



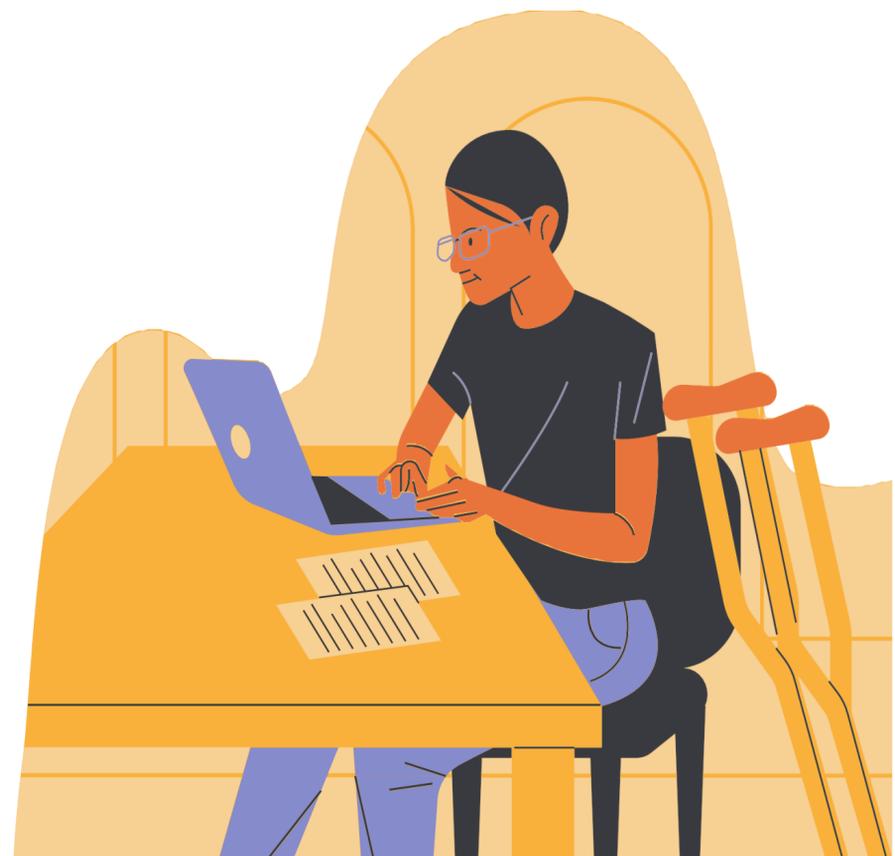
Apoyo a los recién llegados con discapacidades

Guía sobre el Plan de Ahorro Registrado
para la Discapacidad y el Crédito Fiscal
por Discapacidad



Índice

- Reconocimiento del terreno (pág. 3)
- Introducción (pág. 4)
- ¿Qué es el Crédito Fiscal por Discapacidad? (pág. 5)
 - ¿Qué puede hacer el Crédito Fiscal por Discapacidad por mí? (pág. 6)
 - Elegibilidad para el Crédito Fiscal por Discapacidad (pág. 7)
 - Cómo solicitar el Crédito Fiscal por Discapacidad (pág. 8)
 - Reclamar su Crédito Fiscal por Discapacidad (pág. 10)
- ¿Qué es el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad? (pág. 11)
 - Beneficios del Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad (pág. 12)
 - ¿Cómo funciona el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad? (pág. 13)
 - Elegibilidad para el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad (pág. 14)
 - Cómo constituir un Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad (pág. 15)
 - Subvención Canadiense de Ahorro para la Discapacidad (pág. 16)
 - Bono Canadiense de Ahorro para la Discapacidad (pág. 17)
 - Cómo retirar dinero de su Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad (pág. 18)
- Instituciones financieras (pág. 20)
- Recursos adicionales (pág. 21)



Reconocimiento del terreno

Reconocemos que lo que llamamos Alberta es el territorio tradicional y ancestral de muchos pueblos, actualmente sujetos a los Tratados 6, 7 y 8. A saber: la Confederación de los Pies Negros -Kainai, Piikani y Siksika-, los Cree, los Dene, los Saulteaux, los Nakota Sioux, los Stoney Nakoda y la Nación Tsuu T'ina y el Pueblo Métis (francomestizo) de Alberta. Esto incluye los asentamientos Métis (francomestizos) y las seis regiones de la Nación Métis (francomestiza) de Alberta dentro de la histórica Patria Métis del Noroeste.

