



La importancia de los créditos fiscales para las primas: Cómo costear un seguro médico en California



Casi 20 millones de personas en todo Estados Unidos y 1,5 millones en California reciben ayuda financiera federal para pagar sus primas de cobertura de salud (también conocidas como créditos fiscales anticipados para primas o APTC), que pueden utilizar para comprar un plan por medio de los mercados de seguros de salud, como Covered California. Estos créditos fiscales son un salvavidas para las personas que, de otro modo, no podrían pagar su cobertura de salud o acceder a la atención médica. Pero si el Congreso no actúa, esta ayuda se recortará, las primas aumentarán y millones de personas podrían perder su seguro de salud, retrasar o dejar de recibir la atención médica necesaria, o asumir una deuda médica que no pueden pagar.



20
MILLONES

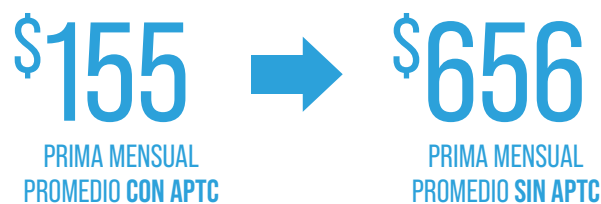
de personas de todo Estados Unidos reciben ayuda para pagar su cobertura de salud a través de créditos fiscales para primas.

Ayuda federal para el pago de primas en EE. UU.

En la actualidad, los estadounidenses que desean adquirir un seguro médico pueden optar para recibir ayuda financiera si sus ingresos familiares son de, al menos, \$14,580 para una persona o de \$30,000 para una familia de cuatro miembros, compran un plan ofrecido en healthcare.gov o en un mercado estatal como Covered California y no tienen otras opciones de cobertura de salud asequible.¹ En vista de la actual crisis de asequibilidad de la atención médica en Estados Unidos, y en particular a raíz de la pandemia de COVID-19, el Congreso ha actuado para reforzar la cantidad de ayuda disponible para la gente en los últimos años, aumentando los importes de los créditos fiscales para primas en virtud de la Ley del Plan de Rescate Estadounidense y ampliando esas mejoras en virtud de la Ley de Reducción de la Inflación. Estas medidas le han ahorrado dinero a individuos y familias en primas de seguros y han permitido a muchos reducir sus deducibles a la mitad.² Pero estas mejoras expirarán a finales de 2025, dejando a muchos estadounidenses en riesgo de sufrir pérdidas significativas.

IMPACTO EN LAS FAMILIAS DE CALIFORNIA

En 2024, 1,5 millones de residentes de California recibirán créditos fiscales anticipados para las primas.³ El costo mensual promedio de las primas por miembro de los planes de Covered California es de \$656, pero después de que se subsidien las primas federales, la prima mensual promedio es de \$155.⁴ En este momento, todos los estadounidenses tienen una garantía gubernamental de que no tienen que gastar más del 8,5% de sus ingresos en un plan de salud típico, y menos para aquellos con ingresos más bajos, en una escala móvil. Sin embargo, si esta ayuda adicional para la asequibilidad expira, las familias de ingresos medios, especialmente los estadounidenses de mayor edad, verán aumentos repentinos de precios y tendrán que pagar el 20%, 30% o 40% de sus ingresos para la cobertura.



- » La cantidad que las personas pagan actualmente por las primas varía según la edad y los ingresos, **pero las primas para la mayoría de las familias e individuos aumentarán significativamente si se permite que expiren los créditos fiscales mejorados para las primas.**⁵
- » Las personas solteras de más de 40 años con ingresos anuales de \$30,000 verían en sus primas un **aumento de \$1,350 al año.**
- » Las parejas alrededor de los 60 años con ingresos anuales de \$80,000 verían en sus primas un **aumento de aproximadamente \$17,050 al año.**



