

División de los ingresos de pensión: qué se puede mover, qué nunca, y cómo afecta a la OAS y al GIS

Los cónyuges y las parejas de hecho pueden declarar hasta el 50% de los ingresos de pensión admisibles de una de las personas en la declaración de impuestos de la otra, usando el formulario T1032 cada año. Lo que cuenta depende de la edad de quien cede el ingreso, y la OAS y el CPP nunca cuentan. La división cambia el ingreso neto de cada persona, lo que puede cambiar el impuesto de recuperación de la OAS, mientras que el GIS de una pareja se fija en el ingreso combinado.

Última revisión: 2026-10-06. Leer en línea:
<https://oasguide.ca/es/library/pension-income-splitting>

La división de los ingresos de pensión es una decisión que se toma cada año en la declaración de impuestos

La división de los ingresos de pensión no mueve dinero entre cuentas bancarias. Es una decisión que dos cónyuges o parejas de hecho toman en sus declaraciones de impuestos. Hasta el 50% de los ingresos de pensión admisibles de una persona puede declararlos la otra persona en su lugar.¹ La pensión sigue llegando al mismo nombre y por el mismo monto, y solo cambian las dos declaraciones de impuestos.

La decisión se toma en el formulario T1032, Joint Election to Split Pension Income (elección conjunta para dividir los ingresos de pensión).² Las dos personas llenan y firman el formulario, y la información de las dos copias tiene que ser igual.³ Quien cede parte del ingreso lo deduce en la línea 21000, y el formulario debe presentarse a más tardar en la fecha límite de presentación del año.³ El impuesto sobre la renta que ya se retuvo de la pensión se reparte entre las dos declaraciones en la misma proporción que el ingreso.¹

La decisión también se toma de nuevo cada año. Una pareja que dividió sus ingresos de pensión en 2024 no tenía que usar el mismo porcentaje en 2025.¹ Las dos personas deben haber sido residentes de Canadá el 31 de diciembre del año fiscal. Una pareja que vivió separada 90 días o más por la ruptura de la relación, en un período que incluye el 31 de diciembre, no puede dividir sus ingresos ese año.¹

Qué ingresos de pensión cuentan depende de la edad de quien los cede

La edad que importa es la edad del cónyuge que transfiere el ingreso al final del año.¹ A cualquier edad se puede dividir la parte imponible de los pagos de renta vitalicia de un plan de pensiones. A partir de los 65 años cuentan más tipos de ingresos.¹

- Los pagos de un fondo registrado de ingresos de jubilación (Registered Retirement Income Fund, RRIF), la cuenta que paga los ahorros acumulados en un RRSP
- Los pagos de un fondo de ingresos vitalicios (life income fund)
- Los pagos de renta vitalicia de un RRSP

Una persona de 63 años con una pensión de un empleador anterior puede dividirla, pero una persona de 63 años que retira dinero de un RRIF no puede dividir esos retiros hasta el año en que cumple 65. Algunos ingresos nunca cuentan, a ninguna edad.¹ Esa lista incluye la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS), el Plan de Pensiones de Canadá (Canada Pension Plan, CPP), el Plan de Pensiones de Quebec (Quebec Pension Plan, QPP), los ingresos de una cuenta IRA de Estados Unidos y las pensiones extranjeras que están libres de impuestos en Canadá por un tratado fiscal.¹

Compartir la pensión del CPP es un trámite aparte con Service Canada

El CPP no puede ir en el formulario T1032, pero una pareja puede compartir sus pensiones de jubilación del CPP a través de Service

Canada.⁴ A diferencia de la división fiscal, compartir cambia los pagos en sí. La parte que le toca a cada uno se basa en el número de meses que la pareja vivió junta durante su período conjunto de aportes. Si las dos personas aportaron, cada una puede recibir una parte de las dos pensiones.⁴

El total combinado de las dos pensiones es el mismo tanto si la pareja comparte como si no.⁴ Cualquiera de las dos personas puede solicitarlo, y el formulario en papel es el ISP1002. Service Canada dice que compartir puede dar un ahorro de impuestos, y que no es lo mismo que la división de los ingresos de pensión de la CRA.⁴ Compartir termina con el divorcio, con el fallecimiento, con una separación de 12 meses o con una solicitud de cancelación aprobada.⁴

