

Diferencias fundamentales entre el SSI y el SSDI

La Administración del Seguro Social ofrece beneficios monetarios, entre ellos los Beneficios de Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI) y los beneficios de ingreso por Retiro, Sobrevivientes, y Seguro de Incapacidad (RSDI), para las personas elegibles. SSI, que está financiado por los impuestos del fondo general, y el Seguro Social por Incapacidad (SSDI), que está financiado por los impuestos que pagan los ciudadanos, son confundidos con frecuencia porque ambos beneficios son provistos a individuos con discapacidad. Mientras que ambos programas son administrados por la Administración del Seguro Social y la elegibilidad médica se determina de la misma manera, existen claras diferencias entre los dos programas.


Aparte de las similitudes mencionadas anteriormente, el SSI y el SSDI son programas muy diferentes. Primero, la diferencia principal entre el SSDI y el SSI es quién ese legible para recibir cada beneficio. El SSDI está disponible para los trabajadores y ciertos familiares que “cubiertos por un seguro” han acumulado suficiente crédito por trabajo. El SSI es un programa con base en la necesidad, que está disponible a individuos con un ingreso muy bajo, que no trabajan o que no han acumulado suficientes prestaciones para calificar por el SSDI. Mientras que el máximo de beneficio de SSDI está basado en la historia de empleo de un individuo, el promedio de beneficio del SSDI en el 2013 era de \$1,132.00, y el máximo beneficio de SSDI en la misma fecha era de \$2,533.00. El beneficio máximo del SSI en el 2013 es de \$710.00 por mes.

Como el SSI es un programa con base en la necesidad, o un programa de medios probados, existen limitaciones de ingresos impuestas para calificar por el beneficio. La limitación en el ingreso varía dependiendo del tipo de ingreso que se reciba (por ejemplo: ganado vs. no ganado) ya que ciertos ingresos son excluidos del cálculo del ingreso del SSI, incluyendo \$20 al mes por ingresos no derivados del trabajo; \$65 al mes por ingresos ganados; mitad del ingreso ganado por encima de \$65; estampillas de comida; vivienda y asistencia con el servicio de energía eléctrica en el hogar. Un individuo no puede tener activos/recursos que excedan los \$2,000 (o \$3,000) por pareja. En contraste, el SSDI no tiene limitación de ingreso; sin embargo, para recibir el SSDI, el individuo no puede ser capaz de participar en una actividad lucrativa substancial, que se cuantifica en no más de \$1,040 de ingresos al mes (o \$1,740 en el caso de las personas ciegas).

Los beneficios del SSI se pagan el primer mes en que se presente la solicitud. El SSDI tiene una espera de cinco meses. Además de los beneficios monetarios provistos por estos programas, estos también proveen elegibilidad para los beneficios médicos. Después de recibir el SSDI durante 24 meses, un individuo ese legible para recibir Medicare. Al recibir SSI, la persona es automáticamente elegible para Medicaid (un programa basado también en la necesidad). Un individuo que recibe SSDI y Medicare también podría recibir Medicaid.

Es importante distinguir entre el SSI y el SSDI para aquellas personas que reciben regalos, herencias o pagos por lesiones físicas porque podría ser necesario tomar ciertos pasos para planificar que el recibo de este dinero no convierta al individuo en inelegible para tales beneficios. Es importante contactar a un abogado para la asistencia en la planificación de estos beneficios y para asegurar que sus seres queridos reciban el máximo beneficio posible, que podría incluir beneficios de retiro o por ser sobrevivientes que no están incluidos en este artículo.

Por: Crystal L. Welton, J.D., LL.M McAndrews Law

 Esta hoja informativa fue producida gracias a la subvención del Departamento de Educación de Estados Unidos; H328M120025 (PEN), H328M120026, (TEAM), y H328M120027 (PATH). Este contenido no representa necesariamente la política del Departamento de Educación, y no debe asumirse su aprobación por parte del gobierno federal, a través de su Jefe de Proyectos, Greg Knollman.