

# Como se Compara una Cuenta ABLÉ con un Fideicomiso de Necesidades Especiales?

*The Arc of Texas*

MASTER POOLED

*trust*

# Una Cuenta ABLE es

**otra herramienta** que puede ser usada en conjunto con un fideicomiso o por su cuenta.  
(Un fideicomiso no siempre es la solución.)



## **A**chieving a **B**etter **L**ife **E**xperience (Logrando una Mejor Experiencia de Vida)

Las cuentas ABLE NO son consideradas activos por Medicaid, SSI y otros beneficios sujetos a comprobación de recursos.

Disponibles para personas cuyo INICIO de discapacidad surgió ANTES de los 26 años de edad. (La persona no tiene que ser menor de 26 años para abrir la cuenta.)



# Notificación de Cambio



¡El ajuste de edad de ABLE fue aprobado como parte del Proyecto de ley FY2023 Omnibus!  
A partir del 2026, cualquier persona cuyo inicio de discapacidad surgió antes de los 46 años de edad calificará, incrementando el número de personas elegibles de 8 a 14 millones.



# Abriendo una Cuenta ABLE

- Una persona puede tener **una cuenta ABLE**
- Se puede establecer por la persona, padres, custodio o alguien que tenga poder notarial de la persona
- Puede ser **financiado por cualquiera** para una persona con discapacidad



# Gastos de Discapacidad Calificados

Que se puede pagar con una **CUENTA ABLE?**

*Hay una multa fiscal de 10% por fondos NO usados para gastos calificados de discapacidad.*

Educación

Vivienda

Transporte

Entrenamiento  
y apoyo para  
empleo

Tecnología de  
asistencia y  
servicios  
relacionados

Servicios de apoyo  
personal

Salud

Prevención y  
bienestar

Gestión financiera  
y servicios  
administrativos

Cargos legales,  
descuidos y  
supervisión

Funeral  
y entierro

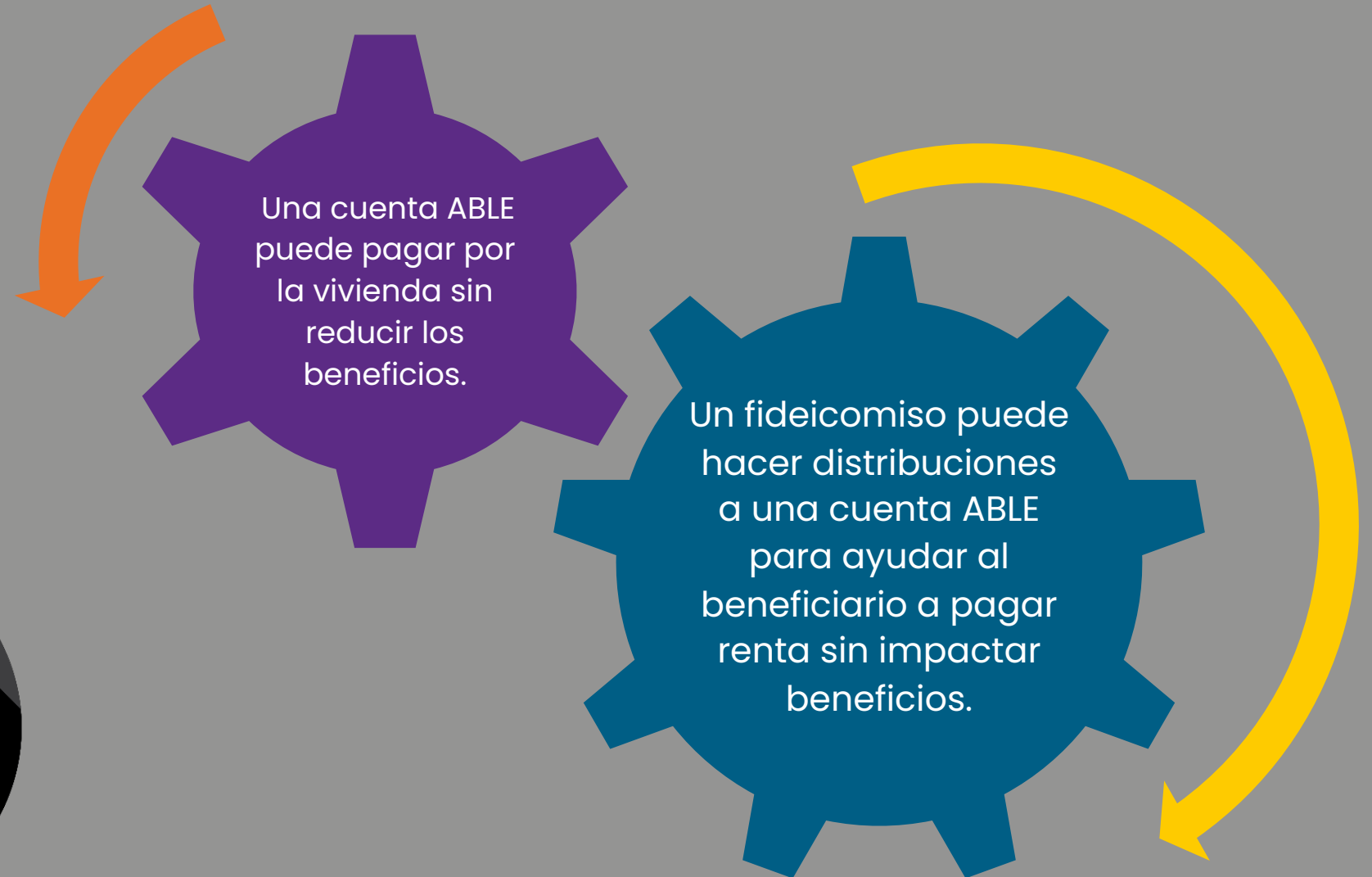
Y MÁS!



