

Una TFSA después de los 60: retiros que no cuentan para el GIS ni para el impuesto de recuperación de la OAS

El dinero que se retira de una Cuenta de Ahorro Libre de Impuestos (Tax-Free Savings Account, TFSA) no paga impuestos y no cuenta como ingreso para el Suplemento de Ingreso Garantizado ni para el impuesto de recuperación de la OAS. Una TFSA no tiene edad máxima ni retiro anual obligatorio. El límite de aportes de 2026 es de \$7,000, y los montos retirados se suman de nuevo al margen de aportes (contribution room) el 1 de enero del año siguiente.

Última revisión: 2026-10-06. Leer en línea: <https://oasguide.ca/es/library/tfsa-after-60>

Un retiro de la TFSA queda fuera del ingreso que determina el GIS y el impuesto de recuperación

Dos retiros de \$5,000 cada uno, hechos el mismo día por una persona de 70 años, pueden tener resultados muy distintos. Uno sale de un fondo registrado de ingresos de jubilación (Registered Retirement Income Fund, RRIF) y el otro sale de una Cuenta de Ahorro Libre de Impuestos (Tax-Free Savings Account, TFSA). Según las reglas de la Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA), los pagos de un RRIF se declaran como ingreso en la declaración de impuestos ¹. Los retiros de una TFSA, y los intereses, dividendos y ganancias de capital que se generan dentro de la cuenta, por lo general no pagan impuestos ².

La CRA dice que las TFSA no afectan la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS) ni el Suplemento de Ingreso Garantizado (Guaranteed Income Supplement, GIS) ². También dice que el dinero puede retirarse en cualquier momento, por cualquier motivo, sin afectar el derecho a los beneficios y créditos federales ². El GIS es un pago mensual para personas de bajos ingresos que reciben la OAS.

Esto importa porque el GIS se calcula con los ingresos del año anterior³. Para recibir los pagos del GIS de octubre a diciembre de 2026, una persona sola, viuda o divorciada necesita ingresos de 2025 menores de \$23,112³. Un retiro de un RRIF se suma a esos ingresos y puede bajar el GIS que se paga el año siguiente. Un retiro de una TFSA del mismo tamaño no lo hace.

El impuesto de recuperación de la OAS, que muchos llaman clawback, recupera el 15% del ingreso neto que pasa de un umbral anual, que es de \$93,454 para los ingresos de 2025 y de \$95,323 para los ingresos de 2026⁴. Como la CRA dice que los ingresos de una TFSA no afectan los beneficios federales que dependen de los ingresos², un retiro de una TFSA tampoco aumenta el impuesto de recuperación.

Una TFSA no tiene edad máxima ni retiro obligatorio

Para abrir una TFSA, una persona tiene que ser residente de Canadá para efectos fiscales, tener 18 años o más y tener un número de seguro social (social insurance number) válido⁵. La CRA indica una edad mínima, pero no una edad máxima. La Ley del Impuesto sobre la Renta (Income Tax Act) fija una edad mínima de 18 años para el titular de una TFSA⁶.

Un RRIF funciona de otra manera. A partir del año siguiente a la apertura del RRIF, al titular se le tiene que pagar un monto mínimo cada año¹. Una TFSA no tiene un pago mínimo de este tipo, y el dinero puede quedarse en la cuenta de por vida.

Para las personas mayores de 71 años, las dos reglas pueden usarse juntas. Un pago del RRIF que no se necesita para los gastos de la vida diaria igual paga impuestos en el año en que se recibe. Después, el dinero que sobra puede ponerse en una TFSA si la persona tiene margen. Todo crecimiento desde ese momento queda protegido de impuestos y no cuenta para el GIS ni para el impuesto de recuperación².

El margen de aportes crece cada enero y vuelve después de un retiro

El margen de aportes es lo máximo que una persona puede poner en sus TFSA. La CRA fija un límite en dólares cada año, y el límite para 2026 es de \$7,000⁷. El margen que no se usa se acumula para los años siguientes⁷.

Un retiro también crea margen nuevo, pero no de inmediato. El monto retirado se suma de nuevo el 1 de enero del año siguiente⁷. Por ejemplo, alguien sin margen disponible que retira \$4,000 en octubre de 2026 puede volver a poner esos \$4,000 en enero de 2027. Si los vuelve a poner en noviembre de 2026, puede contar como un monto en exceso.

