



LA LEY ABLE: PREGUNTAS FRECUENTES

¿Qué es la Ley ABLE?

La Ley propuesta por Stephen Beck Jr. La Ley Para el Logro de una Mejor Experiencia de Vida (ABLE, por su sigla en inglés) ([PL 113-295](#)) agregó la Sección 529A al código federal de impuestos para permitir que las personas elegibles con discapacidades ahorren dinero en una cuenta exenta de impuestos que puede ser utilizada para gastos calificados de discapacidad, manteniendo su elegibilidad para beneficios públicos federales. Se ha proclamado que esta ley es una de las partes más importantes piezas de la legislación para discapacitados desde la Ley para Estadounidenses con Discapacidades. Fue el resultado basado en el esfuerzo de casi una década con diversas discapacidades que se originó con un grupo de padres de niños con síndrome de Down que reconoció la injusticia de no poder ahorrar fondos en nombre de su hijo por temor a perder beneficios. La Ley ABLE fue apoyada por 381 de los 435 representantes de los Estados Unidos y 78 de los 100 senadores estadounidenses, 85 % de todo el Congreso de los Estados Unidos.

¿Qué es una cuenta ABLE?

Una cuenta ABLE es una cuenta de ahorros con ventajas fiscales que personas calificadas con discapacidades pueden abrir como resultado de la aprobación de la Ley ABLE de 2014 y la posterior promulgación de las leyes estatales ABLE. Las contribuciones a las cuentas ABLE se realizan después de impuestos. Los ingresos de los fondos de ABLE crecen con impuestos diferidos y están exentos de impuestos si se usan para gastos calificados de discapacidad. Cualquier persona puede hacer contribuciones a la cuenta (beneficiario de la cuenta, empleador, familia y amigos) y pueden o no ser deducibles de impuestos dependiendo de los detalles de la ley ABLE estatal. Los fondos en la cuenta se pueden utilizar para muy diferentes tipos de gastos. El beneficiario es el propietario de la cuenta, pero la tutela legal y los poderes legales permitirán que otros controlen los fondos ABLE en caso de que el

beneficiario no esté dispuesto o no pueda administrar la cuenta.

¿Por qué se necesitan las cuentas ABLE?

Las personas con discapacidades sólo pueden tener activos de \$2.000 USD en un momento dado para poder seguir siendo elegibles para muchos programas de beneficios federales que ofrecen los tan necesarios apoyos, como el Ingreso Suplementario de Seguridad (SSI). Conforme a ABLE, los individuos y las familias elegibles pueden establecer cuentas de ahorro ABLE que no afectarán su elegibilidad para SSI (hasta \$100.000 USD), Medicaid y otros beneficios públicos. Las cuentas ABLE proporcionan un mecanismo para básicamente aumentar esta limitación de activos de \$2.000 USD para que las personas con discapacidades y sus familias puedan ahorrar dinero para su futuro y mejorar su calidad de vida.

¿Quién es elegible para abrir una cuenta ABLE?

Una persona debe cumplir con dos requisitos para ser elegible para una cuenta ABLE: un requisito de edad y una severidad de la determinación de discapacidad. El inicio de los síntomas de la discapacidad de la persona debe haber ocurrido antes de los 26 años de edad. Además, el individuo con discapacidad debe tener "limitaciones funcionales marcadas y severas" (esencialmente, una definición de discapacidad del Seguro Social). Un individuo cuya discapacidad ocurrió antes de los 26 años y ya está recibiendo SSI o SSDI es automáticamente elegible para establecer una cuenta ABLE. Aquellos que no reciben SSI y/o SSDI pero que todavía cumplen el requisito de edad de inicio de discapacidad serán elegibles para abrir una cuenta ABLE al obtener una certificación de discapacidad por parte de su médico.

¿Qué es una certificación de discapacidad y cómo se obtiene?

