

Flexible Spending Accounts

Las Cuentas de Gastos Flexibles forman parte de Los Planes del Artículo 125. Este tipo de planes están diseñados para ahorrarle dinero al convertir las ganancias imponibles en dólares subsidiados no imponibles.

¿Usted gasta dinero cuando va al doctor, o en medicamentos con receta, o en costos dentales? O tal vez usted paga servicios de guardería o de cuidado a sus dependientes, lo cual le permite salir a trabajar. Si es así, probablemente ha sufragado dichos gastos después de que le se han deducido los impuestos.

Las Cuentas de Gastos Flexibles, tal como lo autoriza el Artículo 125 del Código del Impuesto Sobre la Renta [IRC por sus siglas en inglés], le permiten apartar dinero antes de que se deduzcan los impuestos y entonces utilizar dichos dólares, libres de impuestos, para pagar los gastos médicos y de cuidados a sus dependientes. El Plan reducirá sus impuestos de nómina y en consecuencia su ingreso disponible aumentará.

El Artículo 125 del Código del Impuesto Sobre la Renta hace que los Planes de Beneficios Flexibles sean posibles.

Otros nombres comunes por los cuales se conoce a este tipo de plan de beneficios son: Cafetería, FSA o Plan de Beneficios Flexibles [Flexible Benefit Plan en inglés].

Según lo que establece el Artículo 125, usted podrá tener la opción de sufragar los gastos antes de deducir los impuestos bajo las siguientes categorías:

- Atención Médica de FSA.
- Cuidado al Dependiente de FSA.

Usted podrá elegir participar en una o ambas FSAs - el plan consiste en ser flexible.

La presente guía cubre las FSAs en general. A fin de obtener datos específicos, remítase siempre a su descripción resumida del plan.

PAYPRO ADMINISTRATORS ha estado trabajando con los planes Flex desde 1.988.



¿CÓMO FUNCIONAN ESTOS PLANES?

Una vez al año, durante la inscripción abierta o cuando usted sea elegible para recibir los beneficios, usted hará un estimado de cuánto es lo más probable que usted y su familia gastarán anualmente en cada una de las Categorías de las Cuentas de Gastos Flexibles. El momento renglones que usted determine se dividirá entre el número de períodos de pago en un año y se le retendrá cada día de pago en cantidades iguales - libre de impuestos.

El momento renglones que usted seleccione para Atención Médica de las Cuentas de Gastos Flexibles [FSA por sus siglas en inglés] estará disponible de inmediato. Las contribuciones para el Cuidado al Dependiente estarán disponibles a medida que se hagan.

A medida que incurra en gastos elegibles, usted presentará su reclamo de reivindicación y se le hará el reembolso de la Cuenta - libre de impuestos. Si su Plan ofrece la Tarjeta Benny™, simplemente deslícela en el terminal de la caja registradora para que se realice automáticamente el pago de su gasto (¡Usted tiene que guardar sus recibos de Benny!)

PAYPRO ADMINISTRATORS le hará seguimiento a los fondos y le dará cuenta de sus reivindicaciones y saldos cada vez que usted reciba un cheque de reembolso. Se le proveerán los estados de cuenta trimestralmente. Podrá revisar los estados de cuenta las 24 horas del día, los 7 días de la semana, a través de nuestro portal en Internet. Vaya a www.pagroup.us y haga clic en "What's My Flex Balance?" En el reverso de la presente guía encontrará instrucciones impresas completas. Los Tarjeta-habientes de Benny™ también podrán tener acceso a sus saldos en línea. *En cumplimiento de lo que exige el IRC, guarde siempre los recibos detallados de la Tarjeta Benny™.*

Al final del año en el plan, usted tendrá al menos 30 días para presentar sus reclamos de reivindicación por los gastos en los cuales haya incurrido en el transcurso de dicho año. Perderá toda cantidad que quede en la (s) Cuenta (s) de Reembolso(s) posteriormente al "período de caducidad del plan" (tal como lo especifica el IRS). Debido a esta disposición de "úselo o piérdalo", le recomendamos que considere cuidadosamente su estimado de gastos.



6180 QUAIL VALLEY COURT . RIVERSIDE . CA . 92507
951.656.9273 . 800-427-4549 . FAX 951.656.9276
www.pagroup.us Email: flex@pagroup.us

Health Care Flex Spending Account

Cada vez que usted compra un medicamento con receta, visita al doctor o le hacen algún trabajo dental, tiene que pagar una porción de dichos costos - y éstos se multiplican rápidamente.

