



Las primas de los seguros médicos aumentarán drásticamente para los trabajadores y los propietarios de pequeñas empresas de Georgia si los créditos fiscales mejorados para la atención médica no se convierten en permanentes



Millones de estadounidenses verán dispararse las primas de su seguro médico —más del doble en promedio,¹ y muchos pagarán no solo cientos, sino miles de dólares adicionales por la cobertura— y aproximadamente 4 millones de personas perderán la cobertura por completo si el Congreso no evita que se venzan importantes créditos fiscales en diciembre de 2025.²

Casi 22 millones de estadounidenses se benefician de los créditos fiscales para las primas que les ayudan a costear una cobertura médica integral, incluyendo a 1,398,360 residentes de Georgia que adquieren un plan de salud a través del mercado de seguros médicos de Georgia, Georgia Access.³ Estos créditos fiscales son vitales para los trabajadores y sus familias, incluyendo a quienes padecen enfermedades graves y crónicas como diabetes, cardiopatías y cáncer, y que necesitan acceso a atención médica regular para mantenerse sanos y seguir trabajando cuando no cuentan con seguro a través de su empleo. Pero si el Congreso no interviene, estos trabajadores entrarán en el período anual de inscripción abierta para la cobertura médica el 1 de noviembre y se enfrentarán a primas que podrían duplicar o triplicar las del año pasado, sin garantía de que puedan acceder a algún alivio fiscal posteriormente. El efecto dominó en las familias, las comunidades y las economías locales de Georgia será devastador.

Las primas de los seguros de vida se dispararán para quienes viven en Georgia si el Congreso no actúa



\$1,344

INCREMENTO ANUAL DE LA PRIMA,
PERSONA DE MÁS DE 40 AÑOS CON
INGRESOS DE \$31,300



\$24,935

INCREMENTO ANUAL DE LA PRIMA, PAREJA
DE MÁS DE 60 AÑOS CON INGRESOS DE
\$85,000



Los créditos fiscales para primas benefician a los trabajadores y las economías locales

Millones de trabajadores estadounidenses que no cuentan con cobertura médica a través de su empleo, Medicaid o Medicare, califican para créditos fiscales para primas en [healthcare.gov](https://www.healthcare.gov) o en el mercado estatal de seguros médicos si sus ingresos familiares actuales son de al menos \$15,060 para una persona o \$31,200 para una familia de cuatro, y no tienen otras opciones de cobertura médica asequible (para 2026, los ingresos mínimos son de \$15,650 para una persona y \$32,150 para una familia de cuatro).⁴ Esto incluye a propietarios de pequeñas empresas y sus empleados; trabajadores de comercios y restaurantes; cuidadores de niños y del hogar; conductores de plataformas de transporte y reparto de comida; trabajadores independientes; personas que trabajan en empleos temporales o de duración limitada, como turismo, entretenimiento y agricultura; y otras personas que simplemente necesitan comprar la cobertura de su propio bolsillo.

Para ayudar a las familias que luchan contra el rápido aumento de los costos de la atención médica, el Congreso tomó medidas en los últimos años para mejorar los créditos fiscales para las primas, limitando el costo de un plan típico a no más del 8,5 % de los ingresos familiares y ofreciendo mayor accesibilidad para quienes tienen menores ingresos, mediante una escala móvil. Estas mejoras impulsaron la inscripción en el mercado de seguros, redujeron la tasa de personas sin seguro y permitieron que muchas personas redujeran sus deducibles a la mitad.⁵ Hoy en día, el costo promedio de la prima para los planes del mercado es de \$636, pero con un crédito fiscal para las primas, se reduce a solo \$179.⁶ **Sin embargo, todo este progreso ahora está en peligro.**

Si los créditos fiscales mejorados se vencen, los estadounidenses que ya no pueden pagar su cobertura se verán obligados a retrasar o posponer la atención médica necesaria o a contraer deudas médicas. Los mercados de seguros médicos se desestabilizarán, quedando con un grupo de asegurados más pequeño y con peor salud, lo que provocará nuevos aumentos en las primas para todos. Los proveedores de atención médica enfrentarán un aumento drástico en la atención no remunerada y las economías estatales se verán afectadas.⁷ Las personas que viven en comunidades rurales y en estados que no han ampliado Medicaid se verán especialmente afectadas,⁸ ya que tienen aún menos opciones de cobertura asequible.

