

Etapas de la vida y relaciones

Cuentas ABLE: si tiene una discapacidad, ahorre sin perder sus beneficios

Una cuenta ABLE le permite a una persona con discapacidad ahorrar e invertir sin perder SSI ni Medicaid. Quién califica, las reglas de 2026 y cómo empezar.

8 min de lectura • Actualizada en octubre de 2026 • Revisada contra sus fuentes



En resumen

- ✓ Una cuenta ABLE le permite a una persona cuya discapacidad empezó antes de los 46 años ahorrar e invertir sin perder SSI ni Medicaid.
- ✓ En 2026, cualquier persona puede poner dinero, hasta \$20,000 entre todos, y lo que se gasta en costos de la discapacidad sale libre de impuestos.
- ✓ Para SSI, los primeros \$100,000 no cuentan. Si la cuenta es lo que lo pone por encima del límite de SSI, SSI se pausa, pero Medicaid sigue.

De una organización sin fines de lucro. Quien le asesora tiene un deber fiduciario: debe poner los intereses de usted primero. Su información no se vende.

¿Prefiere hablarlo con alguien?

Un asesor financiero voluntario puede ayudarle con su situación, uno a uno, en español y sin costo.



Apunte la cámara de su teléfono al código, o visite:

**[advisersgiveback.org/
comienzo-esp](https://advisersgiveback.org/comienzo-esp)**

1

Qué es una cuenta ABLE

Una cuenta ABLE es una cuenta de ahorro e inversión para una persona con discapacidad. ABLE viene del nombre en inglés de la ley de 2014 que la creó: Achieving a Better Life Experience (lograr una mejor experiencia de vida). ¹ La cuenta es de la propia persona con discapacidad, y cada persona puede tener solo una a la vez. ²

Lo mejor de esta cuenta es lo que no hace. Si usted recibe la Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI), tener más de \$2,000 ahorrados (\$3,000 si es una pareja) por lo general pone en riesgo sus pagos. ³ El dinero en una cuenta ABLE funciona distinto. Para

SSI, no se cuentan los primeros \$100,000 del saldo, y el dinero que usted saca no se considera ingreso. ¹

\$100,000 del saldo de una cuenta ABLE no cuentan para SSI

Fuente: Social Security Administration, SI 01130.740 Achieving a Better Life Experience (ABLE) Accounts (Program Operations Manual System) (Effective February 26, 2026)

Eso quiere decir que puede juntar un colchón, ahorrar para una compra grande o invertir para más adelante, sin perder la ayuda con la que cuenta.

2

Quién puede abrir una

Desde el 1 de enero de 2026, puede abrir una cuenta ABLE si su discapacidad o su ceguera empezó antes de los 46 años. Antes de esa fecha, tenía que haber empezado antes de los 26 años. ¹

Hay dos maneras de demostrar que califica: ¹

- **Recibe beneficios por esa discapacidad**, como SSI o beneficios por incapacidad del Seguro Social.
- **O lo certifica.** Usted, o quien abra la cuenta, confirma tres cosas: que la discapacidad limita seriamente la vida diaria, que empezó antes de los 46 años y que tiene una copia de un diagnóstico firmado por un médico.

La mamá o el papá, un tutor legal u otra persona de confianza puede abrir y manejar la cuenta para un niño, o para un adulto que no puede abrirla ni manejarla solo. Hay un orden establecido de quién puede hacerse cargo, empezando por alguien que tenga un poder notarial (power of attorney). Aun así, la cuenta sigue siendo de la persona con discapacidad. ^{1 2}



¿Antes le dijeron que no?

Si le dijeron que no porque su discapacidad empezó entre los 26 y los 46 años, la regla cambió el 1 de enero de 2026. Vale la pena volver a preguntar si califica.