Una familia promedio gasta de su bolsillo, cada año, más de \$2.400 en costos médicos (sin incluir los costos del seguro). Al participar en la Atención Médica de FSA, usted puede ahorrar cerca de un 30% de dichos costos porque los mismos estarán libres de impuestos.

Vea el formulario más abajo y haga un estimado de cuánto van a gastar, probablemente, usted y su familia. Usted puede pagar esos costos después de que se hayan deducido los impuestos - o hacerlo a través de este plan antes de que se deduzcan los impuestos

Atención Médica de la FSA: Formulario para Calcular los Gastos

No es necesario que usted o sus familiares dependientes participen en el plan de seguro médico de su patrón a fin de ser elegible para esta categoría. A fin de que se le considere elegible para el reembolso, deberá incurrir en los gastos durante el Año en el Plan (vea la documentación de su plan para los períodos de caducidad y de gracia pertinentes al plan de su patrón). La fecha en la cual se haya incurrido en el gasto será la *fecha del servicio* (no cuando usted

Copagos de Seguro Médico	\$ _____
Deducibles	\$ _____
Visita(s) al Consultorio/	
Reconocimientos Médicos	\$ _____
Acupuntura	\$ _____
Tratamiento para el Acné	\$ _____
Alcoholismo/Tratamiento	
para las Drogas	\$ _____
Extremidad(es) Artificial(es)	\$ _____
Vendas	\$ _____
Píldoras Anticonceptivas	\$ _____
Atención Quiropráctica	\$ _____
Cirugía Cosmética*	\$ _____
Muletas	\$ _____
Tratamientos Dentales	
- Limpieza/Rayos X	\$ _____
- Empastes	\$ _____
- Dentaduras Postizas	\$ _____
- Ortodoncia	\$ _____
Gastos Diagnósticos	
- Monitor para la Tensión	\$ _____
- Suministros para Diabéticos	\$ _____
- Alcohol para Frotar	\$ _____
Gastos para la Vista/Ojos	
- Exámenes	\$ _____
- Lentes de Contacto y Soluciones	\$ _____
Cont. Gastos para la Vista/Ojos	
- Anteojos con Receta Médica	\$ _____
- Cirugía de la Vista	\$ _____
- Cirugía Láser	\$ _____
- Animal de Asistencia	\$ _____

Fertilidad	
- Gastos In Vitro	\$ _____
Gastos de la Audición	
- Audifonos/Pilas	\$ _____
- Costos de Examen	\$ _____
Hospitalización	\$ _____
Tarifas de Laboratorio	\$ _____
Alojamiento**	\$ _____
Masaje Terapéutico****	\$ _____
Servicios Médicos Proporcionados por	
- Doctores/Cirujanos	\$ _____
- Médicos Residentes	\$ _____
Medicinas/Fármacos sin Receta y con Receta Médica	
- Medicinas para la Alergia	\$ _____
- Antiácidos/Transmisión por Aire	\$ _____
- Aspirina etc	\$ _____
- Vendas	\$ _____
- Anticonceptivos	\$ _____
- Medicinas para el Resfriado	\$ _____
- Estuches de Primeros Auxilios	\$ _____
- Alivio para las Quemaduras de Sol	\$ _____
- Bloqueador Solar con SPF de 35 o Más	\$ _____
- Medicinas con Receta	\$ _____
Operaciones/Cirugía	\$ _____
Oxígeno y Equipo	\$ _____
Podiatra	\$ _____
Psicólogo	\$ _____
Programa para Dejar de Fumar	\$ _____

Transporte Para Atención Médica***	
Autobús, Taxi, Peaje,	
Estacionamiento	\$ _____
Millas, Gastos de	
Estacionamiento	\$ _____
Programa para Adelgazar****	\$ _____
Silla de Ruedas	\$ _____

En General, los Sigüientes Gastos No Son Elegibles:

Vitaminas/suplementos dietéticos; gastos cosméticos; blanqueado dental; drogas ilegales; drogas importadas ilegalmente a los Estados Unidos; seguro para el cuidado a largo plazo; Montos Deducibles de las Cuentas de Ahorros para Gastos Médicos, contribuciones a las HSA; contribuciones a las MSA; primas de seguro. Los gastos reivindicados bajo otro plan de reembolso.

*Los gastos por cirugía cosmética serán reembolsables si los mismos son necesarios para mejorar alguna deformidad que se haya originado de, o esté relacionada con, alguna anomalía congénita o lesión personal. **Los gastos de alojamiento deberán considerarse imprescindibles para la atención médica y los montos serán limitados. ***Costos de transporte esenciales y principalmente para la atención médica. El monto de reembolso por milla era de 19 centavos en Enero de 2008. Vea la Pub 502 del IRS para la deducción actual por millas para gastos médicos/dentales. ****Los gastos serán reembolsables únicamente si los receta un médico a fin de tratar algún problema de la salud, no para fines de bienestar general.

