

Recursos en un Plan Financiero

Un plan financiero incluye muchos tipos de recursos:

- ▶ Beneficios públicos pagados por el gobierno local, estatal o federal
- ▶ Sueldo de un trabajo
- ▶ Regalos, premios y fuentes inesperadas de dinero, como dinero proveniente de demandas
- ▶ Recursos familiares que pueden utilizarse para apoyar a una persona con discapacidades intelectuales y del desarrollo (IDD, por sus siglas en inglés)

A continuación puede encontrar información sobre cada tipo de recurso, preguntas para considerar y algunos pasos a seguir para identificar con éxito los recursos para un plan financiero.

Recursos

Beneficios públicos, como los siguientes:

- ▶ Atención médica de Medicaid
- ▶ Servicios basados en el hogar y la comunidad (HCBS, por sus siglas en inglés) de Medicaid para vivir en su hogar o comunidad
- ▶ Seguro de salud de Medicare
- ▶ Pagos de la Seguridad Social
- ▶ Cupones de vivienda
- ▶ Programa de Asistencia para Necesidades Suplementarias (SNAP, por sus siglas en inglés) para pagar los alimentos
- ▶ Otros programas estatales o comunitarios

Los beneficios públicos se proporcionan a las personas que califican para este apoyo y, a menudo, se basan en las necesidades.

Preguntas a considerar

- ▶ ¿Usted o la persona con IDD a la que apoya utiliza beneficios públicos?
- ▶ ¿La persona califica para beneficios que no está recibiendo actualmente?
- ▶ ¿Está seguro de que recibe toda la financiación para la que califica?
- ▶ ¿Comprende los límites de ingresos y activos para los beneficios que la persona tiene?

Pasos para el éxito

- ▶ **Conozca las reglas.** Las personas con IDD y sus personas de apoyo deben comprender estos complejos programas de beneficios públicos y sus reglas. No comprender las reglas de estos programas puede hacer que las personas pierdan sus beneficios. [Las divisiones de The Arc](#) o [los grupos de asistencia legal](#) pueden ayudarlo a comprender las reglas de cada programa de beneficios.
- ▶ **Busque programas.** Asegúrese de verificar dos o tres veces si una persona con IDD recibe todos los beneficios que puede obtener. Puede usar una herramienta en línea, como [Chequeo de Beneficios](#), para identificar programas para los que las personas pueden calificar. Es posible que también desee comunicarse con los [grupos de asistencia legal](#) para ayudar a garantizar que una persona obtenga actualmente el máximo beneficio para el que califica.

Recursos

El sueldo de la persona con IDD

A veces, se cree que las personas con IDD no pueden trabajar, ya sea porque se cree que no son capaces o porque el hecho de trabajar significa que no obtendrán beneficios públicos.

Eso no es verdad.

Las personas con IDD pueden trabajar y lo hacen – y deben recibir el apoyo que necesitan para encontrar un trabajo y desarrollar una carrera profesional.

Preguntas a considerar

- ▶ ¿Trabaja actualmente la persona con IDD y percibe un sueldo?
- ▶ ¿Cuánto gana por mes?
- ▶ ¿Quién es responsable de garantizar que los sueldos de una persona no perjudiquen los beneficios que recibe?
- ▶ Si la persona no tiene trabajo, ¿está conectada con su [agencia estatal de Rehabilitación Vocacional \(VR, por sus siglas en inglés\)](#) para desarrollar sus habilidades?

Pasos para el éxito

- ▶ **Ponga en contacto a la persona con VR.** Si una persona con IDD no tiene un trabajo, póngala en contacto con su agencia de VR. Esta agencia puede ayudar a una persona a desarrollar habilidades laborales, crear un currículum y encontrar un trabajo.
- ▶ **Realice un seguimiento de los sueldos.** Si una persona con IDD tiene un trabajo y recibe beneficios, asegúrese de realizar un seguimiento e informar los sueldos según sea necesario para evitar perder cualquier beneficio.
- ▶ **Ahorre con una cuenta ABLE.** Las cuentas de la Ley para Alcanzar una Mejor Experiencia de Vida (ABLE, por sus siglas en inglés) son una forma de que una persona ahorre el dinero que obtiene sin perder sus beneficios. El dinero en las cuentas ABLE se puede usar para pagar muchas cosas que las personas necesitan.

