

GUÍA PARA RESOLVER SUS PREGUNTAS ACERCA DE SU HSA Y SU DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

SIMPLICAMOS
LO COMPLEJO

Sterling le brinda información para orientarlo en la preparación de su declaración de impuestos en lo que se refiere a la cuenta HSA que tiene con nosotros. Es importante recordar que Sterling no brinda asesoría fiscal, así es que considere que estos lineamientos son solamente informativos. Si tiene preguntas específicas sobre impuestos, pregúntele a su contador o a su especialista en declaraciones de impuestos.

A continuación se describen varios documentos fiscales que puede recibir y el propósito de cada uno, especialmente en lo que se refiere a su HSA:

EL FORMULARIO W-2 es aquel que presentan los empleadores ante el IRS para declarar los salarios y beneficios que dan a los empleados. Todas las aportaciones de los empleadores a la cuenta HSA de un empleado son registradas en el Formulario W-2 en la Casilla 12, Clave W. Tome en cuenta que los empleadores también declaran en el Formulario W-2 en la Casilla 12, Clave W, las contribuciones hechas por los empleados a través de su POP o de su plan tipo “cafetería”.

Los empleados que residen en California, Nueva Jersey, y Alabama, deberán tomar en cuenta que el Formulario W-2 también debe reflejar las aportaciones a la HSA en la casilla designada para fines de impuestos estatales sobre sus ingresos. Estos estados no reconocen a las HSAs como cuentas con ventajas fiscales.

EL FORMULARIO 5498-SA es aquel que Sterling genera y envía por correo a sus cuentahabientes en enero de cada año. Enviamos una versión electrónica de este informe al IRS, en donde declaramos las aportaciones realizadas a la cuenta HSA, sin importar quién las hizo.

EL FORMULARIO 1099-SA es aquel que Sterling genera y envía por correo a sus cuentahabientes en enero de cada año. También enviamos una versión electrónica de este informe al IRS, en donde declaramos las distribuciones efectuadas de la cuenta HSA, conforme a lo que el cuentahabiente haya solicitado.

EL FORMULARIO 8889 es aquel que el contribuyente debe llenar y enviar al IRS junto con su declaración de impuestos 1040. El formulario deberá reflejar las aportaciones (depósitos) y las distribuciones (pagos) a/de la cuenta HSA. Nuestros cuentahabientes pueden usar el estado de cuenta enviado por Sterling a fin de año para llenar este formulario, a menos que piensen realizar aportaciones adicionales antes del 15 de abril de impuestos del año de presentación. Si se realizan aportaciones adicionales, el cuentahabiente necesitará también incluir esa información.

Además de la información incluida en los documentos que se describen anteriormente, los cuentahabientes de Sterling podrán también deducir de su declaración de impuestos las comisiones pagadas a Sterling. Esto depende de la situación financiera del contribuyente y deberá consultarlo con su especialista en declaraciones de impuestos.

Si tiene alguna pregunta sobre la información fiscal que recibe de Sterling, por favor contacte al Servicio al Cliente, escribiendo a customer.service@sterlingadministration.com o llame al 800-617-4729. Por favor dirija las preguntas sobre su situación fiscal específica y sobre la preparación de su declaración de impuestos, a su asesor fiscal. Nosotros no podemos ayudarle con esta información.