Reconocemos a las numerosas Primeras Naciones, Métis (francomestizos) e Inuit que han vivido en estas tierras y las han cuidado durante generaciones.

Estamos agradecidos a los Guardianes del Conocimiento tradicional y a los Ancianos que todavía están con nosotros y a los que nos han precedido. Brindamos este reconocimiento como un acto de reconciliación y gratitud a aquellos en cuyo territorio residimos o estamos de visita.



Introducción

El **Proyecto de Apoyo a los Recién Llegados con Discapacidades** tiene como objetivo mejorar el acceso a las ayudas para los recién llegados con discapacidades, y centra principalmente en el **Programa de Ahorro Registrado por Discapacidad (RDSP)**. El acceso al Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad se ve dificultado por múltiples obstáculos como la falta de familiaridad e información sobre el programa, la incapacidad de navegar por el proceso de solicitud, la falta de información precisa y los estigmas culturales.

La "**Guía DTC + RDSP**", la Guía para el Crédito Fiscal por Discapacidad + el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad, es un recurso completo que destaca las ayudas y beneficios disponibles para los recién llegados con discapacidades. Esta guía se centra en dos programas federales: el del Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad (RDSP) y el del Crédito Fiscal por Discapacidad (DTC).

¿Para quién es esta guía?

Esta guía está diseñada para ayudar a los profesionales de los asentamientos, a los defensores de los discapacitados y a los miembros de la comunidad a informar a los recién llegados sobre el RDSP y el DTC. Los usuarios de la guía podrán demostrar los beneficios de estos programas, aclarar los criterios de elegibilidad y orientar a sus clientes a través del proceso de solicitud.



¿Qué es el Crédito Fiscal por Discapacidad?

El **Crédito Fiscal por Discapacidad (DTC)** es un crédito fiscal no reembolsable que permite a las personas con discapacidad (o a los familiares que les brindan ayuda) reducir el importe del impuesto sobre la renta cada año, lo que ayuda a cubrir los gastos adicionales en los que incurren las personas con "impedimentos graves o prolongados".

El DTC también permite al beneficiario calificar para muchos otros programas como el Suplemento por Discapacidad del Beneficio para los Trabajadores de Canadá y el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad (que se explicará en más detalle más adelante en esta guía).



¿Sabía usted que...?

Solo el 40 % de los canadienses que reúnen los requisitos necesarios utilizan el crédito fiscal por discapacidad en su declaración de impuestos.

¿Qué puede hacer el Crédito Fiscal por Discapacidad por mí?

Importe por discapacidad

El Importe por Discapacidad es la cantidad que usted puede reclamar como crédito en su declaración de impuestos. Para el año fiscal 2021, esta cantidad es de **\$8,662**. Dado que la tasa de impuesto federal no reembolsable es del 15 %, la cantidad de impuestos que puede reducirse con el Importe por Discapacidad de 2021 es de unos \$1,299.

Además del Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad (¡que se explica más adelante!), el Crédito Fiscal por Discapacidad es útil para los siguientes programas:

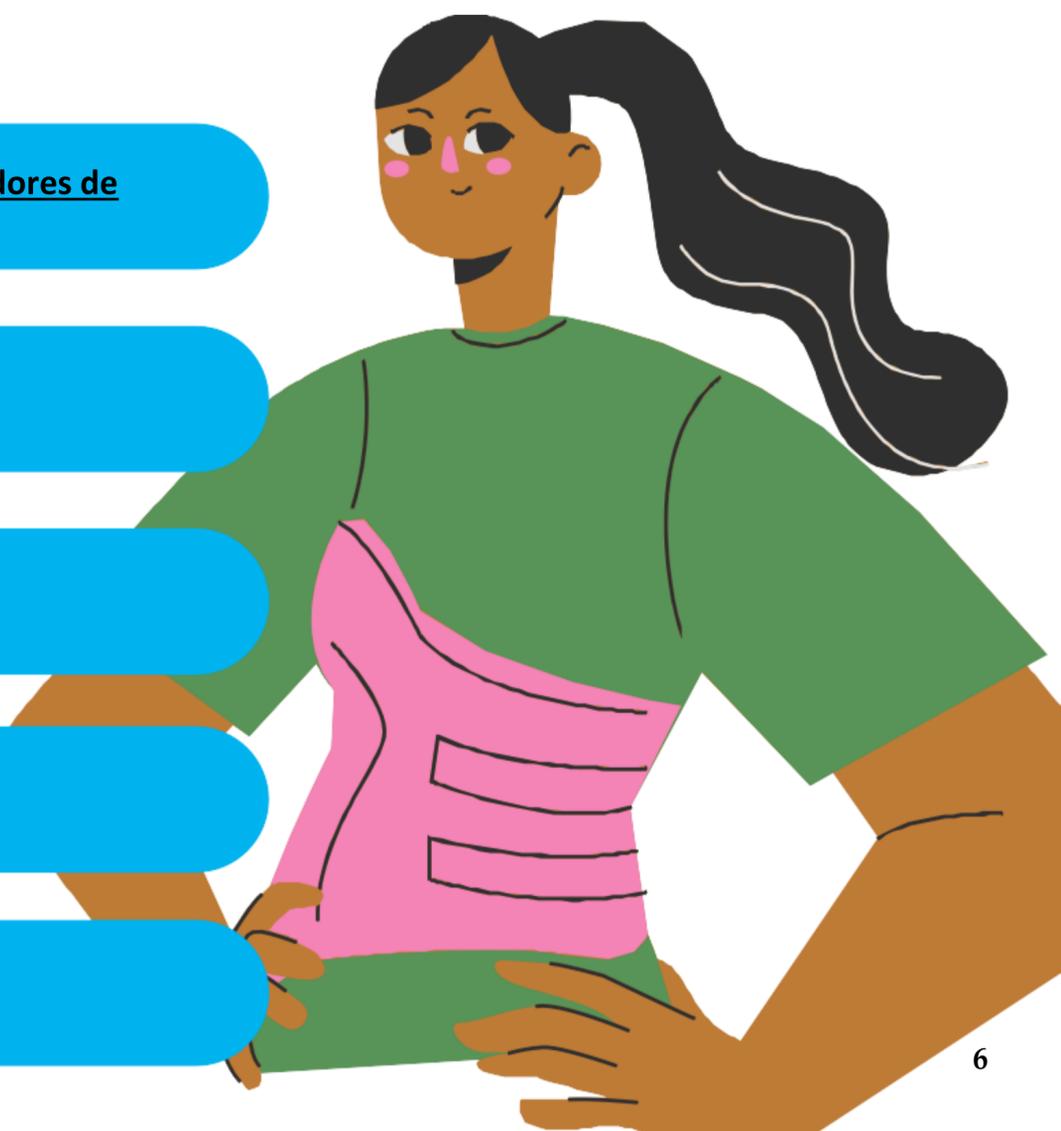
Suplemento por Discapacidad del Beneficio de los Trabajadores de

Beneficio por Discapacidad Infantil

Crédito para Cuidadores en Canadá (CCC)

Deducción por gastos médicos

Importe para la compra de



Elegibilidad para el Crédito Fiscal por Discapacidad

Tiene una restricción importante en una actividad de la vida diaria, lo que significa que no puede realizar al menos una de las categorías de restricción diaria

Tener restricciones significativas acumuladas en dos o más de las categorías de restricciones diarias

Requiere terapia para el mantenimiento de la vida más de una vez por semana para efectuar una de las categorías de restricción diaria



Las categorías de restricciones diarias a las que puede acogerse son las siguientes:

- **Movilidad limitada:** Necesidad de una silla de ruedas, artrosis, movilidad débil/escasa, parálisis
- **Problemas digestivos:** Trastorno inflamatorio intestinal, Crohn/colitis, hiperplasia prostática benigna (HPB)
- **Problemas respiratorios:** Enfermedad pulmonar obstructiva crónica (EPOC), enfisema, tuberculosis, asma crónica, apnea del sueño
- **Trastornos de audición:** Pérdida de audición, necesidad de ayudas auditivas
- **Problemas cognitivos:** Pérdida de memoria, confusión, Alzheimer, demencia, TDAH
- **Pérdida de la visión**

Condición de residencia



Se considera que un solicitante del Crédito Fiscal por Discapacidad es residente en Canadá si también se le considera residente a efectos del impuesto sobre la renta.

