



Puede ahorrar dinero y atenderse usted y su familia cuando planee con anticipación y abra una Cuenta de Gasto Flexible con PayPro Administrators.

Obtenga el máximo de sus beneficios Cuentas de Gasto Flexible

Una Cuenta de Gasto Flexible (FSA) le permite reducir los impuestos que paga sobre el dinero que gana apartando una porción de cada cheque de su sueldo para gastos elegibles de atención médica, dental y de cuidado de dependientes antes de calcular los impuestos.

¡Ese dinero es libre de impuestos! Puesto que usted no paga impuestos sobre las contribuciones de su cuenta flexible, paga menos impuestos sobre ingresos en general y cuenta con un mayor ingreso que puede gastar.

Usted puede elegir participar en dos diferentes tipos de cuentas flexibles:

- Una **Cuenta Flexible de Atención de la Salud** (Health Care FSA) le permite gastar dinero libre de impuestos para pagar una amplia variedad de costos de atención médica y dental elegibles.
- Una **Cuenta Flexible de Atención de Dependientes** (Dependent Care FSA) cubre los pagos del cuidado de niños y adultos dependientes y le permite trabajar o asistir a la escuela.

Para la Cuenta Flexible de Atención de la Salud, la cantidad anual total que usted selecciona está disponible inmediatamente para gastos médicos y dentales elegibles todo el año, así que no tiene que esperar hasta que sus contribuciones del cheque de su sueldo se hayan acumulado para obtener la atención que necesita.

Los fondos de la Cuenta Flexible de Atención de Dependientes se acumulan con el tiempo. Los fondos están disponibles cuando se descuentan de cada cheque de su sueldo.

Cuando usted incurre en gastos elegibles, presenta una forma de reclamo. PayPro Administrators rastreará los fondos y proveerá un registro detallado de su reclamo y saldo. Incluso puede checar su saldo en internet las 24 horas del día de los siete días de la semana en www.pagroup.us.

Esta guía proporciona información general sobre cuentas flexibles, así como reglas y requerimientos específicos para cada tipo de cuenta de gasto flexible.

Cómo funcionan las cuentas flexibles

- 1 **Calcule sus gastos elegibles anuales para obtener el total de contribuciones de su cuenta flexible.**



DATO

Encontrará hojas de trabajo y otras herramientas útiles en www.pagroup.us

- 2 **Dinero libre de impuestos de cada cheque de su sueldo va a su cuenta flexible.**



- 3 **Presente sus reclamos de gastos elegibles y obtenga un reembolso con fondos de su cuenta flexible...**



...o use la Tarjeta de Beneficios PayPro para pagar directamente con fondos de su cuenta flexible.



Una vez al año, durante la apertura de inscripciones o cuando sea elegible para beneficios, usted decide la cantidad con la que va a contribuir a su Cuenta Flexible de Atención de la Salud o de Atención de Dependientes calculando cuánto pagará ese año en consultas médicas, tratamiento dental, atención del dependiente y otros gastos que califiquen.

La cantidad anual que usted seleccione se dividirá en contribuciones iguales de cuentas flexibles libres de impuestos que se deducirán de cada cheque de pago de su sueldo. PayPro rastrea los fondos y provee un registro detallado de sus reclamos y su saldo.

“¡Úselo o piérdalo!”

Cuando decida sobre los beneficios de la cuenta de gasto flexible, recuerde que todo el dinero que no se usa y se deja en su cuenta flexible al final del año será incautado, así que es importante que calcule cuidadosamente sus gastos elegibles, si no es que conservadoramente.

Los gastos deben haber incurrido durante el año del plan para ser elegibles de reembolso. La fecha incurrida es la fecha de servicio (no cuando haya pagado o le hayan facturado por el gasto).

Al final del año del plan, usted tendrá un periodo de gracia (típicamente 30 días o más) para presentar sus reclamos por fondos en su cuenta no gastados.

Los planes de cuentas de gasto flexible pueden tener diferentes términos de periodo de gracia, asegúrese de conocer los detalles del plan de su empleador.

HCFSA

Cuenta de Gasto Flexible de Atención de la Salud (Health Care Flex Spending Account)

Al participar en la cuenta de Gasto Flexible de Atención de la Salud, usted puede ahorrar alrededor de 30% en la mayor parte de gastos médicos y dentales, porque los paga con ingreso libre de impuestos. No necesita participar en el plan de seguro médico de su empleador para abrir una cuenta flexible.

Las Cuentas de Gasto Flexible de Atención de la Salud (HCFSA) son diferentes de las Cuentas de Ahorro de Salud (HSA). Si usted tiene una Cuenta de Ahorro de Salud, puede participar en una Cuenta de Gasto Flexible (FSA) de alcance limitado.