Según los procedimientos del programa ABLE del estado, la certificación de discapacidad puede ser un formulario que un médico llena o el programa ABLE puede simplemente requerir una carta del médico que proporcione cierta información (como la naturaleza de la discapacidad y la fecha de inicio). Cuando una persona abre una cuenta ABLE no necesita presentar una certificación de elegibilidad en ese momento. Más bien, certificarán (bajo pena de perjurio) que son realmente elegibles y que han obtenido algún tipo de nota del médico. El propietario de la cuenta ABLE mantiene esta certificación en sus propios archivos y sólo tendrá que presentarla si se audita o se cuestiona la elegibilidad.

¿Hay límites de la cantidad que se puede poner en una cuenta ABLE?

Sí. El total de las contribuciones anuales de todas las personas participantes, incluyendo el beneficiario, la familia y los amigos, es de \$14.000 USD (la exclusión de impuestos federales sobre donaciones). El límite total de contribuciones que se podrían hacer a una cuenta ABLE a lo largo del tiempo está ligado al monto máximo individual del estado para las cuentas 529 normales (generalmente alrededor de \$350.000 USD). Los primeros \$100.000 USD en cuentas ABLE estarán exentos del límite individual de recursos de \$2.000 USD de SSI. Después de los \$100.000 USD, se suspende el SSI del beneficiario (pero no cancelado), aunque los beneficios de Medicaid continuarán independientemente de los fondos ABLE.

¿Cómo afectan la elegibilidad para SSI y Medicaid los activos en cuentas ABLE?

Estos beneficios no se ven afectados hasta \$100.000 USD en fondos de cuentas ABLE. Cuando una cuenta ABLE supera los \$100.000 USD, la elegibilidad del beneficiario será suspendida - pero no cancelada - para los beneficios de SSI y ya no recibirá ese ingreso mensual. Esta suspensión será indefinida y los beneficios de SSI serán reactivados después de que el beneficiario gaste los fondos en la cuenta a menos de \$100.000 USD. La elegibilidad de Medicaid permanecerá intacta, incluso si la cuenta ABLE excede los \$100.000 USD.

¿Cómo afectan los activos en las cuentas ABLE la elegibilidad para otros programas de beneficios con comprobación de recursos?

El Departamento del Tesoro de EE.UU. publicó unas [guías provisionales](#) sobre algunas cuestiones críticas, pero aún no ha emitido sus guías finales. La Administración del Seguro Social ha publicado una guía final en forma de Sistema manual de operación de programa ([POMS](#)). El Centro Servicios de Medicaid y Medicare aún no ha publicado guías sobre ABLE. También se espera que el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) emita una guía ya que ABLE se relaciona con los beneficios de vivienda, y el Departamento de Educación de Estados Unidos sobre la manera que ABLE se relaciona con la ayuda financiera. El Servicio de Alimentación y Nutrición del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA) publicó una [determinación final](#) que confirma que los fondos mantenidos en cuentas ABLE pueden no ser considerados al determinar la elegibilidad para el Programa de Asistencia de Nutrición Suplementaria (SNAP). La mayoría de los estados incluyó en su lenguaje de las leyes ABLE excluir los activos ABLE de las determinaciones de elegibilidad para los programas estatales y locales con comprobación de recursos. Si bien la intención de la ley ABLE federal es excluir las cuentas ABLE de las determinaciones de elegibilidad para las prestaciones sujetas a los recursos, se anima a las personas que dependen de estos beneficios a que procedan con cautela hasta que se publique la guía final por los organismos pertinentes.

¿Qué sucede con los fondos en una cuenta ABLE cuando muere el beneficiario?

La ley federal autoriza a las agencias estatales de Medicaid a convertirse en acreedor y solicitar el reembolso de los servicios de Medicaid que un beneficiario haya recibido desde que abrió la cuenta ABLE. Depende de las agencias estatales individuales de Medicaid si desea o no solicitar el reembolso de cuentas ABLE. Incluso si se hacen reclamaciones, todos los gastos pendientes calificados de discapacidad tendrán prioridad sobre las reclamaciones de Medicaid. El resto de los activos de una cuenta ABLE irán al patrimonio del beneficiario.

¿Para cuáles gastos se puede utilizar el dinero en una cuenta ABLE?