El monto por ingresos de pensión puede aplicarse al ingreso dividido

El monto federal por ingresos de pensión es un crédito fiscal de la línea 31400. Para el año fiscal 2025 es de hasta \$2,000, o los ingresos de pensión admisibles de la persona si son menores.⁵ Los beneficios de la OAS, del CPP y del Plan de Pensiones de Quebec nunca cuentan para este monto.⁵ El ingreso dividido que recibe un cónyuge se declara en la línea 11600, y puede contar para el monto por ingresos de pensión de esa persona.⁵ Que cuente o no depende del tipo de ingreso y de las edades de las dos personas. El paso 4 del formulario T1032 explica el cálculo.⁵

La división mueve el ingreso neto, y el impuesto de recuperación de la OAS sigue al ingreso neto

El impuesto de recuperación de la OAS, que muchos llaman clawback, se basa en el ingreso neto mundial de cada persona. Para los ingresos de 2026 se aplica por encima de \$95,323, y la persona devuelve el 15% del ingreso que pasa de esa línea.⁶ Esa devolución se descuenta de los pagos de la OAS de julio de 2027 a junio de 2028.⁶

En este ejemplo, un cónyuge tiene un ingreso neto de \$115,000 en 2026, que incluye \$40,000 de ingresos de pensión admisibles, y el otro tiene \$35,000. Sin división, el primer cónyuge está \$19,677 por encima del umbral y devuelve \$2,951.55. Si se pasan \$20,000 de ingresos de pensión al otro, los ingresos quedan en \$95,000 y \$55,000. Entonces los dos están por debajo de \$95,323.

La CRA menciona la devolución de los beneficios de la OAS, el monto por edad y el monto por cónyuge o pareja de hecho entre los conceptos que una división puede cambiar.¹ El efecto funciona en las dos direcciones. Una parte más grande puede subir el ingreso neto del cónyuge que la recibe lo suficiente para reducir su monto por edad o para que le empiece a aplicar el impuesto de recuperación.

Para el GIS, lo que cuenta es el ingreso combinado de la pareja

El Suplemento de Ingreso Garantizado (Guaranteed Income Supplement, GIS) es un pago mensual para personas de bajos ingresos que reciben la OAS. Para una persona con cónyuge o pareja de hecho, Service Canada usa el ingreso combinado de la pareja.⁷ De octubre a diciembre de 2026, una persona cuyo cónyuge recibe la pensión completa de la OAS tiene un límite de ingresos del GIS de \$30,528 de ingreso combinado.⁷ La división mueve ingresos de una declaración a la otra, pero el total combinado sigue siendo el mismo. Por eso, una división no baja el ingreso que Service Canada suma para una pareja.

Un año que se pasó por alto puede estar todavía abierto

La CRA puede aceptar una elección tardía o modificada, o cancelar una, si la solicitud se hace dentro de los tres años calendario siguientes a la fecha límite de presentación de ese año.¹ OAS Guides explica las reglas publicadas, pero no dice qué división le conviene a una pareja en particular. Esa pregunta corresponde a la pareja y a su propio asesor fiscal, o a un voluntario de una clínica de impuestos gratuita.

Notas

1. Canada Revenue Agency, "Pension income splitting", page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/pension-income-splitting.html> (consultado el 2026-10-06)
2. Canada Revenue Agency, "T1032 Joint Election to Split Pension Income", page modified 2026-01-20 (2025 version of the form). <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1032.html> (consultado el 2026-10-06)
3. Canada Revenue Agency, "Line 21000 - Deduction for elected split-pension amount", page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-21000-deduction-elected-split-pension-amount.html> (consultado el 2026-10-06)
4. Government of Canada (Service Canada), "Pension sharing", page modified 2025-06-18. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/share-cpp.html> (consultado el 2026-10-06)
5. El máximo de \$2,000 es para el año fiscal 2025. Canada Revenue Agency, "Line 31400 - Pension income amount", page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-31400-pension-income-amount.html> (consultado el 2026-10-06)
6. El ejemplo de esta sección es una ilustración que usa el umbral de 2026. No toma en cuenta ningún otro factor de una declaración real. Government of Canada (Service Canada), "Old Age Security pension recovery tax", page modified 2026-09-29. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/recovery-tax.html> (consultado el 2026-10-06)
7. Límite de ingresos de octubre a diciembre de 2026; cambia cada trimestre. Government of Canada (Service Canada), "Guaranteed Income Supplement: How much you could receive", page modified 2026-09-29. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/benefit-amount.html> (consultado el 2026-10-06)

OAS Guides es un servicio de información independiente. No formamos parte del Gobierno de Canadá ni de Service Canada, ni tenemos ninguna relación con ellos. Este artículo ofrece información general, no asesoramiento legal ni financiero. No podemos garantizar ningún resultado de una solicitud o una apelación. Los montos de los beneficios cambian, por lo general, cada tres meses; este artículo muestra la fecha de nuestra última revisión.