

# Una guía simplificada sobre el Crédito fiscal por discapacidad (DTC) y el Plan de ahorro registrado para personas con discapacidad (RDSP)



Esta guía fue elaborada por Plan Institute como un recurso complementario de nuestro nuevo seminario web sobre RDSP de Nivel 1. Plan Institute es una organización nacional sin fines de lucro que ofrece recursos y servicios gratuitos diseñados para facultar y ayudar a personas, familias y organizaciones a planificar para el futuro y garantizar una buena calidad de vida a las personas con discapacidad. Para revisar una lista completa de los beneficios que ofrecemos, visite [planinstitute.ca](http://planinstitute.ca) o [rdsp.com](http://rdsp.com).

En Canadá, existe gran variedad de servicios de apoyo federales, provinciales y/o territoriales, así como beneficios financieros para ayudar a las personas con discapacidad y a sus familias. Dos de los beneficios más importantes para las personas con discapacidad en Canadá son el Crédito fiscal por discapacidad (DTC, por sus siglas en inglés) y el Plan de ahorro registrado para personas con discapacidad (RDSP, por sus siglas en inglés). En este recurso, presentaremos el DTC y el RDSP, explicaremos los beneficios de estos programas, describiremos los criterios de elegibilidad y lo orientaremos en el proceso de solicitud.



# Contenido

<b>El Crédito fiscal por discapacidad (DTC)</b>	1
¿Qué es el DTC?	1
¿Quién es elegible para el DTC?	5
Cómo postular al DTC	8
Antes de consultar a un médico	9
Tarifas	10
Dónde enviar la solicitud	11
Después de postular	12
<b>El Plan de ahorro registrado para personas con discapacidad (RDSP)</b>	13
¿Qué es el RDSP?	13
Criterios de elegibilidad	14
Beneficiarios y titulares de un RDSP	15
Subsidios y bonos	16
Bono de ahorro para personas con discapacidad de Canadá (bono)	17
Subsidio de ahorro para personas con discapacidad de Canadá (subsidio)	17
¡Declare sus impuestos!	18
Cómo abrir un RDSP	19
Retiro de dinero	20
<b>Más recursos</b>	22
Recursos del DTC	22
Recursos del RDSP	23
<b>Contacto Plan Institute</b>	24

# El Crédito fiscal por discapacidad (DTC)

## ¿Qué es el DTC?

El DTC es un crédito fiscal no reembolsable que se creó para ayudar con los costos adicionales asociados al padecimiento de una discapacidad. El DTC también se conoce como formulario T2201, que se debe presentar a la Agencia de Impuestos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA) y recibir aprobación de esta.

El DTC ayuda a reducir el impuesto sobre la renta de una persona con discapacidad o el impuesto sobre la renta de un miembro de la familia elegible. Esto significa que recibirá una reducción en la cantidad de impuestos que debe pagar cada año y, posiblemente, obtendrá un reembolso si ya pagó los impuestos.

Un miembro de la familia elegible es alguien que ayuda a la persona con discapacidad con alimento, refugio o ropa de manera regular. El DTC se le puede transferir si la persona aprobada para recibir el DTC no paga impuestos o no utiliza el monto total del crédito.

El monto, también conocido como “monto por discapacidad”, cambia cada año. El monto por discapacidad del año fiscal 2023 es de \$ 9,428.



**La elegibilidad para el DTC es uno de los requisitos necesarios para abrir un Plan de ahorro registrado para personas con discapacidad (RDSP).**

El DTC además es retroactivo, lo que significa que, si alguien ha estado viviendo con una discapacidad durante años antes de presentar la solicitud, él o su familiar elegible también pueden solicitar DTC de hasta 10 años anteriores por sus impuestos. Por ejemplo, si presentan su solicitud en 2024, pueden presentar una reclamación de DTC desde 2014 si la discapacidad ha existido desde entonces. El DTC se puede aprobar para más de 10 años anteriores si la discapacidad existía antes de esa fecha, pero esto no brinda ningún beneficio fiscal adicional.

Si usted es parent/madre o tutor de un niño que califica para el DTC, también puede reclamar \$ 5,500 adicionales (monto del año fiscal 2023) como complemento por hijo con discapacidad.