3

Cuánto se puede poner, y quién puede hacerlo

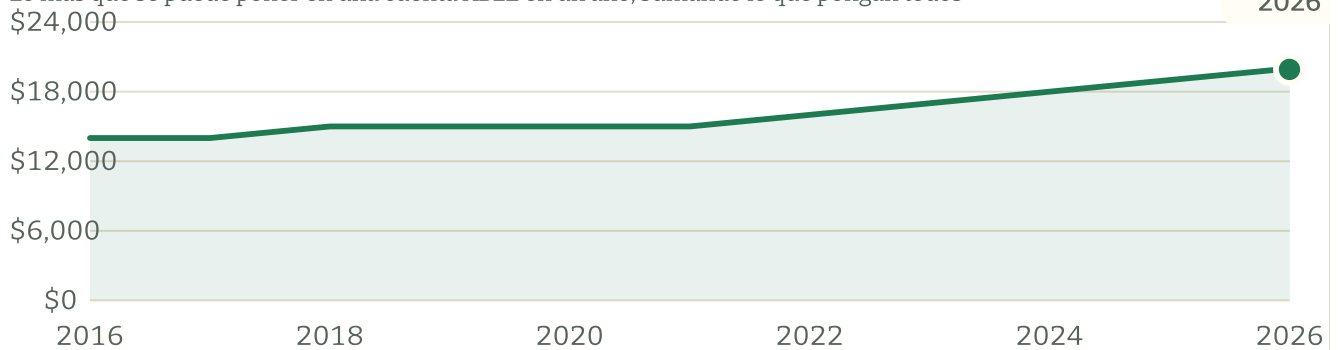
Cualquier persona puede poner dinero: usted, su familia, sus amigos y hasta un fideicomiso. ¹ Todo junto no puede pasar del límite anual, que en 2026 es de \$20,000. ^{1 4}

En 2026 se pueden poner hasta \$20,000

Lo más que se puede poner en una cuenta ABLE en un año, sumando lo que pongan todos

\$20,00

2026



Quien trabaja tal vez pueda poner más de su propio pago. Vea la sección sobre cuánto se puede poner.

Fuente: Social Security Administration, SI 01130.740 Achieving a Better Life Experience (ABLE) Accounts (Program Operations Manual System) (Effective February 26, 2026)

Si usted trabaja, tal vez pueda poner más de su propio pago. Esa cantidad adicional tiene un tope: el nivel federal de pobreza del año anterior para una persona, o lo que usted ganó, si es menos.^{5 1} Para 2026, los programas ABLE fijan ese tope en \$15,650 en los 48 estados y D.C., \$17,990 en Hawái y \$19,550 en Alaska.^{6 7} Esas cantidades son los niveles federales de pobreza de 2025 para una persona.⁸ No puede poner esta cantidad adicional en un año en que se deposite dinero a su nombre en un plan de retiro de su trabajo.⁵

Según sus ingresos, el dinero que usted mismo pone también podría darle derecho al Crédito del Ahorrador (Saver's Credit), un crédito de impuestos de hasta \$1,000. Solo puede bajar el impuesto sobre los ingresos que usted debe, así que no le ayuda si no debe nada.^{2 9}

¿Tiene dinero en un plan 529 de ahorro para la universidad? Se puede pasar a una cuenta ABLE de la misma persona o de un familiar. Ese traspaso cuenta para el límite de ese año.¹⁰

4**En qué se puede gastar el dinero**

El dinero que se usa para «gastos calificados por discapacidad» (qualified disability expenses) sale libre de impuestos.¹¹ La lista es amplia. Incluye gastos como estos:^{2 1}

- Vivienda y comida
- Estudios, capacitación para el trabajo y apoyo en el empleo
- Transporte
- Salud, prevención y bienestar
- Tecnología de asistencia y apoyo personal
- Manejo del dinero, honorarios legales, y gastos de funeral y entierro

Si saca dinero para algo que no es un gasto calificado por discapacidad, le pueden cobrar impuestos: la parte que son ganancias cuenta como ingreso, y además se paga un impuesto federal adicional del 10% sobre esa parte.² Si vive en California, el estado por lo general cobra un impuesto adicional del 2.5% sobre esa misma parte.¹² Y si todavía tiene ese dinero al mes siguiente, SSI lo cuenta como ahorro.¹

Para SSI, importa cuándo saca el dinero, y la vivienda tiene su propia regla.