Total en la Cuenta de Gastos Flexibles para Atención Médica \$ _____

Más Información sobre los Gastos para Atención Médica

Existen reglas específicas si usted o su familia tienen una Cuenta de Ahorros para Gastos Médicos [HSA por sus siglas en inglés]. Una HSA no es lo mismo que una FSA. Antes de inscribirse, comuníquese con su patrón o con PAYPRO ADMINISTRATORS para obtener datos más específicos.

El Artículo 213(d) del Código del Impuesto Sobre la Renta define la atención médica como el alivio, tratamiento, diagnóstico o prevención de una dolencia, enfermedad, anomalía, deformidad o lesión específica... o con el fin de afectar la estructura o funcionamiento del cuerpo.

Las medicinas y fármacos sin receta, tales como la aspirina, las medicinas para el resfriado y la tos y los antiácidos, son típicamente elegibles. Siempre que se esté tratando un problema específico tal como un dolor de cabeza o un virus, el gasto será probablemente elegible. Sin embargo, en general las vitaminas y suplementos dietéticos NO SON elegibles.

Lo que NO es reembolsable bajo el plan:

No son elegibles los gastos que sean principalmente para fines cosméticos (Ej.: cirugía estética facial o blanqueado dental). Sin embargo, si usted tuviese un accidente y necesitase cirugía facial como consecuencia, dicho gasto podría ser elegible. También existen otros gastos no elegibles. (Vea a su Administrador para obtener más detalles)

Dependent Care Flex Spending Account

Si usted es una de las muchas personas que le pagan a alguien para que cuide a sus dependientes con la finalidad de poder salir a trabajar o ir a la escuela a tiempo completo, este plan está diseñado para usted. El costo de guardería ha aumentado de manera dramática en los últimos 10 años. No así las exoneraciones fiscales. De hecho, la mayoría de las familias reciben más ahorros fiscales por medio de su participación en una cuenta de gastos flexibles que si agarrasen el crédito por guardería a fin de año al declarar impuestos. Todo lo que usted pase por la FSA para el Cuidado al Dependiente es libre de impuestos. Vea la muestra de los ahorros más abajo; luego calcule los gastos en los cuales usted y su familia incurrirán cada año por concepto de los costos de sus dependientes.

Example...

Susana y su esposo Juan tienen un hijo. Los dos trabajan a tiempo completo. Su hijo se queda en la guardería mientras ellos trabajan, a un costo de unos \$100.00 por semana. Si usted revisa el ejemplo a la derecha, podrá ver cómo la Cuenta de Gastos Flexibles para Cuidado al Dependiente ha aumentado el ingreso disponible de ella. En lugar de pagar impuestos sobre el monto total que ella devenga anualmente, ahora pagará impuestos únicamente sobre \$40.000. Después de recibir el reembolso de su FSA para Cuidado al Dependiente ¡su ingreso disponible aumentará en \$1.372!

El costo de guardería del hijo de Susana es de unos \$100 a la semana--o más de \$5.000 al año. Su crédito fiscal hubiese sido de unos \$600, pero con Flex, ¡sus ahorros son de unos \$1.300!

Ejemplo de Ahorros por Nómina	Sin FSA Dep	Con SA Dep
Salario Bruto—Anual	\$45000-	\$45000-
Fsa Atn. Dep. Antes de Impuestos	0	\$ 5000-
Salario IMPONIBLE	\$45000-	\$40000-
Impuestos Sobre la Nómina	-8.071,68	-6.699.12
Costo de Atn. Dep.	(5.000)	0
Salario Neto	\$31.928,31	\$33.300.88
Aumento en el Salario Neto Anual		\$1.372.57

Consideramos que el ejemplo dado es conservador--de modo que sus ahorros en impuestos podrían ser mayores. Éste se basa en una Empleada de California, la cual gana \$45K anuales, casada, que declara 2 dependientes.

¿Cuánto puedo contribuir?

Antes de deducir los impuestos, hasta:

- \$5.000 por año para una pareja casada que declare conjuntamente;
- \$5.000 por año para un padre/madre soltero(a)/jefe de familia;
- \$2.500 si está casado y declara por separado;
- Debe tener cuidado si su cónyuge tiene un Plan de Cuenta de Gastos Flexibles en su lugar de empleo. Como hogar, todavía estará limitado a los montos descritos en la parte superior de esta sección.