Se avecina una tormenta: aumentos devastadores en las primas de los seguros médicos

La gente ya está sintiendo los efectos de la incertidumbre que el Congreso ha generado al no actuar con mayor prontitud. En todo el país, en promedio, las primas brutas para 2026 en el mercado individual son un 26 % más altas que las del año pasado.⁹ **En Georgia, el promedio de aumento es un 34 %.**¹⁰ En parte, esto se debe a cambios en las políticas, como la aprobación de la Ley H.R. 1, que recortó un billón de dólares de nuestro sistema de salud sin extender los créditos fiscales para las primas. Como resultado, las aseguradoras intentan contener las pérdidas que prevén, ya que millones de personas se verán obligadas a cancelar su cobertura por no poder costearla.

Sin el crédito fiscal actual para compensar el impacto de estas altas primas, los trabajadores estadounidenses se enfrentan a un doble golpe: gastos de bolsillo mucho mayores y un apoyo financiero mucho menor. El monto que las personas pagan actualmente en primas varía según la edad y los ingresos, por lo que el impacto del vencimiento de los créditos fiscales en las familias y las personas también variará. Pero el impacto de los aumentos significativos en las primas lo sentirán personas en todo tipo de circunstancias vitales.¹¹

Por ejemplo, en Georgia:

- Las personas solteras de más de 40 años con ingresos de \$31,300 verían en sus primas un **aumento de \$1,344 al año.**¹²
- Las parejas que acaban de entrar en los 60 años con ingresos anuales de \$85,000 verían en sus primas anuales un **aumento de aproximadamente \$24,935 el próximo año.**¹³



CÓMO AYUDAN LOS CRÉDITOS FISCALES A LA GENTE REAL: LA HISTORIA DE AMY

Las cifras son contundentes, pero también lo son las historias de personas reales que dependen de los créditos fiscales para las primas de seguros médicos para su salud y bienestar financiero.

Amy, una empresaria de 60 años de Tucker, Georgia, depende de la Ley de Cuidado de la Salud Asequible (Affordable Care Act) para poder costear su seguro médico. Tras años sin cobertura, ahora tiene un plan bronce ampliado que incluye beneficios dentales y de la vista, una cobertura que no podría costear sin los créditos fiscales. Como directora de una agencia de entretenimiento, sus ingresos fluctúan y, algunos meses, gana muy poco. Sin estos créditos, Amy dice que perdería el acceso a la atención que necesita para afecciones crónicas como problemas de tiroides. Le preocupa que si el Congreso permite que los créditos se vengzan, personas como ella podrían enfrentarse nuevamente a años sin cobertura asequible.



LLAMAMIENTO A LA ACCIÓN

El Congreso debe actuar ya para que los créditos fiscales para las primas de seguros sean permanentes

Esta crisis es responsabilidad del Congreso, y solo el Congreso tiene el poder de impedir que estos enormes aumentos en las primas perjudiquen la salud y la seguridad financiera de millones de estadounidenses. Los pequeños empresarios, los trabajadores y las familias que viven en la incertidumbre necesitan que el Congreso actúe YA para extender de forma permanente los créditos fiscales mejorados para las primas de seguros.

Para encontrar a sus funcionarios electos, haga clic aquí:

<https://www.usa.gov/elected-officials>.

Para obtener más información, póngase en contacto con Cheryl Fish-Parcham escribiendo a cparcham@familiesusa.org o Whitney Griggs escribiendo a wgriggs@healthyfuturega.org.

Notas finales

¹ Justin Lo, Larry Levitt, Jared Ortaliza y Cynthia Cox. “Los pagos de las primas del mercado de seguros médicos de la ACA se duplicarían o más en promedio el próximo año si vencen los créditos fiscales mejorados para las primas”. Fundación Kaiser Family. 30 de septiembre de 2025. <https://www.kff.org/affordable-care-act/aca-marketplace-premium-payments-would-more-than-double-on-average-next-year-if-enhanced-premium-tax-credits-expire/>.

² Oficina de Presupuesto del Congreso. Efectos estimados de la promulgación de ciertas políticas de cobertura médica en el presupuesto federal y el número de personas con seguro médico. 18 de septiembre de 2025. <https://www.cbo.gov/system/files/2025-09/61734-Health.pdf>.

