,750 a su FSA de salud. A lo largo del año gasta \$2,300 en gastos médicos elegibles, por lo que quedan \$450 al final del año.

Decide volver a inscribirse y, como espera más gastos médicos, elige aportar nuevamente \$2,750.

Con la opción de transferencia, los \$450 del año anterior se agregan a su cuenta del año actual. Ahora dispone de \$3,200 para gastos médicos elegibles.

Los importes del ejemplo son ilustrativos y no representan los límites actuales de elección o transferencia de su plan.

Obtenga información de su cuenta

La descripción detallada de renovación de fondos (Fund Rollover Overview) está disponible en el portal de participantes de Igoe. Inicie sesión, abra su FSA de salud y seleccione "Account Details" (Detalles de la cuenta) para conocer cómo la transferencia afecta su cuenta y sus circunstancias.

800-633-8818, opción 1 · goigoe.com.

Documento de referencia: Spending-Account-Carryover-2526-EN.pdf. Traducción preparada el 5 de octubre de 2026.