No es necesario ser ciudadano canadiense, lo que significa que los recién llegados pueden acceder al DTC independientemente de su condición migratoria. Esto incluye a los residentes permanentes, a los solicitantes de asilo y a los refugiados.

Lo más importante a la hora de determinar su condición de residente es si mantiene o establece vínculos residenciales significativos con Canadá.

Los vínculos residenciales significativos con Canadá incluyen:

- Un hogar en Canadá
- Un cónyuge o pareja de hecho en Canadá; Personas
- Dependientes en Canadá
- Número de Seguro Social (temporal o permanente)

Los siguientes son ejemplos de condiciones de residencia que se considerarían elegibles para el Crédito Fiscal por Discapacidad

Condición de residencia para recién llegados

- Si dejó otro país para establecerse en Canadá y estableció vínculos residenciales significativos con Canadá convirtiéndose en residente de Canadá en el año fiscal, puede ser considerado un **inmigrante**
- Si ha permanecido en Canadá durante **183 días o más** en el año, se le puede **considerar residente de Canadá**.

¿Qué ocurre si se va de Canadá?

- Si sale temporalmente de Canadá y mantiene vínculos residenciales con este país, se le puede considerar **residente de hecho en Canadá**.
- Si salió de Canadá y estableció un domicilio permanente en otro país y rompió sus vínculos residenciales con Canadá dejando de ser residente de Canadá en este ejercicio fiscal, puede ser **considerado un emigrante**.

Más información sobre los requisitos de residencia [aquí](#)

Cómo solicitar el Crédito Fiscal por Discapacidad



Paso 1: Solicitud del crédito

Esto implica un beneficiario y un médico que pueda certificar los efectos de su discapacidad

Paso 2: Solicitar el crédito en su declaración de impuestos

Si su solicitud es aprobada, puede entonces reclamar el importe por discapacidad en su declaración de

Se solicita el Crédito Fiscal por Discapacidad (DTC) rellinando un formulario de la Agencia Tributaria de Canadá (CRA) llamado **Certificado de Crédito Fiscal por Discapacidad (formulario T2201)**. Consta de **dos partes**:

Parte A (páginas 1 y 2) es una sección de información general. Debe ser rellenada por usted o un representante legal.

Parte B (páginas 3 a 16) es un informe médico. Debe ser rellenido y firmado por un profesional sanitario calificado.

Cómo solicitar el Crédito Fiscal por Discapacidad Parte II

Los profesionales de la salud que pueden rellenar este formulario son:

- Médicos
- Enfermeras de atención primaria
- Optometristas
- Patólogos del lenguaje
- Audiólogos
- Terapeutas Ocupacionales
- Fisioterapeutas
- Psicólogos



Prepárese para su cita con un médico

- ¿Qué categorías de restricciones
- ¿Con qué frecuencia ocurren sus síntomas?
- ¿Cuántos detalles puedo proporcionar sobre mi discapacidad?

IMPORTANTE:

Puede presentar la solicitud en cualquier momento del año, pero si lo hace al mismo tiempo que presenta la declaración de impuestos, puede haber un retraso en la evaluación fiscal.

Cómo enviar su reclamación



Dónde presentar su solicitud:

En línea - Envíe su formulario digital a través de su "CRA My Account".

Correo - Presente un formulario físico en uno de los centros fiscales de la CRA que reúna los requisitos.

Para más información sobre cómo presentar la solicitud, visite la [sección Cómo presentar la solicitud del sitio web del DTC](#)

Para solicitar el crédito para el año fiscal en curso, debe introducir el importe de la discapacidad en su declaración de impuestos. Cualquier cantidad no utilizada puede ser transferida a un familiar que le brinde ayuda.

