

RESUMEN DEL INFORME ANUAL SOBRE EL FONDO FIDUCIARIO DE SALUD Y BIENESTAR DE LOS EMPLEADOS DE SERVICIOS DE CALIFORNIA

Este es un resumen del informe anual del Fondo Fiduciario de Salud y Bienestar de los Empleados de Servicios de California, número de identificación del empleador (Employer Identification Number, EIN) n.º 94-1206350, Plan n.º 501, para el periodo comprendido entre el 1 de mayo de 2023 y el 30 de abril de 2024. El informe anual se presentó ante la Employee Benefits Security Administration, según los requerimientos de la Ley de Seguridad de los Ingresos de Jubilación de los Empleados (Employee Retirement Income Security Act, ERISA) de 1974.

El plan ha asumido el compromiso de pagar ciertas solicitudes de reembolso de gastos médicos, dentales, oftalmológicos y de medicamentos con receta incurridos conforme a los términos del plan.

Información del seguro

El plan tiene contratos con Kaiser Foundation Health Plan, Inc., Delta Dental of California, Liberty Dental Plan of California, Inc., HCC Life Insurance Company y Reliastar Life Insurance Company para pagar ciertas solicitudes de reembolso de gastos médicos, dentales, de seguro de vida y de muerte accidental y desmembramiento incurridos conforme a los términos del plan. Las primas totales pagadas correspondientes al año del plan que finaliza el 30 de abril de 2024 fueron de \$115,541,767.

Balance financiero básico

El valor de los activos del plan, tras restar los pasivos del plan, era de \$159,446,343 al 30 de abril de 2024, frente a \$143,440,168 al 1 de mayo de 2023. Durante el año del plan, este experimentó un aumento de sus activos netos de \$16,006,175. Este incremento incluye la apreciación y depreciación no realizadas en el valor de los activos del plan; es decir, la diferencia entre el valor de los activos del plan al final del año y el valor de los activos al comienzo del año o el costo de los activos adquiridos en el transcurso del año. Durante el año del plan, este tuvo unos ingresos totales de \$137,352,860, entre ellos los aportes del empleador de \$129,847,880, los aportes de los empleados de \$285,640, los ingresos de estímulos de la Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria (Consolidated Omnibus Budget Reconciliation Act, COBRA) de \$1,341,888, las pérdidas asumidas de \$1,945,175 derivadas de la venta de activos, ingresos de inversiones de \$7,805,740 y otros ingresos de \$16,887.

Los gastos del plan fueron de \$121,346,685. Estos gastos incluyeron \$3,505,576 en gastos administrativos y \$117,841,109 en prestaciones pagadas a participantes y beneficiarios.

Sus derechos para obtener información adicional

Tiene derecho a recibir una copia del informe anual completo, o de cualquier parte del mismo, previa solicitud. Los elementos que se enumeran a continuación están incluidos en dicho informe:

1. un informe del contador;
2. información financiera e información sobre pagos a los proveedores de servicios;
3. activos mantenidos para inversión;
4. transacciones que superen el 5% de los activos del plan;
5. información sobre seguros, entre ella, las comisiones de ventas pagadas por las aseguradoras;
6. información referente a cualquier fideicomiso común o colectivo, cuentas mancomunadas separadas, fideicomisos maestros o entidades de inversión 103-12 en las que participa el plan.

Para obtener una copia del informe anual completo, o una parte del mismo, escriba o llame a la oficina de Northwest Administrators en 1000 Marina Blvd, Suite 400, Brisbane, CA 94005-1841, o por teléfono al (650) 570- 7300. El cargo para cubrir los costos de las copias será de \$12.50 por el informe anual completo o de \$0.25 por página para cualquier parte del mismo.

Además, tiene derecho a recibir del administrador del plan, previa solicitud y sin cargo alguno, un estado de los activos y pasivos del plan y las notas complementarias, o un estado de ingresos y gastos del plan y las notas complementarias, o ambos. Si solicita una copia del informe anual completo al administrador del plan, estos dos estados y las notas complementarias se incluirán como parte de dicho informe. El cargo para cubrir los costos de las copias indicado anteriormente no incluye el cargo por la copia de estas partes del informe, ya que estas partes se proporcionan sin cargo.

También tiene el derecho otorgado por ley a examinar el informe anual en la oficina principal del plan (Northwest Administrators, 1000 Marina Blvd, Suite 400, Brisbane, CA 94005-1841) y en el U.S. Department of Labor en Washington, D. C., o a obtener una copia del U.S. Department of Labor previo pago de los costos de las copias. Las solicitudes al Departamento deben dirigirse a: Public Disclosure Room, Room N-1513, Employee Benefits Security Administration, U.S. Department of Labor, 200 Constitution Avenue, N.W., Washington, D.C. 20210.