

Propósito

Explique cuándo se enviarán los formularios impositivos y quién lo hará.

Audiencia

- IU65 ACA
- IU65 Pre-ACA
- Grupo Pequeño

Descripción

Los consumidores individuales reciben formularios de parte de su compañía de seguros y/o del gobierno, que indican si tuvieron cobertura esencial mínima el año anterior y el monto de crédito tributario que recibieron.

Dentro del Mercado de seguros médicos (On Marketplace): El gobierno envía por correo los Formularios 1095-A a mediados de febrero. **Miembros fuera del Mercado de Seguros de Salud IU65 y de grupos pequeños(Off Marketplace):** Florida Blue envía por correo el Formulario 1095-B antes del 1 de marzo. También está disponible en la cuenta de miembro en floridablue.com.

Formularios impositivos para miembros del Mercado de Seguros Médicos: Formulario 1095-A

Las personas menores de 65 que se inscribieron en el Mercado de Seguros Médicos recibieron por correo para mediados de febrero una declaración de seguro de salud del Mercado, llamada Formulario 1095-A. El Formulario también está disponible haciendo clic en el enlace de formularios impositivos (Tax Forms) en la cuenta que la persona tiene en el sitio web del Mercado. Este formulario incluye la información necesaria para completar el Formulario 8962 de crédito tributario de prima, que debe presentar junto con la declaración de impuestos.

¿Quién tiene que completar el Formulario 8962 y dónde debe presentarlo junto con la declaración de impuestos? Los clientes del Mercado de Seguros de Salud debe completar y presentar el Formulario 8962 con la declaración de impuestos si:

- Necesitan reclamar un crédito tributario de prima
- Recibieron asistencia financiera como ayuda para pagar la prima mensual mediante un pago por adelantado de crédito tributario

Estos miembros no tienen que declarar sus impuestos cuando hayan recibido el Formulario 1095-A y hayan completado el Formulario 8962.

¿Quién NO tiene que completar el Formulario 8962 ni presentarlo junto con la declaración de impuestos?

Los miembros del Mercado de Seguros Médicos que no recibieron pagos adelantados del crédito tributario de prima y no quieren reclamar créditos impositivos para primas no necesitan presentar el Formulario 8962. Basta con que guarden el Formulario 1095-A junto con sus comprobantes fiscales.

¿Quién NO recibirá un 1095-A?

- Personas que se inscribieron en un plan para situaciones catastróficas solamente o en un plan odontológico independiente
- Personas que tenían cobertura fuera del mercado de Seguros Médicos, incluido Medicaid, CHIP, Medicare o cobertura a través del empleador
- Personas que recibieron una exención y no se inscribieron en ningún plan del Mercado

Formularios impositivos para miembros fuera del Mercado: Formulario 1095-B

Los para miembros pre-ACA, miembros de ACA que se inscribieron fuera del Mercado y miembros de grupos con seguro completo recibirán un formulario de cobertura médica, llamado Formulario 1095-B, que muestra que estuvieron inscritos en una cobertura esencial mínima durante el año anterior. Se debe utilizar como referencia cuando las personas estén completando su declaración de impuestos, pero no es necesario que se presente junto con la misma.

- Algunas personas menores de 65 años pueden recibir su Formulario 1095-B después de haber presentado su declaración de impuestos. Si los miembros reciben el Formulario 1095-B después de haber declarado sus impuestos, no necesitan enmendarlos ni enviar el formulario al IRS. Basta con guardar el Formulario 1095-A junto con sus comprobantes fiscales.
- Si el miembro está listo para declarar sus impuestos y no ha recibido el Formulario 1095-B, debe asegurarse de marcar la casilla en la declaración de impuestos que indica que tuvo cobertura de seguro médico durante el año anterior. Cuando reciba el Formulario 1095-B, basta con que guarde el formulario junto con los comprobantes fiscales.

Formularios de impuestos para miembros fuera del Mercado de Seguros Médicos: Formulario 1095-C

Este formulario lo completan empleadores grandes y se entrega a todos los empleados. Incluye información sobre la cobertura médica que ofrece el empleador. La ACA requiere que los grupos autofinanciados (ASO) (no las compañías aseguradoras de salud) completen este formulario y se lo entreguen a sus empleados.

Este formulario se usa para indicar los meses en los que estuvieron inscritos en la cobertura esencial mínima. Los empleadores deben suministrar este formulario a los empleados antes del 1 de marzo. No es necesario presentarlo con la declaración de impuestos.

Definiciones

Crédito tributario de prima (PTC, por sus siglas en inglés) / Crédito tributario de prima anticipado (APTC, por sus siglas en inglés); también conocido como subsidio. Este es un crédito tributario federal que ayuda a los clientes elegibles a pagar las primas de seguro médico.

Formulario 1095-A: Declaración del Mercado de Seguros Médicos – Considere que es como un formulario W-2. El objetivo de esta declaración es suministrar la información necesaria para que los clientes reclamen el crédito tributario de prima en las declaración de impuestos. O, si recibieron pagos anticipados mensuales de crédito tributario, deben conciliar esos pagos con el crédito de prima real. Se completará con la información del miembro / núcleo familiar si estaban inscritos en el Mercado de Seguros Médicos. El Formulario 1095-A enumera las personas que estaban inscritas en un Plan de salud calificado (QHP, por sus siglas en inglés), la prima de QHP y cualquier APTC pagado al emisor en nombre del inscrito. También se usa para indicar los meses en los que las personas estuvieron inscritas en cobertura esencial mínima durante el año anterior.

