

Cumplir 71 años con un RRSP: el mínimo del RRIF, un cónyuge menor y qué cuenta como ingreso

Un RRSP tiene que cobrarse, pasarse a un RRIF o usarse para comprar una renta vitalicia antes del 31 de diciembre del año en que su titular cumple 71 años. Después, el RRIF paga un mínimo anual fijado por una tabla de la CRA, que empieza en el 5.28% del saldo a los 71 años. Cada dólar que sale de un RRIF cuenta como ingreso para el Suplemento de Ingreso Garantizado y para el impuesto de recuperación de la OAS.

Última revisión: 2026-10-06. Leer en línea:
<https://oasguide.ca/es/library/rrsp-to-rrif-at-71>

Un RRSP tiene que cambiar de forma antes de que termine el año en que su titular cumple 71 años

Un plan registrado de ahorro para la jubilación (Registered Retirement Savings Plan, RRSP) está hecho para acumular ahorros, no para pagarlos de por vida. La Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA) dice que, en el año en que una persona cumple 71 años, tiene que elegir una de tres opciones para sus RRSP ¹. El plazo es el 31 de diciembre de ese año.

- El titular puede retirar el dinero. El emisor del RRSP retiene impuestos, y el monto se declara como ingreso en la línea 12900 de la declaración de ese año ¹².
- El titular puede transferirlo a un fondo registrado de ingresos de jubilación (Registered Retirement Income Fund, RRIF). Un RRIF es un plan que paga dinero cada año. En una transferencia directa no se retienen impuestos ¹.
- El titular puede usarlo para comprar una renta vitalicia (annuity), que es un contrato que paga un ingreso fijo. En la compra tampoco se retienen impuestos ¹.

La segunda y la tercera opción aplazan el impuesto, no lo evitan. Los pagos que salen de un RRIF o de una renta vitalicia se gravan en el año en que se reciben ¹. Un retiro total pone todo el saldo en la declaración de un solo año, lo que puede subir la tasa de impuesto sobre una parte del dinero y afectar los beneficios que dependen de los ingresos de ese año.

El mínimo del RRIF empieza el año siguiente al año en que se abre el RRIF

Un RRIF no tiene ningún pago obligatorio en el año en que se abre. La CRA dice que el mínimo anual empieza el año siguiente al año en que se crea el RRIF ³. Por eso, quien convierte su plan a los 71 años toma su primer pago obligatorio en el año en que cumple 72. Se permite retirar más que el mínimo, pero no menos ³.

El mínimo es el valor del RRIF al 1 de enero, multiplicado por un factor que corresponde a la edad del titular al inicio del año ³⁴. La CRA publica esos factores en una tabla. Para la mayoría de los RRIF, la tabla indica estos factores ⁴.

- 71 años: 0.0528, es decir, 5.28%.
- 75 años: 0.0582, es decir, 5.82%.
- 80 años: 0.0682, es decir, 6.82%.
- 85 años: 0.0851, es decir, 8.51%.
- 90 años: 0.1192, es decir, 11.92%.
- 95 años o más: 0.2000, es decir, 20%.

Un RRIF que vale \$100,000 al 1 de enero, de una persona que tenía 71 años al inicio de ese año, tiene un mínimo de \$5,280 para el año. Antes de los 71 años, el factor es 1 dividido entre 90 menos la edad ⁴. A los 65, eso da 1 dividido entre 25, es decir, 4%.

La edad de un cónyuge menor baja el mínimo solo si se elige antes del primer pago

La CRA permite que el mínimo se base en la edad del cónyuge o de la pareja de hecho (common-law partner) en lugar de la edad del propio titular ³. Un cónyuge menor significa un factor más pequeño y un retiro obligatorio más pequeño. Con las cifras anteriores, un RRIF de \$100,000 basado en un cónyuge de 65 años tiene un mínimo de \$4,000 en lugar de \$5,280.

El momento de esta decisión lo fija la Ley del Impuesto sobre la Renta (Income Tax Act). Se puede usar la edad del cónyuge si el titular lo elige antes de que se haya hecho cualquier pago del fondo ⁵. La institución financiera que tiene el RRIF, llamada emisor (carrier), calcula el mínimo cada año ³.

La edad del cónyuge fija solo el mínimo obligatorio. El titular puede retirar más en cualquier año, y el dinero sigue siendo suyo.