Para usted

Si usted es la persona con la discapacidad, introduzca el importe de la discapacidad en la [Línea 31600](#)

Para el cónyuge o la pareja de hecho

Si es usted el cónyuge o la pareja de hecho de la persona con la discapacidad, introduzca el importe de la discapacidad en la [Línea 32600](#)

Para un familiar a cargo

Si es usted el familiar a cargo (que no sea el cónyuge o la pareja de hecho) de la persona con la discapacidad, introduzca el importe de la discapacidad en la [Línea 31800](#)

¿Qué es el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad?

El Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad ("**Registered Disability Savings Plan**", RDSP) es un plan de ahorro para la jubilación destinado a las personas con discapacidad en Canadá. Se puede aportar una cantidad máxima de **\$200,000** a un RDSP hasta el 31 de diciembre del año en que el beneficiario cumpla 59 años.

Con un RDSP, las personas pueden optar a un máximo de **\$90,000** en subvenciones y bonificaciones del gobierno para ayudarles a ahorrar a largo plazo.



El RDSP ayuda a las personas con discapacidad a sentirse financieramente seguras para el futuro.

Beneficios del Plan de Ahorro

Registrado por Discapacidad

Reciba hasta
\$90,000 en
subvenciones y
bonificaciones

El RDSP está
protegido
fiscalmente

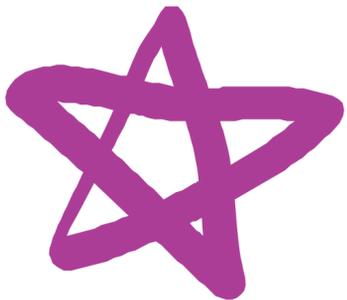
Beneficiarse del
interés compuesto

No afecta a otros
beneficios
federales o
provinciales

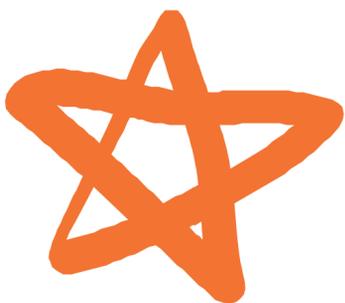
El dinero se
puede gastar en
lo que quiera

No hay límites anuales a la
cantidad que puede
aportar (hasta el máximo
de \$200,000 de por vida)

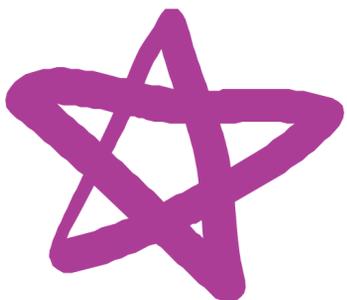
¿Cómo funciona el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad?



Si sus ingresos familiares son inferiores a \$100,392, por cada \$1 invertido en una cuenta RDSP, el gobierno federal puede aportar hasta \$3.



Para las personas que viven con una renta baja (menos de \$32,797), el gobierno federal aportará \$1,000 anuales durante 20 años



Para las personas que viven con una renta entre \$32,797 y \$50,197, pueden seguir recibiendo un bono parcial



El **beneficiario** del RDSP es la persona con discapacidad que recibirá el dinero en el futuro. El **titular** es la persona que abre y gestiona el RDSP.

El beneficiario y el titular pueden ser la misma persona.

Elegibilidad para el Plan de Ahorro Registrado por



Ser residente de Canadá a efectos fiscales



Tener un número de seguro social válido (SIN)



Cumplir los requisitos para obtener el crédito fiscal por discapacidad



Tener menos de 60 años de edad

“



Su SIN puede ser temporal o permanente. Ambos son válidos para solicitar tanto el DTC como el RDSP.

”

¿Quién puede constituir un RDSP?

Para un menor: Los padres o tutores legales establecen el plan y tienen la opción de seguir siendo los únicos o cotitulares una vez que el beneficiario sea mayor de edad.

Para un adulto: El titular y el beneficiario pueden ser la misma persona, aunque puede ser otra en función de la competencia contractual.