Siempre refiérase a sus documentos del plan para información específica sobre gastos elegibles y otros detalles, o llame a PayPro Administrators. Usted puede usar sus fondos de la Cuenta de Gasto Flexible de Atención de la Salud para cubrir gastos relacionados con una amplia variedad de costos de atención de la salud, algunos de los cuales se muestran a continuación.

Elegibles en la Cuenta de Gastos Flexibles de Atención de la Salud

- Muletas, bastones, andaderas
- Gastos diagnósticos
- Estimulación de fertilidad
- Dental
- Oftalmológico/Visión
- Tratamiento de dependencia de alcohol o drogas
- Transporte médico y hospedaje
- Co-pagos y deducibles de seguro
- Servicios de salud mental
- Programa para dejar de fumar
- Ortodoncia
- Medicamentos de prescripción
- Lentes de contacto
- Anticonceptivos (que se venden sin receta) y condones
- Monitores de diabetes, equipos de prueba, tiras reactivas y aditamentos
- Monitores de presión sanguínea
- Ayudas para audición
- ...¡y más!

No elegibles en la Cuenta de Gastos Flexibles de Atención de la Salud

- Medicamentos que se venden sin receta*
- Tratamientos cosméticos electivos
- Blanqueamiento de dientes
- Premium de seguro
- Contribuciones de Cuentas de Ahorro de Salud

*Los medicamentos que se venden sin receta no son elegibles a menos que se acompañen de una nota de prescripción del doctor justificando la necesidad médica



4 Revise su saldo y reclamamos en internet en www.pagroup.us



Flex Benefits

Employer Information

Employee Login and Information

What's my Balance?

Getting Reimbursed

Enrollment Information

Paypro Benefit Card

Flex en Español

5 ¡Guarde más de su dinero que tanto le cuesta ganar!



Si su plan ofrece la **Tarjeta de Beneficios de PayPro**, usted la puede usar para pagar directamente muchos gastos elegibles. Sólo deslícela en la caja registradora para pagar automáticamente de su cuenta flexible. Las regulaciones del Servicio Interno Fiscal (IRS) de Estados Unidos requieren que usted guarde ¡todos los recibos detallados de la tarjeta de débito!

DCFSA

Cuenta de Gasto Flexible de Atención de Dependientes (Dependent Care Flex Spending Account)

Si paga por la atención de un niño u otro dependiente para usted poder ir a trabajar o a la escuela a tiempo completo, puede contribuir a una Cuenta Flexible de Atención de Dependientes y ahorrar dinero al pagar esos gastos con ingreso libre de impuestos.

De hecho, es probable que reciba un mayor ahorro de impuestos con una Cuenta de Gasto Flexible de Atención de Dependientes que con el crédito de cuidado de niños cuando presente su declaración de impuestos de ingreso, sin embargo siempre debe consultar a un profesional de impuestos para algún consejo específico.

¿Quién califica como dependiente?

Las siguientes son directrices generales. Consulte a un profesional de impuestos para determinar la elegibilidad.

- Los dependientes deben ser menores de 13 años, **O** un cónyuge o dependiente que sea física o mentalmente incapaz de cuidarse a sí mismo (ejemplo, el cuidado de un padre inválido).
- Usted debe ser el padre o tutor custodio del individuo. Esto es, el individuo debe pasar regularmente al menos ocho horas por día en el hogar de usted.

¿Con cuánto puedo contribuir?

Usted puede contribuir con dólares antes de impuestos a su Cuenta de Gasto Flexible de Atención de Dependientes hasta con:

- \$5000 por año para una pareja casada que presente declaración conjuntamente
- \$5000 por año para una madre o padre soltero o jefe de familia
- \$2500 si los casados presentan declaración por separado

Si su cónyuge tiene una Cuenta de Gasto Flexible de Atención de Dependientes en su lugar de empleo, debe asegurarse que las contribuciones totales se adhieran a los límites antes mencionados. Comente el plan flexible con su esposa para determinar quién de ustedes contribuirá a la Cuenta de Gasto Flexible de Atención de Dependientes. Si desea dividir la cantidad, asegúrese de que ninguno de ustedes exceda de \$2500, y que la contribución total entre los dos no exceda a \$5000 por año plan y año calendario.

La cantidad que usted puede excluir a través del plan no puede ser mayor que el ingreso de su esposa o que la mitad del ingreso de usted, lo que sea menor. Hay reglas especiales que aplican si usted o su esposa es estudiante a tiempo completo, así que asegúrese de consultar a un profesional de impuestos.

Al final del año...

Por recibir los reembolsos libres de impuestos de gastos elegibles, usted no puede reclamar el Crédito de Cuidado de Niños por los mismos gastos. Sin embargo, aún así debe completar la Forma 2441 cuando presente su declaración de impuestos.

