



El IRS anuncia Ajustes por Costo de Vida para el año 2024.

Noviembre 2023

Planes de Retiro	2024	2023	2022
Diferimiento Electivo (Planes 401k y 403b)	\$23,000	\$22,500	\$20,500
Límite Anual de Beneficios (Plan de Beneficio Definido)	\$275,000	\$265,000	\$245,000
Límite Anual de Contribución	\$69,000	\$66,000	\$61,000
Límite Anual de Compensación	\$345,000	\$330,000	\$305,000
Límite de Diferimiento 457	\$23,000	\$22,500	\$20,500
Umbral de Altos Ingresos	\$155,000	\$150,000	\$135,000
Límite de Contribución SIMPLE	\$16,000	\$15,500	\$14,000
Cantidad de Compensación SEP	\$750	\$750	\$650
Límite de Compensación SEP	\$345,000	\$330,000	\$305,000
Ingresos Sujetos a Seguro Social	\$168,600	\$160,200	\$147,000
Contribuciones Adicionales para el retiro	\$7,500	\$7,500	\$6,500
Contribuciones Adicionales SIMPLE	\$3,500	\$3,500	\$3,000

- **Límite de Aportaciones Electivas:** Es la máxima contribución que se puede hacer de forma previa a impuestos a un plan 401(k) o 403(b).
- **Límite de Beneficio Anual:** Es el máximo beneficio anual que puede pagarse a un participante (sección 415 del Código de Rentas Internas). El límite aplicado es el menor entre el límite en dólares mencionado anteriormente o el 100% del promedio de compensación del participante (generalmente los tres años consecutivos de servicio con mayor compensación). El nivel de compensación del participante también está sujeto al Límite de **Compensación Anual**.
- **Límite de Aportación Anual:** Es la cantidad máxima de aportación anual que puede hacerse a la cuenta de un participante (sección 415 del Código de Rentas Internas). El límite se expresa como el menor entre el límite en dólares o el 100% de la compensación del participante, aplicado a la combinación de las contribuciones del empleado, las contribuciones del empleador y las confiscaciones asignadas a la cuenta de un participante.
- **Límite de Compensación Anual:** Al calcular las asignaciones de contribuciones, un plan no puede considerar ninguna compensación del empleado que exceda este límite. Al calcular ciertas pruebas de no discriminación, toda la compensación del participante se limita a esta cantidad.
- **Límite de Aportaciones 457:** Restricción similar aplicada a ciertos planes gubernamentales (planes 457).
- **Umbral de Empleado Altamente Remunerado (sección 414(q)(1)(B)):** Es el nivel mínimo de compensación establecido para determinar empleados altamente remunerados para fines de pruebas de no discriminación.
- **Límite de Aportación SIMPLE:** Es la máxima aportación anual que puede hacerse a un plan SIMPLE (Plan de Emparejamiento de Ahorro Incentivado para Empleados). Los planes SIMPLE son planes de retiro simplificados para pequeñas empresas que permiten a los empleados hacer contribuciones electivas, mientras que requieren que los empleadores hagan contribuciones de igualación o no electivas.
- **Límite de Cobertura SEP:** Es el nivel mínimo de ingresos para que un trabajador autónomo califique para la cobertura por un plan de Pensión Simplificado para Empleados (una cuenta de retiro individual especial a la cual el empleador realiza contribuciones deducibles de impuestos directas).
- **Límite de Compensación SEP:** Se aplica para determinar las contribuciones máximas realizadas al plan.
- **Aportaciones Adicionales, Aportaciones Adicionales Electivas SIMPLE:** Bajo la Ley de Crecimiento Económico y Alivio Tributario de 2001 (EGTRRA), ciertas personas mayores de 50 años pueden hacer aportaciones adicionales.