ESTOS CRÉDITOS FISCALES ESTÁN AYUDANDO A GENTE REAL: LA HISTORIA DE JENNY

Jenny⁶ tiene 64 años y vive en Boyerstown, Pensilvania. Cuando su esposo se jubiló, Jenny se quedó sin seguro médico. Un plan a precio completo estaba fuera de su alcance económico, pero gracias al mercado de la ACA y a las subvenciones mejoradas, ahora se ha inscrito en un plan con créditos fiscales para primas que cuesta \$500 al mes. Hace aproximadamente 18 meses, sufrió un derrame cerebral. Está agradecida por la ACA y las subvenciones que le permitieron recibir los cuidados que necesitaba para recuperarse. Cuando sufrió el derrame cerebral, estuvo hospitalizada durante un mes y tuvo que someterse a dos operaciones cerebrales. La factura del hospital ascendió a más de un millón de dólares, lo que habría llevado a Jenny y a su esposo a la bancarrota. Habrían necesitado todos sus ahorros y el valor de su casa para pagar la atención que necesitaba. Gracias a la ACA, ha podido centrarse en su recuperación, que va muy bien.

Además, los residentes de California se han beneficiado de las inversiones estatales en el reparto de costos que redujeron los deducibles hospitalarios y los copagos de 650,000 residentes de California que ganan menos del 250% del nivel federal de pobreza (unos \$36,000 al año o menos como individuo y \$75,000 al año para una familia de cuatro).ⁱ Si no se renuevan los subsidios federales, sería necesario desviar esta financiación estatal a la ayuda para el pago de primas, lo que elevaría los deducibles a más de \$5000 y aumentaría el coste de las visitas al médico, los medicamentos recetados y más. La financiación estatal sólo compensaría menos del 20% de la ayuda para la asequibilidad que se perdería, lo que significa que las familias de California verían aumentar tanto su participación en los costos como sus primas de cobertura de salud.

ⁱ Calculada a partir del año anterior.



LLAMAMIENTO A LA ACCIÓN

Las familias no pueden quedarse sin saber si dispondrán de esta ayuda fundamental la próxima vez que necesiten renovar su seguro médico.

**EL CONGRESO DEBE ACTUAR CON RAPIDEZ PARA AMPLIAR
PERMANENTEMENTE LAS MEJORAS DEL APTC.**

Para encontrar a sus funcionarios electos, haga clic aquí: <https://www.usa.gov/elected-officials>.

Para obtener más información, póngase en contacto con Rachel Linn Gish en rlinngish@health-access.org, o Cheryl Fish-Parcham en cparcham@familiesusa.org.

Notas finales

¹ "Créditos fiscales anticipados para las primas (APTC)" HealthCare.gov, [https://www.healthcare.gov/glossary/advanced-premium-tax-credit/#:~:text=A%20tax%20credit%20you%20can,\(or%20%E2%80%9Cpremium%E2%80%9D\)](https://www.healthcare.gov/glossary/advanced-premium-tax-credit/#:~:text=A%20tax%20credit%20you%20can,(or%20%E2%80%9Cpremium%E2%80%9D))

² Bernadette Fernandez, "Health Insurance Premium Tax Credit and Cost-Sharing Reductions", Congressional Research Service, actualizado el 14 de febrero de 2024, <https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R44425>; "Archivos de uso público del período de inscripción abierta en el mercado de 2024: Archivo de uso público a nivel estatal (ZIP) de OEP 2024", Centros de Servicios de Medicare y Medicaid, página modificada por última vez el 22 de marzo de 2024, <https://www.cms.gov/data-research/statistics-trends-reports/marketplace-products/2024-marketplace-open-enrollment-period-public-use-files>

³ Covered California, "Impacto de los subsidios de la Ley de Reducción de la Inflación Mejorada para los inscritos en Covered California - marzo de 2024", datos al 7 de junio de 2024, https://hbex.coveredca.com/data-research/library/CC_IRA_Subsidy_Impact_20240619.xlsx

⁴ Ibid.

⁵ Jennifer Sullivan, Allison Orris, and Gideon Lukens, "Entering Their Second Decade, Affordable Care Act Coverage Expansions Have Helped Millions, Provide the Basis for Further Progress," Centro de Prioridades Presupuestarias y Políticas, actualizado el 25 de marzo de 2024, <https://www.cbpp.org/research/health/entering-their-second-decade-affordable-care-act-coverage-expansions-have-helped>

⁶ Se ha modificado el nombre.



1225 New York Avenue NW, Suite 800, Washington, DC 20005
202-628-3030 info@familiesusa.org FamiliesUSA.org facebook/FamiliesUSA twitter/@FamiliesUSA