

Proporcionado por el estado de Oregon

Impuestos y seguro médico

Formularios 1095 e información sobre la declaración de impuestos

El estado de Oregon colabora con **CuidadoDeSalud.Oregon.gov** para ayudar a que sus habitantes obtengan cobertura de atención médica.

¿Tiene un problema con su seguro?

Si tiene problemas después de inscribirse para obtener un seguro, comuníquese con la División de Regulación Financiera (Division of Financial Regulation) de Oregon.

Visite orhim.info/DFRcomplaint

Llame al 888-877-4894 (línea gratuita)

Envíe un correo electrónico a DFR.InsuranceHelp@dcbsoregon.gov

Para acceder a la información en otros idiomas o formatos:

Llame al **1-855-268-3767** (línea gratuita) de 8 a. m. a 5 p. m., de lunes a viernes para solicitar esta información en español, русский, tiếng việt, 汉语, 漢語, en letra grande o en otros formatos.



Un recurso para ayudar a los habitantes de Oregon a prepararse para la temporada de impuestos.



Visite CuidadoDeSalud.Oregon.gov

HIM-5087 (09/2024)

A principios de cada año, puede recibir uno o más formularios 1095 sobre la cobertura de atención médica que tuvo o que se le ofreció el año anterior. Puede necesitar esta información cuando presente su declaración de impuestos federales sobre la renta. Guarde estos formularios junto con sus otros documentos fiscales importantes.

El **formulario 1095-A** se envía a las personas inscritas a través de CuidadoDeSalud.Oregon.gov. Este formulario incluye:

- Nombre de cada persona en su familia (usted y sus dependientes) que se inscribió
- Monto que pagaron por el seguro
- Créditos tributarios para los que reunían los requisitos y se aplicaron a los costos del seguro
- Monto de la cobertura

Presentación de la declaración de impuestos:

Cuando se inscribió para obtener cobertura a través de CuidadoDeSalud.Oregon.gov, dio una estimación de sus ingresos. CuidadoDeSalud.Oregon.gov utilizó esta información para determinar si reunía los requisitos para un crédito tributario de prima. Lo más probable es que haya utilizado "pagos anticipados" de este crédito tributario para reducir el pago de su prima mensual.

Cuando presente su declaración de impuestos federales de regreso, el crédito tributario de prima final al que puede acceder se basará en sus ingresos reales del año. Puede ser diferente al monto que CuidadoDeSalud.Oregon.gov calculó con base en la estimación que usted puso en su solicitud.

Para comparar el monto que tomó por adelantado durante el año con su crédito tributario de prima final, use el formulario fiscal 8962 — crédito tributario de prima (Premium Tax Credit) (irs.gov/8962). El software que usa para preparar su declaración o su preparador de declaraciones de impuestos puede ayudarle con este formulario. Si recibió menos de lo que debería haber recibido

en créditos tributarios, recibirá un reembolso. Si recibió más, tendrá que devolver la diferencia al gobierno.

Los empleadores que tienen menos de 50 empleados de tiempo completo y ofrecen cobertura de salud envían el **formulario 1095-B**. También lo envían compañías de seguros de salud que venden planes directamente a los clientes, en lugar de a través de CuidadoDeSalud.Oregon.gov. La Autoridad de Salud de Oregon (Oregon Health Authority, OHA) también envía los formularios a cualquier persona cubierta por el Plan de Salud de Oregon (Oregon Health Plan, OHP) o el Programa de Seguro de Salud para Niños (Children's Health Insurance Program, CHIP). En algunos casos, las personas con cobertura de la Parte A de Medicare (seguro hospitalario) recibirán el formulario 1095-B. Los grandes empleadores envían el **formulario 1095-C** a todos los empleados inscritos en su plan de seguro de salud.

El formulario 1095-B y el formulario 1095-C incluyen la misma información:

- El tipo de cobertura
- Nombres de sus dependientes cubiertos
- Período de cobertura

Presentación de la declaración de impuestos:

Los formularios anteriores verifican que usted y sus dependientes tuvieron la cobertura esencial mínima (minimum essential coverage, MEC) exigida por la Ley de atención médica asequible (Affordable Care Act, ACA). Ayudan a demostrar que no le corresponde pagar una multa por no tener seguro cuando presenta su declaración de impuestos federales de regreso para los años fiscales 2018 y anteriores.