Después de que su hijo reciba aprobación para el DTC, también puede ser elegible para recibir el beneficio por hijo con discapacidad (CDB, por sus siglas en inglés), que es un pago mensual libre de impuestos que se realiza a las familias que cuidan a un niño menor de 18 años con un impedimento grave y prolongado en las funciones físicas o mentales. Si ya recibe el beneficio por hijo de Canadá (CCB, por sus siglas en inglés) después de que su hijo es aprobado para acceder al DTC, no tendrá que solicitar el CDB.

El DTC también brinda acceso a otros beneficios, que incluyen:

Para los trabajadores:

- Complemento por discapacidad del Beneficio para el trabajador de Canadá (CWB): Las personas de bajos ingresos que perciben la mayor parte de su dinero del empleo también pueden recibir el Beneficio para el trabajador de Canadá, un crédito fiscal reembolsable que puede aumentar su declaración de impuestos anual. Si tiene el DTC, puede obtener hasta \$ 737 como Complemento por discapacidad adicional al monto de CWB.

Para los cuidadores:

- Crédito para cuidadores de Canadá (CCC): Si usted apoya económicoamente a un miembro de su familia con discapacidad física o mental, puede pedir el Crédito para cuidadores de Canadá a fin de reducir los impuestos que debe pagar. Si la persona a la que presta apoyo recibió aprobación para recibir el DTC, no necesita presentar ningún documento médico para recibir el crédito.



Para personas que deben cubrir gastos de salud adicionales:

- Gastos médicos: Ciertos gastos médicos, incluidas algunas terapias recetadas y un plan de terapia personalizado, solo se pueden reclamar en su declaración de impuestos si tiene el DTC.
- Deducción de apoyo por discapacidad: Si debe cubrir gastos médicos necesarios para asistir al trabajo, a la escuela o para investigación, tal vez pueda reclamar algunos de estos gastos como una Deducción de apoyo por discapacidad.

Para propietarios de vivienda:

- Monto para el comprador de vivienda: Las personas elegibles para el DTC no necesitan ser una persona que compra por primera vez una vivienda para calificar para el Monto para el comprador de vivienda, un crédito no reembolsable que le permite reclamar hasta \$ 10,000 adicionales por una vivienda adquirida durante el año fiscal 2022, lo que puede significar una reducción de impuestos de aproximadamente \$ 1,500.
- Crédito fiscal para modificaciones domésticas: Las personas que necesitan realizar modificaciones de accesibilidad en su hogar ahora pueden reclamar \$ 20,000, lo que proporcionaría una reducción de impuestos de hasta \$ 3,000.

Para quienes establecen fideicomisos:

- Si está estableciendo un fideicomiso para una persona que recibe el DTC, es posible que pueda convertir el fideicomiso en un "Fideicomiso para necesidades especiales" o elegir a la persona con el DTC como "Beneficiario preferente" para acceder a tasas impositivas más bajas.

**Además de los beneficios descritos anteriormente, se prevé que el DTC desempeñará un papel fundamental en determinar la elegibilidad para el Beneficio por discapacidad de Canadá propuesto. Ahora más que nunca, es importante garantizar que todas las personas elegibles puedan acceder al DTC.**

## **¿Quién es elegible para el DTC?**

El DTC es un crédito federal, lo que significa que cualquier persona en Canadá que reúna los requisitos puede solicitarlo. Tampoco existe límite de edad para el DTC ni un requisito de residencia permanente o ciudadano canadiense. Si satisface los criterios de elegibilidad, posee un Número de Seguro Social (SIN) temporal o permanente válido y declara impuestos sobre la renta en Canadá, puede solicitar el DTC.