**El dinero para la vivienda: gástelo el mismo mes**

Si saca dinero para la renta, la hipoteca o los servicios (luz, agua, gas), gástelo ese mismo mes. Si todavía está en su cuenta de banco el primero del mes siguiente, SSI lo cuenta como ahorro. El dinero para otros gastos aprobados puede esperar, siempre que lo tenga apartado para ese gasto.¹

5

Cómo proteger su SSI y su Medicaid

Para SSI, no se cuentan los primeros \$100,000 del saldo. Si el saldo pasa de esa cantidad, y esa es la única razón por la que sus ahorros quedan por encima del límite, sus pagos de SSI se pausan, pero no se terminan. Medicaid sigue. Cuando el saldo vuelve a bajar, sus pagos de SSI pueden volver a empezar.¹

Vale la pena conocer otras dos reglas:

- **Su pago sigue contando.** El sueldo que deposita en la cuenta sigue siendo ingreso para SSI ese mes.¹
- **Lo que queda al fallecer.** Después de pagar los últimos gastos aprobados, el estado puede pedir que, con el dinero de la cuenta, se le pague lo que gastó Medicaid.¹ En California, Medi-Cal (el programa de Medicaid del estado) no presenta un reclamo contra una cuenta CalABLE. Solo puede recuperar dinero que haya pasado a la herencia, y solo si se cumple todo esto: la persona tenía 55 años o más, la herencia pasa por un proceso formal en la corte testamentaria (formal probate), recibió servicios de un centro de enfermería (nursing home) u otros cuidados a largo plazo, y al morir no deja cónyuge (esposo o esposa), pareja de hecho registrada, hijo menor de 21 años ni hijo con discapacidad.¹⁴

**Pruébalo esta semana**

Anote lo que gasta en un mes normal en vivienda, comida, transporte y salud. Son gastos que una cuenta ABLE puede pagar, y su lista le muestra cuánto dinero podría pasar por una cuenta así.

6

Cómo abrir una

1**Confirme que califica.**

Su discapacidad empezó antes de los 46 años, y recibe SSI o beneficios por incapacidad del Seguro Social, o puede certificar que la discapacidad limita seriamente su vida diaria y tiene un diagnóstico firmado por un médico.

2**Elija un programa.**

Los programas ABLE los manejan los estados, y usted puede inscribirse en el programa de otro estado si ese programa lo permite.¹ Compare las comisiones y las opciones de inversión. Las opciones de inversión pueden perder dinero. En CalABLE, el programa de California, por ejemplo, solo la opción asegurada por la FDIC tiene seguro.⁶ El dinero que va a necesitar pronto, como el de la renta, está más seguro en una opción asegurada, si su programa tiene una.

3**Ábrala en línea.**

Si alguien le va a ayudar a manejarla, pregunte en el programa cómo agregar a esa persona.

4**Guarde los recibos**

de lo que paga con la cuenta, sobre todo de la vivienda.

7

Para asesores: los detalles de planeación

Si está ayudando a una persona a decidir si le conviene una cuenta ABLE, estos son los detalles que más suelen importar.

- **Calificar por certificación.** Una persona que no recibe SSI ni beneficios por incapacidad del Seguro Social puede calificar si certifica limitaciones funcionales marcadas y graves que empezaron antes de los 46 años, con un diagnóstico firmado por un médico guardado en su expediente.¹
- **Dos límites distintos.** En 2026, el límite de ABLE es de \$20,000, mientras que la exclusión anual del impuesto sobre donaciones es de \$19,000.^{4 13} Si una sola persona pone el límite completo, debe revisar las reglas del impuesto sobre donaciones.
- **Aportaciones adicionales del trabajo.** Solo pueden salir del pago del propio beneficiario, y solo en un año sin aportaciones a su nombre a un plan de retiro del trabajo.⁵
- **Los traspasos desde un plan 529 ya son permanentes.** La Ley Pública 119-21 (Public Law 119-21) eliminó la fecha de vencimiento de 2025. Un traspaso sigue contando para el límite del año.¹⁰
- **Los retiros y SSI.** Un retiro no es ingreso. Uno para la vivienda, o para algo que no es un gasto calificado, cuenta como recurso (resource) si todavía se tiene al mes siguiente. Los demás retiros calificados que se guardan para un gasto planeado no cuentan.¹