Asegúrese de hablar con su cónyuge acerca del Plan Flex--determine por adelantado cuál de ustedes agarrará el Plan Flex; o, si desea dividir el monto, que ninguno de ustedes exceda \$2.500 o que la contribución total entre los dos no exceda \$5.000 por año en el plan y por año civil.

El monto que usted puede excluir a través del plan no puede ser mayor que el menor entre el ingreso de su cónyuge o la mitad de su ingreso. Algunas reglas especiales serán pertinentes si usted/ su cónyuge es estudiante a tiempo completo. Asesórese con un profesional en materia de impuestos.

Al final del año...

Al recibir reembolsos de gastos elegibles libres de impuestos, usted no podrá reivindicar el Crédito por Guardería por los mismos gastos. Sin embargo, igualmente llena el mismo formulario, ya sea el Schedule 2 o Form 2441 cuando declara sus impuestos.

En general, muchos contribuyentes obtienen una ventaja fiscal bajo este tipo de plan; sin embargo, siempre deberá consultar a un especialista en materia de impuestos para que le dé asesoría específica.

¿Cuáles Gastos son Elegibles?

El dependiente deberá ser un individuo calificado, lo que consiste en:

- Un dependiente menor de 13 años; o
- Un cónyuge o dependiente mental o físicamente incapaz de cuidarse a sí mismo y quien regularmente pasa ocho horas al día en su casa (Ej.: cuidados a un padre inválido).
- Usted debe ser el padre/tutor con la custodia del individuo. Quiere decir, dicho individuo debe vivir regularmente con usted 8 ó más horas al día;
- Los pagos de manutención al menor no son elegibles (no el padre con la custodia);
- Consulte a un profesional en materia de impuestos a fin de determinar si el individuo califica.

El gasto tiene que estar relacionado con el trabajo:

- Le permite trabajar a usted y su cónyuge, si está casado;
- Le posibilita ser un empleado remunerado o ser estudiante a tiempo completo;
- No incluye los gastos en que usted incurre cuando no está trabajando, tales como durante vacaciones, enfermedades, días feriados o mientras hace trabajos voluntarios.

El gasto debe ser principalmente para el cuidado del individuo calificado:

- Será elegible el costo de los cuidados antes y después de clases (NO son elegibles en el caso de kindergarten en adelante ya que dichos gastos son considerados como educación--y los gastos de educación NO son gastos de Cuidado al dependiente);
- Si el dependiente asiste a una escuela privada que proporciona tanto educación como cuidados antes y después de clases - haga que el establecimiento le proporcione una relación desglosada de los costos de "cuidado" en contraste con los de "matrícula/educación". La educación no es un gasto elegible.
- Los costos de campamentos residenciales no son elegibles (los campamentos de día podrían ser elegibles);
- Si le paga a alguien para que cuide a su dependiente y haga tareas domésticas ligeras, pasará la prueba de que está relacionado con el trabajo siempre que la finalidad principal del gasto sea el cuidado del dependiente.

Reglas y Preguntas Comunes para Recordar

¿Tengo que pagar impuestos sobre mis reembolsos?

¡No! ¡Las contribuciones y reembolsos están completamente libres de impuestos!

¿Puedo incluir los gastos de mi familia?

Sí. Los gastos de su cónyuge y los familiares dependientes calificados son elegibles bajo el plan.

¿Qué pasa si cambio de empleo?

Puede presentarle reclamos de reivindicación al plan por gastos en los cuales haya incurrido antes de la fecha de terminación del empleo. Revise su Descripción Resumida del Plan para obtener más detalles.

¿Cómo sé cuál es el saldo de mi cuenta?

Revise su saldo en línea--simplemente entre a www.pagroup.us, haga clic en el botón de "What's My Flex Balance". (Su nombre de usuario [user name en inglés] es su primera inicial y su apellido, todos en minúsculas y sin espacios. Su *contraseña temporal* son los últimos 4 dígitos de su SSN o Employee ID# - luego usted establecerá su propia contraseña). Cuando presente una solicitud de reivindicación, también recibirá una relación detallada de su Plan Flex si tiene la BennyCard, además podrá revisar sus saldos en www.pagroup.us o www.mybenny.com (no está disponible con todos los planes).

Las cuentas Flex son separadas--por lo tanto, usted no podrá presentarle gastos médicos a la FSA para Cuidado al Dependiente y viceversa.

¿Tiene preguntas?

Llame a PAYPRO ADMINISTRATORS al 951-656-9273 o 800-427-4549, pregunte por su Representante de Servicio a la Cuenta--o envíe un email a flex@pagroup.us. O visite nuestro portal en internet www.pagroup.us.