# Usando el MPT y ABLE Juntos

En algunos casos, cosas que no pueden ser pagadas por un fideicomiso sin multa pueden pagarse usando la cuenta ABLE.

**Por ejemplo, vivienda!**



# Límites de Contribución de la Cuenta ABLE

## POR AÑO

En total, hasta\* la cantidad de exención de los impuestos federales a las donaciones (varia por año).

**\$18,000 en el 2024**

*\* Refiérase a la próxima lámina para averiguar como ahorrar más.*

## DE POR VIDA

En total, hasta la cantidad permitida bajo las Cuentas de Ahorro Educacional 529 (varia por año y estado).

**\$500,000 en el 2024 en Texas**



# Ahorre Dinero Extra al Trabajar

Si el beneficiario trabaja, es posible\* ahorrar miles de dólares adicionales por ganancias relacionadas al trabajo.

*Ingresos por trabajo no pueden añadirse si el empleador contribuyó a un plan de jubilación del lugar de trabajo a favor del beneficiario en ese año.*

*Sueldo del trabajo SE considera ingreso para fines del SSI y Medicaid.*



\*Válido hasta el 31 de Diciembre del 2025





# Beneficios Sujetos a Comprobación de Recursos (SSI y Medicaid)

## SSI y Medicaid están protegidos, PERO...

Los beneficios en efectivo del SSI serán suspendidos si la cuenta ABLE tiene más de \$100,000. *Medicaid nunca se suspende.*

## Todas las cuentas ABLE tienen una Cláusula de Reembolso a Medicaid

Cuando el titular de la cuenta fallece, el estado puede recuperar cualquier cantidad gastada desde el inicio de la cuenta.



**Una Cuenta ABLE  
hace que los activos sean  
“invisibles” para efectos de  
Medicaid o SSI.**

# Pasos para Inscribirse



1. Determine cual programa ABLE es el adecuado para usted en [ablenrc.org](http://ablenrc.org)
2. Llene una aplicación en línea a través del Programa ABLE que usted escoja.
3. Envíe los fondos para iniciar la cuenta.

## Algunas Consideraciones

- Acepta residentes de su estado
- Cargos (anual, retiros, estados de cuenta)
- Opciones y límite de retiros (depósito directo, cheque, débito/tarjeta de pre-pago)
- Límite de depósito de por vida
- Costo mínimo de apertura
- Monto mínima de depósito
- Número de opciones de inversión
- Opciones / costo de traspaso

# Fideicomiso de Necesidades Especiales (SNT / MPT) vs. Cuenta ABLE



## SNT / MPT

- Se permite más de una cuenta
- Cualquier monto puede ser contribuido cada año
- Los beneficios del SSI no son suspendidos por el saldo de la cuenta
- No aumenta libre de impuestos



## CUENTA ABLE

- La discapacidad surge antes de los 26 años de edad (aumentará a 46 años de edad en el 2026)
- Solo se permite una cuenta
- Montos hasta el monto de exención de impuestos federales a las donaciones cada año (\$18,000 en el 2024).
- Un total de \$500,000 de por vida puede estar en la cuenta (en Texas; varía en cada estado)
- Los beneficios del SSI se suspenden cuando la cuenta tiene un saldo de \$100,001 o más
- Aumenta libre de impuestos

# Una Cuenta ABLE es una herramienta excelente!

- ✓ Acceso directo a fondos para beneficiarios
- ✓ Reduce solicitudes al fiduciario
- ✓ Mayor poder de gasto (vivienda)
- ✓ Gastos se realizan con una tarjeta de débito





**CORREO  
ELECTRÓNICO**

trust@thearcoftexas.org

**TELÉFONO**

512-454-6694  
o 1-800-252-9729

**FAX**

512-454-4956



**OBTENGA MÁS INFORMACIÓN  
É INSCRÍBASE**

[thearcoftexas.org/mpt](http://thearcoftexas.org/mpt)

*The Arc of Texas*

**MASTER POOLED**

*trust*

**RECIBA NOTICIAS Y RECURSOS SOBRE  
LOS DERECHOS DE DISCAPACITADOS**

- Visite [thearcoftexas.org](http://thearcoftexas.org)
- Suscríbese a nuestros correos electrónicos
- Siga @TheArcOfTexas