Los fondos en cuentas ABLE deben utilizarse para los "gastos calificados de discapacidad". Un gasto calificado de discapacidad significa cualquier gasto incurrido por el beneficiario como resultado de vivir con una

discapacidad. Estos incluyen educación, vivienda, transporte, capacitación y apoyo laboral, tecnología de apoyo, servicios de apoyo personal, gastos de atención médica, administración financiera y servicios administrativos, gastos de la vida diaria y otros gastos para mejorar la calidad de vida del beneficiario.

¿Los beneficiarios de cuentas ABLE necesitan aprobación antes de gastar el dinero de sus cuentas?

No. En noviembre de 2015, el Departamento del Tesoro publicó una guía indicando que los estados no tienen que escudriñar o aprobar los gastos. Sin embargo, los beneficiarios deberán conservar la documentación que demuestre que sus gastos están calificados en caso de ser auditados.

¿Cómo accederán los beneficiarios de cuentas ABLE a los fondos en sus cuentas ABLE?

Esto es diferente de un programa a otro. Las opciones incluyen el uso de tarjetas de débito, el establecimiento de pago directo a los proveedores de servicios o el depósito directo de los fondos ABLE en otra cuenta bancaria relacionada.

¿Las personas tienen que abrir cuentas ABLE en su estado de residencia?

No. La ley ABLE federal original exigía que las personas abrieran cuentas ABLE en su estado de residencia, lo que significaba que se obligaba a cada legislatura estatal a aprobar una ley ABLE estatal con el fin de poner las cuentas ABLE a disposición de los residentes en los 50 estados. Sin embargo, el Congreso de los Estados Unidos enmendó la Ley ABLE en diciembre de 2015 como parte del [Paquete para Extensión Fiscal](#) y eliminó este requisito de residencia estatal. Por lo tanto, un individuo puede abrir una cuenta ABLE en cualquier estado que ofrezca un programa ABLE a nivel nacional.

¿Están actualmente disponibles las cuentas ABLE?

Sí. Una lista de los estados que han abierto programas ABLE, así como los estados que cuentan con sitios web con actualizaciones sobre el desarrollo de sus programas, está disponible en:

www.ndss.org/ableprograms. Usted no tiene que esperar a que su estado abra un programa ABLE para abrir una cuenta ABLE. Cada programa ABLE estatal individual tendrá diferentes opciones de inversión, costos y estructuras de tarifas, y animamos a los posibles titulares de cuentas para que consideren

cuidadosamente el programa ABLE que mejor satisfaga sus necesidades.

¿Dónde puedo obtener información sobre los diversos programas ABLE estatales?

Muchos estados ya han creado sitios web para proporcionar información sobre sus programas ABLE o de su desarrollo de programas ABLE (se pueden encontrar enlaces a los programas en nuestro sitio web en www.ndss.org/ableprograms). Recomendamos registrarse para recibir actualizaciones por correo electrónico de los sitios web de cada programa ABLE, de manera que reciba avisos cuando las cuentas estén disponibles.

¿Dónde se puede acudir para abrir una cuenta ABLE?

La mayoría de los estados ofrecen solicitudes en línea para las cuentas ABLE por medio de sus sitios web del programa ABLE. Las familias también pueden trabajar con un asesor financiero para abrir una cuenta bajo ciertos programas ABLE.

¿Puede un individuo tener más de una cuenta ABLE, y qué sucede si el beneficiario quiere cambiar al programa ABLE de otro estado?

Bajo la Ley ABLE federal, un individuo elegible sólo puede tener una cuenta ABLE a la vez. Sin embargo, es posible cambiar de programa ABLE transfiriendo la cuenta de un estado a otro (puede haber algunas cuotas involucradas).

¿Se puede transferir una cuenta ABLE a otra persona?

Una cuenta ABLE sólo puede ser transferida a un miembro de la familia (hermano, medio hermano o hermanastro) que sea también elegible.

¿Se puede transferir una cuenta 529 normal a una cuenta ABLE?

No, no bajo la ley actual. Sin embargo, los defensores están trabajando para enmendar la Ley ABLE federal para permitir este tipo de transferencias.

¿Los estados ofrecen opciones para invertir los ahorros aportados a una cuenta ABLE?