Un monto en exceso es el dinero que hay en una TFSA por encima del margen de la persona. La CRA le cobra un impuesto del 1% al mes mientras se quede en la cuenta⁸. La CRA actualiza su propio registro del margen de cada persona una vez al año, en la primavera. Por eso, la CRA aconseja que cada persona use sus propios registros financieros para calcular su margen⁷.

Es posible que el margen que aparece en una cuenta de la CRA a principios del año no incluya los retiros o los aportes hechos el último año. Los estados de cuenta del banco o de las inversiones muestran las operaciones más recientes.

Al fallecer el titular, el cónyuge nombrado titular sucesor pasa a ser el nuevo dueño de la TFSA

Un contrato de TFSA puede nombrar a una persona para recibir la cuenta cuando fallece el titular. La CRA describe dos tipos de personas que pueden nombrarse.

- Un titular sucesor (successor holder), que se queda con la TFSA misma⁹.

- Un beneficiario designado (designated beneficiary), que recibe el dinero de la TFSA ¹⁰.

Según la Ley del Impuesto sobre la Renta, solo un sobreviviente puede pasar a ser el titular, y sobreviviente significa el cónyuge o la pareja de hecho en el momento del fallecimiento ⁶. Un titular sucesor pasa a ser el nuevo dueño de inmediato ⁹. El valor en la fecha del fallecimiento y cualquier ingreso posterior siguen protegidos de impuestos ⁹. El margen de aportes del propio titular sucesor no se ve afectado, siempre que la TFSA de la persona fallecida no tuviera un monto en exceso ⁹.

Un beneficiario designado puede ser un cónyuge, un familiar, otra persona o una organización ¹⁰. El beneficiario no paga impuestos sobre el monto hasta el valor justo de mercado en la fecha del fallecimiento. El valor justo de mercado es lo que valían las inversiones ese día. Las ganancias generadas después del fallecimiento y antes de que se liquide la herencia pagan impuestos ¹⁰.

Un cónyuge sobreviviente que figura solo como beneficiario igual tiene una opción. Puede poner el pago en su propia TFSA como un aporte exento (exempt contribution), sin usar su propio margen ¹⁰. Tiene que enviar el formulario RC240 a la CRA dentro de los 30 días siguientes a ese aporte. Los demás beneficiarios pueden agregar el dinero a su propia TFSA solo si tienen margen ¹⁰. La CRA también dice que un titular sucesor puede nombrarse en el testamento en lugar del contrato de la TFSA, si el testamento le da a esa persona los mismos derechos que tenía el titular original ⁹.

Notas

1. 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-remittance-income-fund-rrif/receiving-income-a-rrif.html> (consultado el 2026-10-06)

2. La página menciona la OAS, el GIS y el Seguro de Empleo (Employment Insurance) como beneficios federales que las TFSA no afectan. Canada Revenue Agency, “What is a TFSA”, page modified 2026-09-17. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html> (consultado el 2026-10-06)

3. Los límites de ingresos para otras situaciones, como las parejas, están en la misma página y en nuestra guía del GIS. 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)

4. 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)

5. La misma página indica que algunas provincias exigen tener 19 años para firmar un contrato. Canada Revenue Agency, “Opening a TFSA”, page modified 2025-10-10. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/opening.html> (consultado el 2026-10-06)

6. Definiciones de "titular" (holder) y "sobreviviente" (survivor) en el subartículo 146.2(1). Justice Laws Website, Government of Canada, “Income Tax Act, section 146.2”, current to 2026-03-17. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/l-3.3/section-146.2.html> (consultado el 2026-10-06)

7. Canada Revenue Agency, “Calculate your TFSA contribution room”, page modified 2026-02-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html> (consultado el 2026-10-06)

8. Canada Revenue Agency, “If you over-contribute to a TFSA”, page modified 2026-01-06. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html> (consultado el 2026-10-06)

9. Canada Revenue Agency, “If you are a successor holder of a TFSA”, page modified 2026-02-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/successor-holder.html> (consultado el 2026-10-06)

10. Canada Revenue Agency, “If you are a designated beneficiary of a TFSA”, page modified 2026-08-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder/beneficiary.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.