

# Cuenta de gastos flexible

## Traspaso



### ¿Qué es el traspaso de una cuenta de gastos flexible?

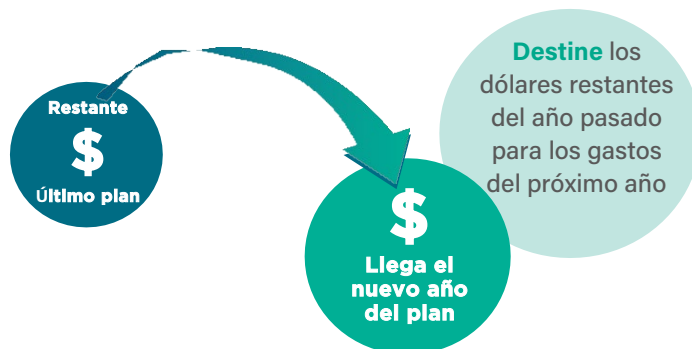
La función de traspaso incluida en su cuenta de gastos flexible (FSA, por sus siglas en inglés) le permite **traspasar** fondos no utilizados al siguiente año del plan. La FSA suele ser una cuenta de "usar o perder", pero su plan le permite traspasar una cantidad determinada de fondos no gastados.

El traspaso de la FSA solo se ofrece con una **FSA de salud o de propósito limitado**. Si tiene una FSA para el cuidado de personas a cargo, el traspaso no es una opción.

### ¿Cómo funciona el traspaso de la FSA?

Al final del año del plan de la FSA, puede trasladar una cantidad determinada de fondos no utilizados al nuevo año del plan. **Por ejemplo**, si decidió aportar \$2,700 a su FSA durante la inscripción abierta pero solo gastó \$2,400 y su plan le permite traspasar hasta \$500, podría traspasar los \$300 restantes para utilizarlos en el siguiente año del plan. Tenga en cuenta que si solo gastó \$2,000, también puede trasladar \$500, pero perdería los \$200 adicionales.

Los planes varían, así que asegúrese de consultar las **pautas de su plan de FSA** para confirmar el monto que su FSA permite traspasar.



### ¿Cuáles son las normas del IRS?

El Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) exige que se demuestre que cada reclamo corresponde a un gasto elegible. Es posible que se le pida que envíe una copia de su recibo detallado, declaración detallada o Explicación de beneficios (EOB, por sus siglas en inglés) que muestre:

- Fecha del servicio (no la fecha de pago)
- Nombre del paciente
- Nombre del comerciante o proveedor
- Servicio prestado o artículo adquirido
- Importe del gasto

Solo pueden reembolsarse los gastos elegibles. Para obtener una lista completa de los gastos elegibles de la FSA, inicie sesión en su cuenta en línea de Chard Snyder y consulte la Tabla de gastos elegibles de atención médica en *Quick Links (Enlaces rápidos)* en la pestaña *Tools & Support (Herramientas y asistencia)*.

Debe gastar y reclamar el dinero de su FSA dentro de los plazos del plan de su empresa. Una vez que reclame un gasto, no podrá volver a reclamarlo en sus impuestos anuales.



## Chard Snyder

### La aplicación móvil



Administre su FSA en cualquier lugar y en cualquier momento

### Funciones

- Presente reclamos de la FSA con imágenes de los recibos usando la cámara de su teléfono.
- Vea los saldos de la cuenta y los detalles de las transacciones
- Habilitar el reconocimiento facial/de huella dactilar para tener un acceso fácil y seguro.
- Catalogue los recibos anteriores y actuales utilizando la cámara de su teléfono.
- Escanee productos para comprobar su elegibilidad usando la cámara de su teléfono (*Es posible que apliquen restricciones del plan*)

Descárguela de App Store o Google Play



[www.chard-snyder.com](http://www.chard-snyder.com)