De la misma manera que los planes 529 estatales de ahorro para la universidad, los estados ofrecen a personas y familias calificadas diversas opciones para establecer cuentas ABLE con diversas estrategias de inversión. Cada individuo y familia debe proyectar las

necesidades y costos futuros y evaluar su tolerancia al riesgo para posibles estrategias futuras de inversión para aumentar sus ahorros. Un beneficiario de una cuenta ABLE puede redirigir estos fondos dos veces en un año calendario si cambian sus necesidades o preferencias.

¿Cómo es diferente una cuenta ABLE a un fideicomiso de necesidades especiales o de grupo?

Una cuenta ABLE puede proporcionar más opciones y control para el beneficiario y la familia, ya que los fondos pueden utilizarse para una amplia lista de gastos y pueden ser retirados rápidamente sin aprobación previa. El costo de establecer una cuenta ABLE es considerablemente menor que un Fideicomiso de necesidades especiales (SNT) un Fideicomiso de ingreso de grupo porque no se requiere de un abogado para abrir una cuenta ABLE, no se requiere de un administrador y los honorarios administrativos son relativamente bajos. Mientras que los fondos en los SNT y en las cuentas ABLE no son considerados para los beneficios de medios probados como Medicaid y SSI, los ingresos de las cuentas ABLE son libres de impuestos, mientras que los SNT se gravan a altas tasas. Las cuentas ABLE también tienen desventajas, tales como el límite anual de contribución, que es actualmente de solo \$14.000 USD. Determinar la opción más apropiada depende de las circunstancias individuales. Para muchas familias, la cuenta ABLE es un mecanismo adicional de ahorro, más que un sustituto del establecimiento de un fideicomiso.

¿Cómo es diferente una cuenta ABLE de una cuenta 529 de ahorros?

Las cuentas ABLE y las cuentas 529 de ahorro proporcionan una forma de ahorrar con ventajas fiscales para gastos futuros, pero los fondos en las cuentas tienen diferentes propósitos. Los fondos en las cuentas 529 normales se deben utilizar para gastos calificados de educación superior. Las cuentas ABLE deben usarse para gastos calificados de discapacidad, los cuales incluyen en general elementos como transporte, capacitación en el trabajo, atención médica y cualquier otra cosa destinada a mejorar la calidad de vida del individuo discapacitado. A diferencia de los fondos en las cuentas 529, los fondos en las cuentas ABLE de hasta \$100.000 USD no afectan la elegibilidad de un individuo para SSI, Medicaid y otros programas públicos de beneficios.

¿Cuáles posibles cambios en ABLE está considerando el Congreso de los Estados Unidos?

ABLE es una ley que cambia radicalmente la situación de muchas personas con discapacidades y sus familias, y se puede mejorar de muchas maneras. El 17 de marzo de 2016 se presentaron tres proyectos de ley en el Congreso 114^{avo} para modificar ABLE. Los proyectos no se aprobaron durante el 114.^{avo} Congreso, pero se presentaron nuevamente en el 115.^{avo} Congreso el 4 de abril de 2017. Los proyectos son: 1) la **Ley ABLE para Trabajar** ([S 818/HR 1896](#)) permitiría a los beneficiarios de ABLE trabajar y obtener ingresos para ahorrar fondos adicionales en su cuenta 529A (ABLE) por encima del límite de la contribución actual anual máxima (\$14.000 USD); la **Ley de Planificación Financiera ABLE** ([S 816/HR 1897](#)) permitiría a los beneficiarios ABLE transferir cuentas regulares 529 a cuentas 529A (ABLE) hasta la contribución anual máxima; y la **Ley de Ajuste de Edad ABLE** ([S 817/HR 1874](#)) aumentaría la edad de inicio de la discapacidad de 26 a 46. NDSS y otros defensores de la discapacidad seguirán luchando para ampliar el acceso a las cuentas ABLE y para aumentar la cantidad de fondos que se pueden guardar en estas cuentas.

Para obtener más información: visite nuestra página web de NDSS: <http://www.ndss.org/ABLE> y www.ndss.org/stateABLE

Si tiene más preguntas sobre ABLE, por favor contacte a Sara Hart Weir, Presidente de NDSS, en sweir@ndss.org

ACTUALIZADO: 19 de abril de 2017