El DTC no tiene relación con la capacidad de una persona de trabajar o asistir a la escuela, y no depende de sus ingresos ni activos. Para calificar para el DTC, la persona debe padecer una discapacidad “grave” y “prolongada” que la afecta “todo el tiempo o casi todo el tiempo”. Estos son términos importantes específicos del DTC y pueden interpretarse de la siguiente manera:

- Prolongada: Esto significa que la afección ha durado o es probable que dure al menos un año.
- Grave: Hay tres maneras de satisfacer los criterios para una discapacidad grave considerando las siete actividades de la vida cotidiana:
  1. Una restricción notable: La persona se ve muy restringida para realizar una actividad básica de la vida cotidiana
    - Esto significa que la persona no puede realizar la actividad, necesita mucha ayuda para realizarla o tarda mucho más en realizarla que la mayoría de las personas (3 veces más tiempo).
  2. Varias restricciones significativas: La persona se ve un poco menos restringida, pero en dos o más de las actividades. El efecto acumulativo es igual al de una restricción notable.
  3. Terapia de soporte vital: La persona necesita terapia para vivir, y esta le ocupa mucho tiempo (2 días a la semana para un promedio de más de 14 horas por semana en terapia).
- Todo el tiempo o casi todo el tiempo: Esto significa que no puede realizar una o más actividades, o que tarda tres veces más que alguien de la misma edad sin discapacidad en realizarlas. Por lo general, se requiere que esto ocurra aproximadamente el 90 % de las veces, incluso con acceso a terapia, dispositivos y medicamentos adecuados. Este requisito se puede cumplir cuando se combinan los efectos de varias restricciones significativas.



Las actividades de la vida cotidiana son las siguientes:

- Visión (para presentar la visión como una restricción notable, debe ser legalmente ciego),
- Habla,
- Alimentación (comer y preparar alimentos),
- Audición (para presentar la audición como una restricción notable, debe ser sordo o tener problemas de audición graves en ambos oídos),
- Desplazamiento,
- Evacuación (ir al baño),
- Vestirse, y
- Funciones mentales necesarias para la vida cotidiana (funcionamiento adaptativo, atención, concentración, fijación de metas, juicio, memoria, percepción de la realidad, resolución de problemas, control del comportamiento y las emociones, comprensión verbal y no verbal).

## Cómo postular al DTC

Puede acceder al formulario de Solicitud de DTC, también conocido como formulario T2201, en el siguiente enlace o, bien puede solicitarlo directamente a CRA:

[canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html](https://canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html)

Para postular, presente el formulario T2201 impreso o en formato electrónico a través de una cuenta My CRA. No existe preferencia en cuanto al formato del formulario que presente; sin embargo, es importante que se asegure de guardar copias de la solicitud completada.

El formulario tiene 16 páginas y consta de dos partes:

- La Parte A es para que la llene la persona con discapacidad o su representante legal. Esta es la parte del formulario que usted deberá completar.
- La parte B es un informe médico que debe completar un médico.
  - Los médicos que pueden completar este formulario son:
    - Médico (todas las secciones)
    - Enfermera especializada (todas las secciones)
    - Optometrista (visión)
    - Logopeda (habla)
    - Audiólogo (audición)
    - Terapeuta ocupacional (capacidad de desplazarse, alimentarse, vestirse)
    - Fisioterapeuta (desplazamiento)
    - Psicólogo (funciones mentales necesarias para la vida cotidiana)

## **Antes de consultar a un médico**

Es conveniente que se prepare para la cita con su médico. Incluso si está postulando al DTC en forma electrónica, le recomendamos programar una cita para que revisen juntos el formulario de solicitud a fin de asegurarse de comprender bien cómo la discapacidad lo afecta a usted o a la persona a la que apoya a diario.

Disability Alliance BC creó una herramienta DTC en línea que puede ayudarlo a prepararse y a la que puede acceder en el siguiente enlace:

<http://disabilityalliancebc.org/dtc-app/>

Algunas preguntas que puede considerar son:

- ¿En qué secciones del formulario de solicitud de DTC tiene restricciones?
- ¿Cuáles son sus síntomas diarios y cómo ellos influyen en esas actividades de la vida cotidiana? Es importante que proporcione la mayor cantidad posible de detalles para que su médico y la CRA reciban toda la información necesaria para tomar la decisión correcta. Si es posible, le recomendamos trabajar con un defensor para prepararse.
  - A la CRA no le importa la capacidad de la persona para trabajar, asistir a la escuela, administrar una cuenta bancaria, realizar tareas domésticas, conducir o participar en actividades recreativas. Para evitar confusiones, no mencione esas cosas en la solicitud.
- ¿Con qué frecuencia experimenta los síntomas? También es importante tener en cuenta los síntomas que no puede prever, como las crisis de dolor o las reacciones a los medicamentos y tratamientos. Para calificar, la CRA exige que usted se vea restringido en una o más actividades, todo el tiempo o casi todo el tiempo. Recuerde que “restringido” puede referirse a que no puede realizar la actividad o a que le lleva mucho más tiempo realizarla.