La regla de "Úselo o piérdalo":

Si usted contribuye dinero a una cuenta de gastos flexibles y no utiliza todo lo que usted seleccione/contribuya, perderá todo saldo que quede en la cuenta al final del año en el plan y del período de gracia/caducidad posterior.

Usted se está inscribiendo en un Año en el Plan:

El Plan Flex se basa en un **Año en el Plan**, lo cual consiste en la mayoría de los casos en un período de 12 meses, a pesar de que existen algunas excepciones. Cuando calcule sus gastos, determine el monto que quisiera que le retengan para ese lapso de 12 meses. (Vea a su patrón para obtener las fechas reales del año en el plan). Sus Selecciones para el Año en el Plan serán divididas entre el número de períodos salariales que usted tenga durante el año en el plan.

¿Puedo cambiar mis montos seleccionados?

Una vez que se ha inscrito, usted no puede cambiar o detener su monto seleccionado a medio año, a menos que sufra un cambio de estatus calificado, lo cual incluye:

- Estado civil, tal como matrimonio o divorcio;
- Nacimiento, fallecimiento o adopción de un dependiente;
- El dependiente satisface o deja de satisfacer los requisitos de elegibilidad de un plan de beneficios (se puede deber a un cambio en el estatus laboral o a la edad del dependiente, por ejemplo);
- Vea su Descripción Resumida del Plan para obtener información.

Un último detalle: Es obligatorio que las selecciones por cambio de estatus sean consistentes con en cambio de estatus en sí. Por ejemplo, si le nace un hijo, se consideraría "consistente" si usted *incrementa* su FSA para Gastos Médicos o Cuidado al Dependiente.

El Seguro Social y Flex



Al aprovechar el plan, usted paga menos impuestos Federales, Estatales y FICA (en la mayoría de los estados). Esto es bueno. *Sin embargo, esto podría tener como consecuencia una reducción nominal de sus beneficios del Seguro Social eventuales.* Sin embargo, para la mayor parte de los empleados dicha reducción de los beneficios del Seguro Social resulta insignificante comparada con el valor de pagar menos impuestos en la actualidad. Tal vez usted podría utilizar algunos de ahorros en impuestos para aumentar su contribución a su plan de jubilación o para comenzar un plan de ahorros. La opción es suya, decida sabiamente.

Acerca de la Inscripción Abierta

Usted se puede inscribir en el plan después de que haya cumplido los requisitos de elegibilidad de su compañía inicialmente o durante la Inscripción Abierta de la compañía. Una vez que haya terminado la Inscripción Abierta, usted no puede cambiar, agregar o detener los montos de su selección a menos que sufra un *cambio de estatus calificado*. Podría haber una tarifa nominal, la cual también es libre de impuestos, para participar en el plan. Vea a su patrón para obtener datos específicos. La FSA para Atención Médica tiene un límite para el año en el plan--tal como se especifica en los documentos. Vea a su patrón para obtener detalles. *Únicamente* bajo la FSA para Atención Médica, el monto que usted seleccione estará a su disposición en todo momento durante el año en el plan.

Cómo Obtener Su Cheque de Reembolso

Se le puede pagar su Reembolso Flex en forma de cheque o depósito directo, de estar disponible. Para inscribirse en el depósito directo, adjunte un cheque anulado a su planilla de inscripción, o llame a PAYPRO ADMINISTRATORS.

Es fácil conseguir el reembolso: a medida que incurra en gastos, envíe por fax, correo o email la copia de la EOB, estado de cuenta detallado, cuenta o factura utilizando la planilla de reclamo. Las instrucciones y requisitos están impresos en la planilla.

Las planillas de reclamo están a su disposición a través de su patrón o en línea en www.pagroup.us. Haga clic en *Flex Spending Accounts y seleccione Flex Claim Form*.

Si usted presenta su reclamo de reivindicación una semana antes del día de pago, debería recibir su reembolso dentro de los 7 días siguientes al día de pago. ¡Es así de fácil! Los reembolsos típicamente siguen los ciclos de nómina.

Si usted tiene la Tarjeta Benny™, simplemente deslícela como cualquier otra tarjeta de crédito. *Guarde todas las copias de los recibos detallados--porque se las podrían pedir posteriormente.* Con Benny™, la tarjeta pagará el gasto automáticamente de su cuenta. Sin planillas de reclamo--sin esperar reembolsos. (No está disponible con todos los planes). *Guarde copias de los recibos detallados porque se las podrían pedir posteriormente.*



6180 QUAIL VALLEY COURT . RIVERSIDE . CA . 92507
951.656.9273 . 800.427.4549 . FAX 951.656.9276
www.pagroup.us Email: flex@pagroup.us