Ajustes por Costo de Vida del IRS

Planes Solo en Puerto Rico (*sujeto a cambios)	2024	2023	2022
Diferimientos Electivos (Planes Calificados Solo en PR)	\$15,000	\$15,000	\$15,000
Diferimientos Electivos (Planes de Doble Calificación y Plan de Ahorro Federal Thrift)	\$23,000	\$22,500	\$20,500
Límite Anual de Beneficios	\$275,000	\$265,000	\$245,000
Límite Anual de Contribución	\$69,000	\$66,000	\$61,000
Límite Anual de Compensación	\$345,000	\$330,000	\$305,000
Umbral de Empleado Altamente Remunerado	\$155,000	\$150,000	\$135,000
Ingresos Sujetos a Seguro Social	\$168,000	\$160,200	\$147,000
Aportaciones Adicionales (Planes Calificados Solo en PR)	\$1,500	\$1,500	\$1,500
Aportaciones Adicionales (Planes de Doble Calificación y Plan de Ahorro Federal Thrift)	\$7,500	\$7,500	\$6,500
El Límite de Diferimiento Electivo es la contribución máxima que se puede hacer sobre una base previa a impuestos a un plan calificado únicamente en Puerto Rico (Código de Puerto Rico 1081.01(d)).			
IRA Tradicional	2024	2023	2022
Límite de Contribución Regular para IRA Tradicional.	\$7,000	\$6,500	\$6,000
Límite adicional para mayores de 50 años para IRA Tradicionales.	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Rangos de eliminación gradual del ingreso bruto ajustado (AGI) para determinar las deducciones de IRA tradicional para participantes activos.			
• Contribuyentes solteros	\$77,000 – \$87,000	\$73,000 – \$83,000	\$68,000 – \$78,000
• Contribuyentes casados que presentan declaraciones de impuestos conjuntas	\$123,000 – \$143,000	\$116,000 – \$136,000	\$109,000 – \$129,000
• Contribuyentes casados que presentan declaraciones de impuestos por separado	\$0 – \$10,000	\$0 – \$10,000	\$0 – \$10,000
• Cónyuge no participante en el plan	\$230,000 – \$240,000	\$218,000 – \$228,000	\$204,000 – \$214,000
Roth IRA	2024	2023	2022
Límite de Contribución Regular para Roth IRA.	\$7,000	\$6,500	\$6,000
Límite adicional para mayores de 50 años para Roth IRAs	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Rangos de eliminación gradual del ingreso bruto ajustado (AGI) para determinar las contribuciones regulares a Roth IRA			
• Contribuyentes solteros	\$146,000 – \$161,000	\$138,000 – \$153,000	\$129,000 – \$144,000
• Contribuyentes casados que presentan declaraciones conjuntas	\$230,000 – \$240,000	\$218,000 – \$228,000	\$204,000 – \$214,000
• Contribuyentes casados que presentan declaraciones por separado	\$0 – \$10,000	\$0 – \$10,000	\$0 – \$10,000
Cuenta de Gastos Flexibles (FSA)	2024	2023	2022
Límite de Contribución del Empleado para el Fondo de Gastos Médicos y el Fondo de Gastos Médicos Limitados	\$3,200	\$3,050	\$2,850
Transferencia de saldo del Fondo de Gastos Médicos Flexible (FSA)	\$640	\$610	\$570
Límite de Contribución del Empleado a la Cuenta de Asistencia para el Cuidado de Dependientes:			
• Soltero o casado que presenta una declaración conjunta	\$5,000	\$5,000	\$5,000
• Soltero o casado que presenta una declaración por separado	\$2,500	\$2,500	\$2,500
Límite Mensual para Estacionamiento/Transporte Público y Viaje Compartido en Vanpool	\$315/\$315	\$300/\$300	\$280/\$280
Cuenta de Ahorro de Salud (HSA)	2024	2023	2022
Máxima Contribución a HSA (Cuenta de Ahorro de Salud):			
• Cobertura Individual	\$4,150	\$3,850	\$3,650
• Cobertura Familiar	\$8,300	\$7,750	\$7,300
Contribución Adicional HSA a los 55 años	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Plan de Salud con Deducible Alto (HDHP):			
• Deducible Anual para Individuos	\$1,600	\$1,500	\$1,400
• Deducible Anual para Familias	\$3,200	\$3,000	\$2,800
• Máximo de Gastos de Bolsillo para Individuos	\$8,050	\$7,500	\$7,050
• Máximo de Gastos de Bolsillo para Familias	\$16,100	\$15,000	\$14,100



¿Preguntas? ¡Hablemos!

1-866-401-5272 | bpas.com | u.bpas.com