## Tarifas

Tenga en cuenta que algunos médicos cobran una tarifa por llenar el formulario DTC por usted. Si no puede pagarla, algunos médicos pueden estar dispuestos a reducirla o renunciar a ella si usted les solicita esto debido a su situación.

También existen empresas con fines de lucro que le cobrarán por ayudarlo a postular al DTC, a menudo cobrando una parte del dinero que recibe de la CRA después de la aprobación del DTC. Esto podría significar que deberá pagar cientos o miles de dólares por este servicio. Si necesita ayuda para postular al DTC, le recomendamos buscar una organización sin fines de lucro, como Disability Alliance BC, que no le cobrará por ayudarle con su solicitud.

## Dónde enviar la solicitud

- Formulario de solicitud impreso: Envíe la solicitud completada a su centro de impuestos más cercano. La última página del formulario de solicitud incluye la información postal de los tres centros de impuestos en Canadá, que se encuentran en Manitoba, Ontario y Quebec.
- Formulario de solicitud digital: Puede completar la Parte A de la solicitud del DTC en línea en su cuenta My CRA antes o después de que el médico complete la Parte B. Sin embargo, deberá proporcionar al médico un número de referencia que recibirá después de completar la Parte A de la solicitud en línea. Él deberá enviar el número de referencia junto con su parte del formulario.



## Después de postular

Luego de que la CRA reciba su solicitud, tardará entre 3 y 4 meses en tomar una decisión. Es posible que envíen un cuestionario de seguimiento al médico si tienen alguna pregunta sobre su solicitud. En este cuestionario, los médicos deben presentar información coherente que coincida con la que ya se ha presentado.

Cuando la CRA haya tomado su decisión definitiva, le enviarán una carta de Notificación de determinación donde le informarán si la solicitud fue aprobada o rechazada. Si es rechazada, ello puede deberse a que no es elegible o bien, a que hay inconsistencias o falta información en la solicitud. Incluso si la solicitud es rechazada, puede apelar la decisión y solicitar una reevaluación agregando información médica de respaldo. Si eso no funciona, también puede presentar una objeción formal al Jefe de Apelaciones o al Tribunal fiscal, aunque generalmente basta con proporcionar información adicional.

Si la solicitud es aprobada, puede ser aprobada para el año en curso, así como para años anteriores y futuros. Lo normal es obtener aprobación del DTC para los próximos 5 o 10 años, por lo que es probable que deba volver a solicitar este crédito durante su vida. Considere que, por lo general, la CRA solo aprobará a personas para el DTC por los años que haya residido en Canadá, incluso si su discapacidad existía antes de mudarse aquí.

Después de que una persona ha recibido aprobación para obtener el DTC, es elegible para abrir una cuenta del Plan de ahorro registrado para personas con discapacidad.

# El Plan de ahorro registrado para personas con discapacidad (RDSP)

## ¿Qué es el RDSP?

El RDSP es un plan del gobierno federal que adopta la forma de una cuenta de inversión a largo plazo. Para las personas con discapacidad, este puede ser una de las mejores opciones para comenzar a ahorrar para el futuro. El RDSP no influye en la elegibilidad para ningún beneficio federal ni para la mayoría de los beneficios provinciales o territoriales.

Puede tener hasta \$200,000 en contribuciones personales al RDSP, hasta \$ 90,000 en contribuciones gubernamentales e ingresos ilimitados por inversiones, todo mientras protege la mayoría de sus demás beneficios. El RDSP también tiene impuestos diferidos, lo que significa que no paga impuestos sobre el RDSP mientras ahorra dinero. Cuando llegue el momento de realizar retiros, solo se gravará la parte que corresponde a los ingresos por inversiones, subsidios y bonos del gobierno, así como los ingresos de un monto refinanciado.