Cómo constituir un Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad

- 1 Tenga listo su número de la seguridad social
- 2 Para que le aprueben el Crédito Fiscal por Discapacidad
- 3 Presentar su declaración de impuestos
- 4 Seleccionar un banco que reúna los requisitos (ver la pág. 20)
- 5 Elegir su titular
- 6 Abra su RDSP



El beneficiario debe ser residente en Canadá a efectos fiscales. Sin embargo, no es necesario que el titular sea residente en Canadá



Subvención Canadiense de Ahorro para la Discapacidad

Si contribuye a un RDSP, podría tener derecho a una **Subvención Canadiense de Ahorro para la Discapacidad**

La Subvención es el dinero que el Gobierno deposita en un RDSP para igualar las aportaciones que usted hace a su RDSP, hasta **\$3,500 al año y hasta \$70,000 a lo largo de su vida.**

Tiene derecho a recibir la subvención hasta el año en que cumpla 49 años, inclusive.

El importe de la CDSG depende de la cantidad que aporte a su RDSP. Las familias con ingresos elevados tienen derecho a una subvención reducida



Bono Canadiense de Ahorro para la Discapacidad

El **Bono Canadiense de Ahorro para la Discapacidad** es el dinero que el Gobierno deposita en los RDSP de los canadienses con ingresos bajos y modestos con discapacidad.

Para solicitar el Bono, tiene que abrir un RDSP con una organización financiera participante. No es necesario ingresar dinero en un RDSP para obtener el bono.

Si sus ingresos familiares anuales son de \$32,797 o menos, podría recibir hasta \$1,000 al año hasta un máximo de \$20,000 de por vida



Cómo retirar dinero de su Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad

El dinero de su RDSP crece libre de impuestos hasta que se retira del RDSP. Por lo general, el dinero puede retirarse a cualquier edad.

Sin embargo, el dinero debe retirarse antes del **31 de diciembre del año en que el beneficiario cumpla 60 años.**

Las subvenciones y las bonificaciones deben permanecer en el RDSP **durante al menos 10 años.** Si se retira el dinero antes de los 60 años, deberá reembolsar una parte o la totalidad de las Subvenciones y Bonificaciones que el Gobierno pagó a su RDSP en los 10 años anteriores a producirse el retiro.

Para obtener más información, visite [la sección RDSP del sitio web del Gobierno de Canadá](#)



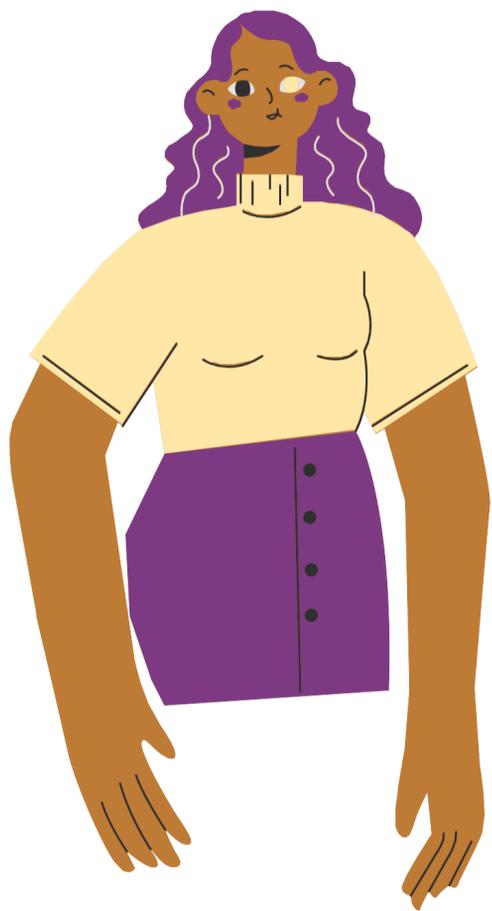
El RDSP está diseñado para ser una **inversión a largo plazo.** No está diseñado para ser un fondo para imprevistos o una cuenta de ahorros de emergencia.

Cuando se plantee retirar dinero de un RDSP antes de que el beneficiario cumpla los 60 años, hable con un asesor financiero para revisar la mejor manera de actuar.