Solo se retienen impuestos sobre la parte que pasa del mínimo

El emisor no retiene impuesto sobre la renta del monto mínimo. Sí se retienen impuestos de los pagos que son mayores que el mínimo ⁶. Fuera de Quebec, la CRA fija estas tasas para esa parte adicional ⁶:

- 10% sobre los montos de hasta \$5,000.
- 20% sobre los montos de más de \$5,000 y hasta \$15,000.
- 30% sobre los montos de más de \$15,000.

Las tasas federales para los residentes de Quebec son 5%, 10% y 15% ⁶. La retención es un pago anticipado, no el monto final del impuesto. El impuesto real depende del ingreso total del año y se ajusta en la declaración de impuestos. Quien retira solo el mínimo puede deber impuestos al presentar la declaración, porque durante el año no se retuvo nada.

Los pagos del RRIF cuentan como ingreso para el GIS y para el impuesto de recuperación de la OAS

Los pagos del RRIF se declaran en un comprobante T4RIF y se registran en la línea 11500 o en la línea 13000 de la declaración ³. Desde ese momento son ingresos ordinarios. Dos beneficios federales para personas mayores se fijan en ese ingreso.

El Suplemento de Ingreso Garantizado (Guaranteed Income Supplement, GIS) es un pago mensual para personas de bajos ingresos que reciben la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS). La Ley de Seguridad de la Vejez (Old Age Security Act) mide el ingreso tal como se calcula según la Ley del Impuesto sobre la Renta, menos una lista corta de conceptos, como la propia OAS y el propio GIS ⁷. Los retiros de un RRIF no están en esa lista. Service Canada indica que el límite de ingresos del GIS para una persona sola es de menos de \$23,112 al año para los pagos de octubre a diciembre de 2026, según los ingresos de 2025 ⁸. El GIS se basa en los ingresos del año anterior ⁹, así que un retiro grande de un RRIF puede bajar el GIS que se paga un año después.

El impuesto de recuperación de la OAS, que muchos llaman clawback, recupera el 15% del ingreso neto que pasa de un umbral anual ¹⁰. El umbral es de \$93,454 para los ingresos de 2025 y de \$95,323 para los ingresos de 2026 ¹⁰. Cada pago del RRIF forma parte de ese ingreso neto, así que una suma global grande puede subir el ingreso por encima del umbral. Entonces el impuesto de recuperación se retiene de los pagos de la OAS del período siguiente, de julio a junio.

El mínimo es lo menos que tiene que salir cada año. Cuánto retirar por encima de ese mínimo, y en qué años, depende de los demás ingresos de cada persona, y esa decisión corresponde al titular del RRIF y a sus propios asesores.

Notas

1. Canada Revenue Agency, “Options for your own RRSPs”, page modified 2025-01-03. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71/options-your-rrsps.html> (consultado el 2026-10-06)

2. Canada Revenue Agency, “Withdrawing from your own RRSPs”, page modified 2026-01-29. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rr>

sps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html (consultado el 2026-10-06)

3. La misma página dice que los ingresos de un RRIF recibidos a los 65 años o más pueden reclamarse para el monto por ingresos de pensión. Canada Revenue Agency, "Receiving income from a RRIF", page modified 2026-01-06. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/registered-retirement-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html> (consultado el 2026-10-06)

4. Factores de la columna para los RRIF que no son anteriores a marzo de 1986 ni RRIF calificados (qualifying RRIFs). Esos planes más antiguos usan factores distintos a algunas edades. Canada Revenue Agency, "Chart: Prescribed factors", page modified 2025-10-01. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/businesses/topics/completing-slips-summaries/t4rsp-t4rif-information-returns/payments/chart-prescribed-factors.html> (consultado el 2026-10-06)

5. Definición de "monto mínimo" (minimum amount) en el inciso 146.3(1). Justice Laws Website, Government of Canada, "Income Tax Act, section 146.3", current to 2026-09-21. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-146.3.html> (consultado el 2026-10-06)

6. Canada Revenue Agency, "RC4157, Deducting Income Tax on Pension and Other Income, and Filing the T4A Slip and Summary", Rev. 25, page modified 2026-01-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/publications/rc4157/deducting-income-tax-on-pension-other-income-filing-t4a-slip-summary.html> (consultado el 2026-10-06)

7. Definición de "ingreso" (income) en el artículo 2. Justice Laws Website, Government of Canada, "Old Age Security Act, section 2", consolidated version. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/section-2.html> (consultado el 2026-10-06)

8. Government of Canada, "Guaranteed Income Supplement: Do you qualify", page modified 2026-10-01. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html> (consultado el 2026-10-06)

9. Government of 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)

10. Government of 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)

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.