Formulario 1095-B: Formulario de cobertura médica: este formulario lo completan las compañías aseguradoras de salud y se envía a los miembros fuera del Mercado de Seguros Médicos, así como a los miembros pre-ACA y algunos miembros de Grupos. Este formulario se usa para indicar los meses en los que las personas estuvieron inscritas en la cobertura esencial mínima. No es necesario adjuntar este formulario a la declaración de impuestos.

Formulario 1095-C: Oferta y cobertura de seguro médico para grupos grandes suministrados por el empleador. Algunos empleadores envían este formulario a determinados empleados, con información sobre la cobertura que ofreció el empleador. Los empleadores que ofrecen cobertura de salud denominada “cobertura autoasegurada” envían este formulario a las personas que cubren, con información sobre quién estaba cubierto y cuándo. No es necesario adjuntarlo a la declaración de impuestos.

Formulario 8962: Crédito tributario de prima: este es el formulario que el cliente incluirá al presentar los impuestos si recibió créditos tributarios anticipados de prima o si se inscribió a través del Mercado y cree que califica para créditos tributarios de prima. Los clientes tienen que informar el aporte anual además del mensual y conciliar el crédito tributario de prima. Se parece a un formulario de impuestos estándar. Si ningún integrante del núcleo familiar fiscal del miembro se inscribió a través del Mercado, no se necesita este formulario.

Para obtener información adicional, ingrese al sitio web del IRS [aquí](#).

Acción

Ninguna.

Puntos de Análisis:

Miembros dentro de Mercado (Formulario 1095-A)

P: ¿Qué es este formulario que recibí del Mercado de Seguros Médicos?

R: El Formulario 1095-A es la declaración del Mercado de Seguros Médicos de la cobertura y la asistencia financiera que recibió el año pasado para reducir el costo de la cobertura médica. El formulario incluye:

- Información sobre usted y cualquier otro miembro del núcleo familiar que se inscribió en un plan del Mercado
- Información sobre la prima del plan del Mercado y otros datos que necesitará para completar el Formulario 8962 del IRS y la declaración federal de impuestos
- La cantidad de cualquier pago de crédito tributario anticipado de prima que se haya pagado al plan de salud en su nombre durante ese año fiscal.
- Instrucciones para usar el Formulario 1095-A al declarar los impuestos
- El monto de la prima mensual del plan Silver de menor costo disponible para usted en ese año fiscal

La información incluida en este formulario lo ayudará a completar el Formulario 8962 cuando presente sus impuestos.

P: ¿Dónde puedo encontrar más información?

R: Puede encontrar más información en línea en el Mercado de Seguros Médicos, en el [sitio web del IRS](#) o comunicándose con su profesional de impuestos. O puede llamar al Mercado al 1-800-318-2596.

P: Nunca recibí un 1095-A. ¿Qué tengo que hacer?

R: Si se inscribió en su póliza a través del Mercado de Seguros Médicos, debería haber recibido este formulario por correo para mediados de febrero, y también puede ingresar a su cuenta en línea en Healthcare.gov para obtenerlo

P: Creo que los pagos del crédito tributario anticipado de prima son incorrectos. ¿Cómo se calculan?

R: Los pagos anticipados de crédito tributario de prima se basaron en la información que suministró al Mercado cuando presentó la solicitud, como el ingreso familiar estimado para el año, el tamaño del núcleo familiar y qué integrantes de su familia inscritos eran elegibles para otros beneficios fuera del Mercado de Seguros Médicos. Cuando solicitó cobertura, también se le notificó que cuando presente sus impuestos federales sobre la renta, debe conciliar o comparar sus pagos anticipados de crédito tributario de prima con el crédito tributario de prima real que se le permite para el año.

El crédito tributario de prima que se le permite puede ser mayor o menor que sus pagos anticipados de crédito tributario de prima porque el crédito tributario de prima que se le permite se basa en los datos reales, como los del ingreso familiar real y el tamaño del núcleo familiar, en lugar de lo que usted calculó para el próximo año cuando solicitó cobertura.

Hay información incorrecta en mi Formulario 1095-A. ¿Cómo puedo corregirla?

Si la información personal del Formulario 1095-A es incorrecta, como nombres, fechas de nacimiento, números de Seguro Social o dirección del destinatario, debe:

- Suministrar los datos correctos en el 8962 cuando presente la declaración de impuestos
- Guardar el Formulario 1095-A y
- Actualizar su solicitud del Mercado de Seguros Médicos

También puede llamar al Mercado directamente al 1-800-318-2596.

Miembros fuera del Mercado, pre-ACA y de Grupos Pequeños (Formulario 1095-B)

P: Todavía no tengo el Formulario 1095-B, pero estoy listo para presentar mi declaración de impuestos. ¿Tengo que esperar para hacerlo?

R: Ahora ya puede presentar su declaración de impuestos. Asegúrese de marcar la casilla que indica que estuvo inscrito en cobertura médica el año anterior. Luego, cuando reciba el formulario 1095-B por correo, guárdelo con sus comprobantes de declaración de impuestos.

Florida Blue le enviará por correo un 1095-B antes del 2 de marzo. Hay otras formas de documentación que se pueden utilizar para preparar su declaración de impuestos a fin de asegurarse de recibir crédito por tener cobertura médica.

Lo cual incluye:

- Copias de tarjetas de seguro, copias de estados de salud (también llamados Explicación de beneficios)
- Copias de W-2 o estado de nómina que reflejen las deducciones del seguro médico
- Copias de comprobantes de pagos anticipados de crédito tributario de prima
- Copias de otras declaraciones que muestren que el titular de la póliza y cualquier integrante de la familia tuvo cobertura médica durante el año anterior

8962: <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-8962>

1095-A: <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-1095-a>

1095-B: <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-1095-b>

1095-C: <https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-1095-c>