## El RDSP:

- Ofrece un medio extremadamente conveniente para ahorrar e invertir
- Permite contribuciones de familiares y de amigos sin comprometer la mayoría de los beneficios por discapacidad o ingresos
  - Ofrece al beneficiario libertad para
- decidir la mejor manera de gastar el dinero
  - Solo garantiza una buena calidad de vida
- si se usa junto con otras herramientas de planificación para el futuro



## Criterios de elegibilidad

Para abrir un RDSP, la persona debe:

- Ser residente de Canadá para efectos de declaración de impuestos
- Poseer un Número de Seguro Social (SIN) válido para el beneficiario y el titular (la persona que administrará el RDSP, que puede ser la misma que el beneficiario)
- Abrir el RDSP antes de que termine el año en que cumple 59 años (de que termine el año en que cumple 49 años para recibir contribuciones del gobierno)
- Recibir aprobación para el DTC

## **Beneficiarios y titulares de un RDSP**

Cada RDSP debe tener registrado un beneficiario y un titular:

- Beneficiario: La persona que califica para el DTC y, en última instancia, recibirá el dinero en el RDSP
- Titular: La persona responsable de administrar el RDSP

El beneficiario y el titular pueden ser la misma persona y, a menudo, puede haber más de un titular en el RDSP a la vez.

- Opciones del titular:
  - Para un beneficiario menor de edad: Los padres o tutores legales establecen el plan y tienen la opción de permanecer como titular único o cotitular después de que el beneficiario se convierta en adulto.
  - Para un beneficiario adulto: La persona que puede ser titular dependerá de la competencia contractual del beneficiario, es decir, de su capacidad de comprender y suscribir contratos jurídicamente vinculantes, como el RDSP, y de comprender las consecuencias de quebrar el contrato.
    - En el caso de un adulto con plena competencia contractual, él será el titular de su propio RDSP.
    - En el caso de un adulto cuya competencia contractual está en duda, él puede designar a un Familiar calificado (QFM por sus siglas en inglés) para que actúe como titular. Actualmente, un QFM puede ser un cónyuge o pareja de hecho, uno de los padres o un hermano adulto del beneficiario.
    - a. En el caso de un adulto que no tiene competencia contractual, el titular debe ser su representante legal.

## **Subsidios y bonos**

Una de las razones por las que el RDSP es una excelente herramienta de ahorro es que el beneficiario puede recibir hasta \$ 90,000 en contribuciones gratuitas del gobierno federal hasta el 31 de diciembre del año en que cumple 49 años. Estas contribuciones se conocen como Bono de ahorro para personas con discapacidad de Canadá y Subsidio de ahorro para personas con discapacidad de Canadá.

## **Bono de ahorro para personas con discapacidad de Canadá (bono)**

Las personas elegibles pueden recibir hasta \$ 1,000 por año a través del bono, hasta un máximo de \$ 20,000. El beneficiario puede recibir este monto con solo tener un RDSP abierto, lo que lo convierte en una excelente manera para que las personas con ingresos más bajos comiencen a ahorrar para su futuro.

## **Subsidio de ahorro para personas con discapacidad de Canadá (subsidio)**

A través del subsidio, el gobierno igualará hasta \$ 3 por cada \$ 1 aportado al RDSP. Los beneficiarios pueden ser elegibles para recibir hasta \$ 3,500 en subsidios por año, por un máximo de \$ 70,000. Para recibir este monto, deberá depositar \$ 1,500 al año o \$ 125 al mes.

La elegibilidad para el bono y el subsidio se basa en el ingreso familiar neto. Los umbrales de ingresos para subsidios y bonos cambian cada año. Para conocer los umbrales actuales, visite la sección de tutorial del RDSP sobre subsidios y bonos en el siguiente enlace:

[rdsp.com/rdsp-tutorial/](http://rdsp.com/rdsp-tutorial/)

También existe la posibilidad de ponerse al día con subsidios y bonos para hasta los 10 años anteriores si la elegibilidad para DTC se remontaba a esa fecha, pero el límite de edad (hasta el 31 de diciembre del año en que el beneficiario cumple 49 años) se sigue aplicando.