- **La línea de los \$100,000.** Por encima de esa cantidad, SSI se suspende, no se termina, y Medicaid continúa, pero solo cuando el saldo de la cuenta ABLE es lo que pone a la persona por encima del límite de recursos. Si los demás recursos por sí solos pasan del límite, se aplica la suspensión de siempre: Medicaid se detiene, y SSI se termina si la suspensión dura 12 meses. Planee las aportaciones y los gastos con esa línea en mente.¹
- **Quién puede manejar la cuenta.** La autoridad para firmar puede tenerla un apoderado con un poder notarial, un curador (conservator) o un tutor, el cónyuge, el papá o la mamá, un hermano, un abuelo, o un representante de beneficiario (representative payee). Eso no lo hace dueño de la cuenta.¹
- **Los fideicomisos y lo que queda.** Un fideicomiso puede aportar a una cuenta ABLE.¹ Como el estado puede reclamar lo que quede para cubrir los costos de Medicaid (en California, solo de la herencia, como se explica arriba), algunas familias también hablan con un abogado sobre un fideicomiso para necesidades especiales (special needs trust) para los regalos más grandes.

Preguntas para su asesor

Un asesor voluntario está listo cuando usted lo esté.

¿Está pensando en una cuenta ABLE para usted o para un ser querido? Un asesor voluntario puede ayudarle a combinarla bien con sus beneficios.

advisersgiveback.org/comienzo-esp



Fuentes

1. Social Security Administration, SI 01130.740 Achieving a Better Life Experience (ABLE) Accounts (Program Operations Manual System), Effective February 26, 2026. Quién califica (discapacidad o ceguera que empezó antes de los 46 años, desde el 1 de enero de 2026), los límites anuales de aportaciones de 2014 a 2026, la exclusión de \$100,000 para SSI, la suspensión de SSI sin perder Medicaid, los retiros que se guardan, el reembolso a Medicaid al fallecer y la autoridad para firmar.
secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740
2. Internal Revenue Service, Publication 907 (2025), Tax Highlights for Persons With Disabilities, For use in preparing 2025 returns. La sección sobre las cuentas ABLE: una cuenta a la vez, quién puede abrir una cuenta para otra persona, los gastos calificados por discapacidad, el impuesto sobre los demás retiros y el Crédito del Ahorrador (Saver's Credit), un crédito no reembolsable.
irs.gov/pub/irs-prior/p907--2025.pdf
3. Social Security Administration, SI 01110.003 Resources limits for SSI benefits (Program Operations Manual System), Effective December 17, 2024. Los límites de recursos de SSI: \$2,000 para una persona y \$3,000 para una pareja, sin cambios desde el 1 de enero de 1989.
secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501110003
4. Internal Revenue Service, Revenue Procedure 2025-32, Released October 9, 2025. Sección 4.34: para 2026, el límite de aportaciones a una cuenta ABLE según la sección 529A(b)(2)(B)(i) es de \$20,000.
irs.gov/pub/irs-drop/rp-25-32.pdf