Cómo retirar dinero de su Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad Parte II



Hay dos tipos de pagos que pueden realizarse con un RDSP



Los Pagos de Asistencia por Discapacidad de por Vida (LDAP) son pagos anuales que, una vez iniciados, deben continuar hasta que se gaste el RDSP. Los LDAP tienen un importe máximo anual que se fija mediante una fórmula legislada, basada en el valor del plan y la esperanza de vida del beneficiario.

Los LDAP pueden comenzar antes de que el beneficiario cumpla los 60 años, pero deben comenzar cuando el beneficiario tenga 60 años.

Los Pagos de Asistencia por Discapacidad (DAP) son pagos únicos del RDSP que pueden solicitarse en cualquier momento.

Cada banco puede tener sus propias normas o restricciones sobre estos pagos.



Instituciones financieras

La mayoría de las instituciones financieras de Canadá ofrecen el Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad. A continuación, encontrará una lista de algunas de las instituciones con las que la CRA le recomienda abrir un plan:

ATB Securities Inc.
Bank of Montreal
Bank of Nova Scotia
Central 1 Credit Union
Central 1 Trust Company
Concentra Bank
Credential Asset Management Inc.
Credential Qtrade Securities Inc.
CIBC
Desjardins
Investors Group Trust Co. Ltd.
Fonds d'investissements FMOQ inc.
Mackenzie Financial Corporation
RBC Royal Bank
TD Waterhouse Canada Inc. Natcan
Trust Company
Leede Jones Gable Inc.



Recursos adicionales

Servicios de Salud de Alberta:

<https://www.albertahealthservices.ca/y2a/Page16533.aspx>

Disability Alliance BC + OCASI:

<https://disabilityalliancebc.org/wp-content/uploads/2022/05/DTC-and-RDSP-Guide-for-Newcomers.pdf>

Gobierno de Canadá (Crédito Fiscal por Discapacidad):

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html>

Gobierno de Canadá (Plan de Ahorro Registrado por Discapacidad):

<https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/registered-disability-savings-plan-rdsp.html>

Inclusion Alberta:

<https://inclusionalberta.org/dtc-rdsp/>

Instituto del Plan:

<https://www.rdsp.com>

Calculadora de RDSP:

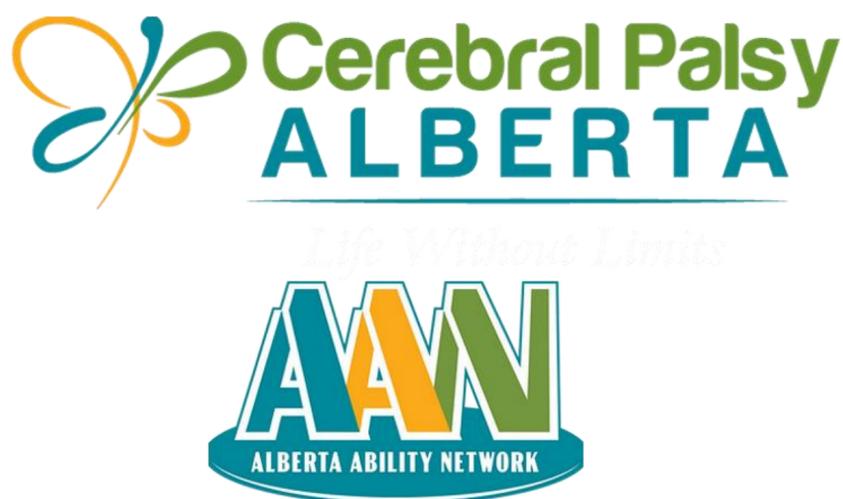
<https://www.rdsp.com/calculator/>

Reconocimientos

Un agradecimiento especial a nuestros financiadores por hacer posible este proyecto



Un agradecimiento especial a nuestros socios del proyecto



Gracias a todos los que han contribuido a la elaboración de esta guía

- Christian Ladores
- Nada Starcevic
- Mezaun Lakha-Evin
- Francis Boakye
- Michael Farr
- Ben Patmore
- Linn Andersen
- Rahma Bejaoui
- Abdullah Ahmed