³ Centros de Servicios de Medicare y Medicaid. “Archivos de uso público del período de inscripción abierta del mercado de seguros médicos de 2025”. 12 de mayo de 2025. <https://www.cms.gov/data-research/statistics-trends-reports/marketplace-products/2025-marketplace-open-enrollment-period-public-use-files>

⁴ “Crédito fiscal anticipado para primas (APTC)”, HealthCare.gov, Centros de Servicios de Medicare y Medicaid de EE. UU., consultado el 25 de julio de 2025. <https://www.healthcare.gov/glossary/advanced-premium-tax-credit/> y lineamientos federales de pobreza de 2024, <https://aspe.hhs.gov/sites/default/files/documents/7240229f28375f54435c5b83a3764cd1/detailed-guidelines-2024.pdf>. Los límites de ingresos mínimos son ligeramente superiores en Alaska y Hawái debido a los lineamientos de pobreza de esos estados. Los límites de ingresos aumentarán ligeramente para 2026; las personas pueden calificar entonces si sus ingresos están por encima de los lineamientos federales de pobreza de 2025, que se enumeran aquí: <https://aspe.hhs.gov/sites/default/files/documents/dd73d4f00d8a819d10b2fdb70d254f7b/detailed-guidelines-2025.pdf>.

⁵ Bernadette Fernandez, Crédito fiscal para las primas de seguros de salud y reducciones de costos compartidos (Servicio de Investigación del Congreso, actualizado el 14 de febrero de 2024), <https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R44425>; sección 36B del título 26 del Código de los EE. UU.; “Archivos de uso público del período de inscripción abierta del mercado de 2025: Archivo de uso público a nivel estatal del OEP de 2025 (ZIP)”, Centros de Servicios de Medicare y Medicaid de EE. UU., última modificación el 12 de mayo de 2025, <https://www.cms.gov/data-research/statistics-trends-reports/marketplace-products/2025-marketplace-open-enrollment-period-public-use-files>.

⁶ “Archivos de uso público del período de inscripción abierta del mercado de seguros médicos de 2025”.

⁷ Leighton Ku et al, El vencimiento de los créditos fiscales para las primas de la ACA podría provocar la pérdida de casi 340,000 empleos en todo Estados Unidos en 2026, Fondo de la Commonwealth, octubre de 2025. <https://www.commonwealthfund.org/publications/issue-briefs/2025/oct/expiring-premium-tax-credits-lead-340000-jobs-lost-2026>.

⁸ Herramienta de datos del Urban Institute, “¿Quién perdería la cobertura si vencen los créditos fiscales para primas mejorados?”, 14 de noviembre de 2024, <https://www.urban.org/data-tools/health-insurance-premium-tax-credit>

⁹ Cynthia Cox. “Se estima que las aseguradoras de la ACA aumentarán las primas en un 26 %, pero la mayoría de los inscritos podrían experimentar aumentos aún mayores en lo que pagan.” Fundación Kaiser Family. 28 de octubre de 2025. <https://www.kff.org/quick-take/aca-insurers-are-raising-premiums-by-an-estimated-26-but-most-enrollees-could-see-sharper-increases-in-what-they-pay/>.

¹⁰ Promedios ponderados estado por estado obtenidos de Charles Gaba en acsignups.net/rate-changes/2026 basados en datos originales enviados por las aseguradoras a ratereview.healthcare.gov.

¹¹ Jennifer Sullivan, Allison Orris y Gideon Lukens, “Entrando en su segunda década, la expansión de la cobertura de la Ley de Cuidado de la Salud Asequible ha ayudado a millones de personas y sienta las bases para un mayor progreso” (Washington, D.C.: 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> y KFF, “¿Cuánto más pagarían las personas en primas si vencieran los subsidios mejorados de la ACA?” Consultado el 24 de julio de 2025.

¹² Andrew Sprung, “Peor de lo previsto: Aumentos inminentes para los inscritos en el mercado de la ACA” xpostfactoid, 13 de agosto de 2025, <https://xpostfactoid.blogspot.com/2025/08/worse-than-forecast-pending-cost.html>.

¹³ Gideon Lukens y Elizabeth Zhang. “Inminentes aumentos drásticos en las primas de los seguros de salud ante el vencimiento de las mejoras en los créditos fiscales”. Centro de Prioridades Presupuestarias y Políticas. 29 de octubre de 2025. <https://www.cbpp.org/research/health/health-insurance-premium-spikes-imminent-as-tax-credit-enhancements-set-to-expire>.



GEORGIANS FOR A
HEALTHY FUTURE

202-628-3030 info@familiesusa.org FamiliesUSA.org



| @FamiliesUSA



| @FamiliesUSAYT