5. Legal Information Institute, Cornell Law School, 26 U.S. Code § 529A - Qualified ABLE programs, As amended by Public Law 119-21 (2025). Secciones 529A(b)(2)(B)(ii) y (b)(7): la aportación adicional de un beneficiario que trabaja, hasta lo que sea menor entre su pago y el nivel de pobreza para una persona del año anterior, permitida solo en un año sin aportaciones a su nombre a un plan de aportaciones definidas, 403(b) o 457(b). La Ley Pública 119-21 (Public Law 119-21), sección 70115, eliminó su fecha de vencimiento. law.cornell.edu/uscode/text/26/529A
6. CalABLE (California ABLE Act Board), California's 529A Qualified ABLE Program: Program Disclosure Statement and Participation Agreement, January 1, 2025, with a supplement dated January 1, 2026. El suplemento de 2026 fija el límite de ABLE to Work en \$15,650 en los 48 estados contiguos y D.C., \$17,990 en Hawái y \$19,550 en Alaska. El documento dice que, aparte de la cartera asegurada por la FDIC (FDIC-Insured Portfolio), nada en CalABLE está garantizado ni asegurado, y que usted podría perder dinero. El enlace abre el documento en el sitio de Vestwell, la compañía que administra el programa CalABLE. calable.ca.gov/resources/pdb
7. NC ABLE (North Carolina's ABLE program), ABLE to Work, Last modified March 12, 2026. La cantidad adicional para las aportaciones de 2026: lo que sea menor entre su pago y \$15,650 en la parte continental de Estados Unidos (Alaska y Hawái tienen límites más altos). ncable.nc.gov/benefits/able-work
8. U.S. Department of Health and Human Services (Federal Register), Annual Update of the HHS Poverty Guidelines, January 17, 2025. 90 FR 5917. Las pautas de pobreza de 2025 para una persona: \$15,650 en los 48 estados contiguos y D.C., \$19,550 en Alaska y \$17,990 en Hawái. govinfo.gov/content/pkg/FR-2025-01-17/pdf/2025-01377.pdf
9. Internal Revenue Service, Form 8880 (2025), Credit for Qualified Retirement Savings Contributions, Created November 4, 2025. «What's New» (lo nuevo): la Ley Pública 119-21 hace permanente el crédito por las aportaciones que el propio beneficiario hace a su cuenta ABLE. irs.gov/pub/irs-prior/f8880--2025.pdf
10. Legal Information Institute, Cornell Law School, 26 U.S. Code § 529 - Qualified tuition programs, As amended by Public Law 119-21, section 70117 (2025). Sección 529(c)(3)(C)(i)(III): los traspasos de un plan 529 a una cuenta ABLE, que cuentan para el límite anual de la cuenta ABLE. La Ley Pública 119-21 eliminó la fecha de vencimiento del 1 de enero de 2026, para los años fiscales que empiezan después del 31 de diciembre de 2025. law.cornell.edu/uscode/text/26/529
11. Internal Revenue Service, ABLE accounts: Tax benefit for people with disabilities, Page reviewed July 23, 2026. Los retiros están libres de impuestos cuando se usan para gastos calificados por discapacidad. irs.gov/government-entities/federal-state-local-governments/able-accounts-tax-benefit-for-people-with-disabilities
12. California Franchise Tax Board, 2025 Instructions for Form FTB 3805P: Additional Taxes on Qualified Plans (Including IRAs) and Other Tax-Favored Accounts, Tax year 2025. «California ABLE Accounts» (cuentas ABLE de California): el impuesto adicional sobre los retiros de una cuenta ABLE que no se usan para gastos calificados por discapacidad es de 2½% en California. ftb.ca.gov/forms/2025/2025-3805p-instructions.html
13. Internal Revenue Service, IRS releases tax inflation adjustments for tax year 2026 (IR-2025-103), October 9, 2025. La exclusión anual para donaciones se queda en \$19,000 en 2026. irs.gov/newsroom/irs-releases-tax-inflation-adjustments-for-tax-year-2026-including-amendments-from-the-one-big-beautiful-bill
14. California Department of Health Care Services, CalABLE Account Impacts on Medi-Cal Eligibility Fact Sheet, January 12, 2026. Medi-Cal no presenta un reclamo directo contra la cuenta ABLE; el estado puede recuperar bienes que pasen de ella a la herencia, solo si la persona tenía 55 años o más, la herencia pasa por la corte testamentaria, recibió servicios de un centro de enfermería o servicios en el hogar y la comunidad, y no le sobrevive un cónyuge o pareja de hecho registrada, un hijo menor de 21 años ni un hijo con discapacidad. treasurer.ca.gov/sites/default/files/calable/Medi-Cal-FS%202026.pdf

Actualizada en octubre de 2026. Esta guía es información general, no un consejo para su situación. Revisamos cada cifra contra su fuente; si algo cambió, avisenos en advisersgiveback.org/contact. Lea esta guía en línea, con sus calculadoras, en advisersgiveback.org/es/guias/cuentas-able/. Advisers Give Back es una organización sin fines de lucro 501(c)(3) (EIN 84-4685390), y su información no se vende.