## ¡Declare sus impuestos!

Es importante que declare sus impuestos, ya que estos se utilizarán para calcular los subsidios y bonos a los que podría acceder. Si no se presenta una declaración de impuestos sobre la renta, el gobierno supondrá que usted es una persona de ingresos altos y no recibirá ningún bono, solo el monto más bajo del subsidio equivalente.

Para un beneficiario que, en el año en curso, cumple 18 años o menos, se utilizarán los ingresos netos combinados de sus tutores legales para calcular los subsidios y bonos. El año en que el beneficiario cumpla 19 años, se utilizarán sus propios ingresos netos. Esto significa que usted debe comenzar a declarar impuestos por su hijo adolescente a más tardar el año en que cumpla 17 años para que, cuando cumpla 19 años, el gobierno proporcione la cantidad correcta de subsidios y bonos.

## Cómo abrir un RDSP

Actualmente, la mayoría de las instituciones financieras ofrecen el RDSP. También existen profesionales financieros independientes que pueden abrir una cuenta para usted y, por lo general, ofrecen asesoramiento a domicilio o electrónico/virtual para configurar un RDSP.

Para saber dónde y con quién le gustaría abrir su RDSP, debe investigar un poco. Algunas consideraciones clave son la conveniencia, las tarifas, el conocimiento del RDSP, las opciones de pago global después de los 60 años, las opciones de inversión y la accesibilidad.

Si sabe con certeza por dónde empezar, le recomendamos acudir a su institución bancaria habitual y averiguar si ofrecen un RDSP. También puede preguntar a sus familiares, amigos y colegas de confianza dónde mantienen sus inversiones y si le pueden recomendar un asesor que tenga conocimientos sobre el RDSP.

Después de decidir dónde desea abrir su RDSP, debe programar una cita. Necesitará una o dos citas, las que suelen tener una duración de entre 30 y 60 minutos.

Si abre su RDSP y no está conforme con la forma en que se administra, puede transferirlo a una institución financiera distinta. Para hacer esto, debe iniciar el proceso con la nueva institución financiera, que luego coordinará con el emisor existente del RDSP para transferir la cuenta. Asegúrese de no cerrar su RDSP y abrir uno nuevo en otro lugar, ya que es posible que tenga que recuperar subsidios y bonos al hacerlo.



## Retiro de dinero

Los retiros del RDSP pueden ser complicados: si necesita ayuda para comprender qué opciones están a su disposición, le recomendamos comunicarse con uno de los asesores de la línea de asistencia de Plan Institute al 1-844-311-7526 o a [info@rdsp.com](mailto:info@rdsp.com).

Estas son algunas consideraciones importantes a tener en cuenta para los retiros de dinero:

- El RDSP tiene por fin ser un plan de ahorro a largo plazo, y los retiros obligatorios deben comenzar, a más tardar, al término del año en que el beneficiario cumple 60 años.
- Se pueden realizar retiros antes, pero eso dependerá de su situación. Debe tener en cuenta el Reintegro proporcional o la Regla de 10 años, que establece que, si se han depositado subsidios o bonos durante los últimos 10 años, cualquier retiro del RDSP exigirá un reintegro de los mismos a una tasa de \$ 3 por cada \$ 1 que retire.
  - Los subsidios y bonos que han permanecido en la cuenta durante más de 10 años se consideran otorgados, lo que significa que son propiedad del beneficiario. Sin embargo, no puede acceder a ellos sin recargo si se han depositado otros subsidios y bonos durante los 10 años posteriores a la fecha de retiro.
- Si es posible, es conveniente depositar más dinero que en el gobierno en el RDSP antes de realizar retiros. Registrar una mayor contribución personal ofrece mayor flexibilidad y control. Por ejemplo, si el gobierno ha contribuido con más dinero, generalmente se le restringirá un monto máximo de retiro del 10 % del RDSP por año.
- Los retiros siempre deben ir al beneficiario del RDSP. No existen restricciones sobre en qué puede gastar el dinero.
- Los beneficiarios que tienen una esperanza de vida más breve (5 años o menos, certificados por un médico) pueden acceder a los fondos más fácilmente.