Gastos elegibles de DCFSA

Las siguientes reglas generales aplican para gastos de la Cuenta de Gasto Flexible de Atención de Dependientes (DCFSA):

- La atención o cuidado debe ser necesario para que usted (y su esposa, si está casado) trabajen o estudien a tiempo completo.
- Los pagos de manutención de menores no son elegibles.
- Los gastos en los que incurre mientras no esté trabajando, como en vacaciones, enfermedad, días festivos o cuando esté realizando trabajo voluntario no son elegibles.
- El gasto debe ser sobre todo para el cuidado del individuo que califique.
- Los costos de residencia temporal por la noche no son elegibles (los diurnos pueden ser elegibles).
- El cuidado antes o después de la escuela es elegible (el jardín de niños o un nivel superior NO lo son porque esos gastos se consideran educación, los gastos de educación no califican). Si el dependiente asiste a una escuela privada que provee tanto educación como como cuidado antes o después de la escuela, haga que la institución le proporcione un desglose de los costos para 'cuidado' versus 'colegiatura/educación'.
- El pagar a alguien para que vigile a su dependiente y realice trabajo doméstico ligero califica si el propósito principal del gasto es el cuidado del dependiente.



¿Preguntas?

¡Llámenos, envíe un correo electrónico o fax!

Su representante asignado para el servicio de su cuenta le asistirá con gusto con sus reclamos, preguntas o dudas sobre saldos.



flex@pagroup.us



951.656.9273



951.656.9276

EJEMPLOS Cuentas de Gasto Flexible (FSA) en acción

La información de impuestos y proyecciones en los siguientes ejemplos son estimaciones, y no se debe asumir como asesoría sobre impuestos. Asegúrese de consultar a un profesional para determinar el consejo apropiado para sus impuestos en su situación. Por favor contacte al representante de beneficios de su empleador si tiene preguntas relacionadas sobre cómo funciona el ofrecimiento del plan de su empleador o concernientes a la cobertura de gastos específicos.



Miguel es soltero sin dependientes. Él es saludable pero tiene algunos gastos típicos que paga de su bolsillo. Por ejemplo, usa lentes de contacto y necesita un examen de la vista cada dos años, además tendrá que hacerse un pequeño trabajo dental este año. Sus lentes de contacto y el examen le costarán aproximadamente \$350 y el trabajo dental va a ser casi \$2000.

	CON FSA	SIN FSA
Ingreso anual	40,000	40,000
Gastos estimados de atención de la salud	-2,300	-0
Ingreso sujeto a impuestos	\$37,700	\$40,000
Retención federal estimada	-5,612	-6,188
Acta de Contribuciones de Seguro Federal (FICA) estimada	-2,884	-3,060
Gastos de atención de la salud	0	-2,300
PAGO NETO	\$29,204	\$28,452

Miguel ahorrará aproximadamente \$752 anualmente usando una Cuenta de Gasto Flexible de Atención de la Salud (HCFSA), aun si pierde algo de los fondos por no gastarlos.



Susana y su esposo Juan tienen un hijo. Ambos trabajan a tiempo completo. Su niño está en el centro de cuidado infantil mientras ellos trabajan, a un costo de aproximadamente \$100 por semana, o más de \$5,000 por año. Juan no está inscrito en una Cuenta de Gasto Flexible (FSA) de Atención de Dependientes a través de su empleador, así que Susana podría elegir contribuir hasta con \$5,000 para su Cuenta de Gasto Flexible de Atención de Dependientes (DCFSA). Ella también anticipa cerca de \$2,300 en gastos médicos.

	CON FSA	SIN FSA
Ingreso anual	45,000	45,000
Gastos estimados de atención de dependiente	-5,000	-0
Gastos estimados de atención de la salud	-2,300	-0
Ingreso sujeto a impuestos	\$37,700	\$45,000
Retención federal estimada	-3,065	-4,160
Acta de Contribuciones de Seguro Federal (FICA) estimada	-2,130	-2,542
Gastos estimados de atención de dependientes	-0	-5,000
Gastos de atención de la salud	-0	-2,300
PAGO NETO	\$32,505	\$30,998

¡El ingreso gastable de Susana aumenta más de \$1,500!

Descargue la hoja de cálculo de gastos más reciente y una lista completa de gastos elegibles y reglas que rigen los reclamos de la Cuenta de Gasto Flexible. Debido a que estas reglas cambian y muchas tienen cláusulas especiales, se sugiere contactar a su representante de cuenta de PayPro si tiene preguntas sobre elegibilidad de gastos.

PayPro Administrators

6180 Quail Valley Court
Riverside, CA 92507



flex@pagroup.us



951.656.9273



951.656.9276