Preguntas frecuentes



P: ¿Recibiré un formulario 1095?

R: Si estuvo inscrito en una cobertura de salud en cualquier momento durante el año, debería recibir un formulario 1095-A, 1095-B o 1095-C. Si no tuvo cobertura, no recibirá un formulario 1095.

P: ¿Recibiré más de un formulario?

R: Quizás. Es probable que reciba más de un formulario en los siguientes casos:

- Tuvo cobertura de más de una fuente.
- Trabajó para más de un empleador que ofrecía cobertura.
- Cambió de cobertura o de empleador durante el año.
- Diferentes integrantes de su familia recibieron cobertura de diferentes fuentes.

Use todos los formularios que reciba para completar su declaración de impuestos federales y demostrar que tuvo la cobertura exigida.

P: ¿Qué debo hacer si...

- ... **tengo una pregunta sobre el formulario que recibí?**
- ... **creo que debería haber recibido un formulario pero no lo recibí?**
- ... **necesito un formulario de reemplazo?**
- ... **creo que el formulario que recibí contiene un error?**

R: Comuníquese con la persona o entidad que le envió el formulario, o el lugar que cree que debería haberle enviado un formulario.

- Si tiene preguntas sobre el formulario 1095-A, comuníquese con **CuidadoDeSalud.Oregon.gov** al **800-318-2596** (línea gratuita).
- En caso de preguntas sobre el formulario 1095-B, comuníquese con el proveedor de la cobertura (consulte la línea 18 de su formulario 1095-B para encontrar un número de teléfono de contacto).

- Si tiene preguntas sobre el formulario 1095-C, comuníquese con su empleador (consulte la línea 10 de su formulario 1095-C para encontrar un número de teléfono de contacto).

P: ¿Debo presentar una declaración de impuestos si recibo uno de estos formularios?

R: En general, si recibe el formulario 1095-A, que muestra pagos anticipados del crédito tributario de prima por cobertura para usted o un dependiente, debe presentar una declaración de impuestos sobre la renta individual utilizando el formulario 8962. Sin embargo, no tiene la obligación de presentar una declaración de impuestos solo porque recibió el formulario 1095-B o el formulario 1095-C. Por ejemplo, si está inscrito en Medicaid, recibirá un formulario 1095-B.

P: ¿Qué pasa si presenté la declaración sin usar el formulario 1095-A, 1095-B o 1095-C?

R: Si no informa que tiene cobertura de salud en su declaración de impuestos de 2018 o anterior, es posible que deba pagar una multa por no tener seguro de salud. Además, si recibió créditos tributarios y no presenta la información correspondiente, que figura en los formularios 1095, en su declaración de impuestos o no presenta una declaración de impuestos, el IRS le enviará la carta 5591 o 5596. En ella se ofrecen instrucciones para corregir el problema. Si no lo corrige, es posible que deba devolver todos los créditos tributarios al gobierno federal. También es posible que no reciba créditos tributarios para el seguro de salud el año siguiente.

P: Si no solicité créditos tributarios de prima el año pasado o no los usé para reducir mi prima mensual, ¿puedo reclamarlos en mi declaración de impuestos?

R: Si obtuvo la cobertura de salud a través de CuidadoDeSalud.Oregon.gov, recibirá un formulario 1095-A. Puede usar la información en ese formulario y la que encontrará en la Herramienta de impuestos para cobertura de salud (Health Coverage Tax Tool) en línea para completar el formulario 8962 en su declaración de impuestos. Si reúne los requisitos para recibir créditos tributarios, se agregarán a su reembolso o reducirán los impuestos que adeude.

Ayuda para preparar o presentar declaraciones de impuestos

Varias organizaciones ofrecen ayuda para la preparación de declaraciones de impuestos, servicios de presentación electrónica de declaraciones de impuestos, o ambos. En algunos casos, la ayuda es gratuita.

- Declaración de impuestos gratuita del IRS: irs.gov/freefile
- VITA, ayuda gratuita para declaraciones de impuestos básicas: orhim.info/VITA
- Localizador de sitios de ayuda fiscal de la Fundación AARP (AARP Foundation): orhim.info/AARP-Tax
- Consultores fiscales locales con licencia: orhim.info/ORTaxHelp
- Consejos para elegir un preparador de declaraciones de impuestos: orhim.info/TaxPreparerTips