Regalos, premios y fuentes inesperadas de dinero

Las personas con IDD pueden recibir un regalo, dinero de alguien que se haya dejado en un testamento o fideicomiso, un premio u otras fuentes inesperadas de dinero como el dinero proveniente de una demanda.

Obtener dinero de otras personas puede hacer que las personas con IDD superen los límites de activos para los beneficios públicos y que alguien **pierda beneficios clave.** Es importante que sepa lo antes posible sobre cualquiera de estos recursos.

- ▶ ¿Conoce a alguien que desee darle dinero a la persona con IDD para que ahorre o gaste en el futuro?
- ▶ ¿Planea alguien dejarle dinero a la persona en un testamento o fideicomiso?
- ▶ ¿Sabe cómo recibir un regalo afectaría los beneficios de la persona?
- ▶ ¿Sabe qué hacer si la persona gana un premio o una demanda?
- ▶ ¿Existen otros recursos o dinero que se puedan utilizar para ayudar a una persona con IDD?

- ▶ **Planifique con las personas que le dan regalos.** Si hay personas que pueden considerar dar dinero a la persona con IDD, asegúrese de que haya un plan sobre cómo la persona recibirá el regalo sin poner en peligro ningún beneficio público.
- ▶ **Ahorre utilizando un fideicomiso para necesidades especiales o una cuenta ABLE.** Los fideicomisos para necesidades especiales y las cuentas ABLE son una forma de que una persona ahorre el dinero que obtiene sin perder sus beneficios. El dinero en un fideicomiso para necesidades especiales o una cuenta ABLE se puede usar durante toda la vida de una persona para las cosas que desea o necesita. Hable con una [división de The Arc](#) o con un [asesor financiero especializado en necesidades especiales](#) para obtener más información. Ciertos profesionales solamente hablan inglés.

Recursos familiares

Esto incluye otro dinero que una familia tiene u obtiene y que se utiliza para ayudar a una persona con IDD.

Este dinero puede provenir de muchos lugares, pero puede ser útil para que las personas lo usen para las cosas que necesitan a lo largo de su vida.

- ▶ ¿Qué otros sueldos o ingresos pueden ayudar a brindar apoyo a la persona con IDD? ¿Es posible tener un trabajo adicional y obtener otro ingreso?
- ▶ ¿Ofrece su estado pagos a las familias que brindan cuidados de apoyo?
- ▶ ¿Es posible reservar algo de dinero cada mes para ahorrar, aunque sea solo un poco?

- ▶ **Busque otras oportunidades de ingresos.** Obtenga más información sobre otras oportunidades de empleo remunerado para asegurarse de tener el dinero que necesita para hacer las cosas que desea. Averigüe si los miembros de su familia pueden recibir un pago por el cuidado en su estado.
- ▶ **Comience de a poco.** Intente ahorrar pequeñas cantidades de dinero en una cuenta ABLE o en un fideicomiso para necesidades especiales cada mes. Este dinero puede ayudar a garantizar que la persona tenga las cosas que necesita en el futuro y se puede usar en momentos de crisis.
- ▶ **Póngase en contacto con un asesor financiero especializado en necesidades especiales.** Estos asesores pueden ayudarlo a analizar todos los recursos que pueden utilizarse para ayudar a una persona con IDD – incluidos los beneficios públicos, los sueldos, las ganancias inesperadas y los recursos familiares – y a elaborar un plan. Puede encontrar profesionales en nuestro [Directorio de recursos](#). Ciertos profesionales solamente hablan inglés.

Este material ha sido adaptado con el permiso de Parent University y The Arc Wisconsin.



¿TIENE PREGUNTAS?

Complete nuestro [formulario en línea](#) o envíenos un correo electrónico a futureplanning@thearc.org.