# Más recursos

## Recursos del DTC:

- Servicio de Línea de asistencia de planificación para la discapacidad  
1-844-311-7526  
[info@rdsp.com](mailto:info@rdsp.com)
  - Para solicitar asistencia en un idioma que no sea el inglés, incluya información al respecto en su correo de voz o correo electrónico.
- Hoja de ayuda del DTC  
[disabilityalliancebc.org/hs14/](https://disabilityalliancebc.org/hs14/)
- Herramienta del DTC  
[disabilityalliancebc.org/dtc-app/](https://disabilityalliancebc.org/dtc-app/)
- Guía sobre el DTC y el RDSP para recién llegados (disponible en varios idiomas)  
[aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities/](https://aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities/)
- Publicación de blog Beneficios fiscales del DTC  
[rdsp.com/2023/03/23/tax-related-benefits-of-the-disability-tax-credit/](https://rdsp.com/2023/03/23/tax-related-benefits-of-the-disability-tax-credit/)
- Brújula de beneficios por discapacidad  
[disability.benefitswayfinder.org/](https://disability.benefitswayfinder.org/)
- Información sobre el DTC del Gobierno de Canadá  
[canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html](https://canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/segments/tax-credits-deductions-persons-disabilities/disability-tax-credit.html)

# Más recursos

## Recursos del RDSP:

- Servicio de Línea de asistencia de planificación para la discapacidad  
1-844-311-7526  
[info@rdsp.com](mailto:info@rdsp.com)
  - Para solicitar asistencia en un idioma que no sea el inglés, incluya información al respecto en su correo de voz o correo electrónico.
- Calculadora, tutorial y recursos del RDSP (incluye una guía paso a paso)  
[rdsp.com](http://rdsp.com)
- Seminarios web sobre el RDSP  
[planinstitute.ca/registered-disability-savings-plan/](http://planinstitute.ca/registered-disability-savings-plan/)
- Brújula de beneficios por discapacidad  
[disability.benefitswayfinder.org/](http://disability.benefitswayfinder.org/)
- Guía sobre el DTC y el RDSP para recién llegados (disponible en varios idiomas)  
[aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities/](http://aaisa.ca/toolkit/guide-dtc-rdsp-for-newcomers-with-disabilities/)
- Información sobre el RDSP del Gobierno de Canadá  
[canada.ca/en/employment-social-development/programs/disability/savings.html](http://canada.ca/en/employment-social-development/programs/disability/savings.html)

# Contacto Plan Institute



## Página web del Plan Institute

[www.planinstitute.ca](http://www.planinstitute.ca)



## Correo electrónico Plan Institute

[info@planinstitute.ca](mailto:info@planinstitute.ca)



## Teléfono Plan Institute

604-439-9566

# Consultas RDSP



## Página web del RDSP

[www.rdsp.com](http://www.rdsp.com)



## Correo electrónico RDSP

[info@rdsp.com](mailto:info@rdsp.com)



## Servicio de Línea de asistencia de planificación para la discapacidad (DTC y RDSP)

1-844-311-7526

Este documento y su contenido se presentan solo con fines informativos y no pretenden constituir asesoramiento legal, fiscal, de inversiones, financiero, médico o de otro tipo, y no deben interpretarse como una recomendación para ningún curso de acción en particular. Plan Institute ofrece la información "tal como está" y no es responsable de ninguna inexactitud, error u omisión en la información, ni de la integridad o vigencia de la información. Usted utiliza la información y toma decisiones y medidas basándose en la información únicamente bajo su propio riesgo, y Plan Institute no asumirá responsabilidad alguna por su uso de o confianza en la información que le proporciona. Antes de tomar cualquier decisión legal, financiera, médica o de cuidado de la salud, debe consultar a asesores profesionales calificados.

**Restricciones:** Solo puede copiar y usar este documento y su contenido con fines personales, y no debe distribuir, publicar, difundir ni poner a disposición este documento sin el consentimiento de Plan Institute.

