

El monto por edad: un crédito fiscal para personas de 65 años o más que se reduce mucho antes de que empiece el clawback de la OAS

El monto federal por edad (age amount) es un crédito fiscal para personas que tienen 65 años o más al 31 de diciembre. Para el año fiscal 2026 es de hasta \$9,208, y baja en el 15% del ingreso neto que pasa de \$46,432. Eso es menos de la mitad del ingreso en el que empieza el clawback de la OAS, así que un retiro del RRIF o una división de pensiones pueden cambiarlo.

Última revisión: 2026-10-06. Leer en línea: <https://oasguide.ca/es/library/the-age-amount>

El monto por edad empieza a bajar muy por debajo del umbral del clawback de la OAS

El impuesto de recuperación de la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS), que muchos llaman clawback, es la prueba de ingresos que más conocen las personas jubiladas. Para los ingresos de 2026, empieza con un ingreso mundial neto de \$95,323.¹ El monto federal por edad tiene su propia prueba de ingresos, y empieza mucho más abajo. En 2026, el monto por edad empieza a bajar cuando el ingreso neto pasa de \$46,432.² Eso es menos de la mitad del umbral del clawback. Una persona puede perder parte de este crédito fiscal sin pagar nunca el clawback.

El monto por edad es un crédito para personas que tienen 65 años o más al 31 de diciembre

El monto por edad es un crédito fiscal no reembolsable. Un crédito de este tipo reduce el impuesto sobre la renta que una persona debe, pero no genera un reembolso cuando no se debe impuesto. Se reclama en la línea 30100 de la declaración federal.³ Para el año fiscal 2025, la Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA) indica

dos condiciones.³

- La persona tenía 65 años o más el 31 de diciembre de 2025.
- Su ingreso neto, en la línea 23600 de la declaración, fue menor de \$105,709.

Para 2025, el monto completo es de \$9,028 con un ingreso neto de \$45,522 o menos.³ Para 2026, la CRA subió el monto por edad a \$9,208 y el umbral de ingresos a \$46,432.² Esas cifras de 2026 reflejan un factor de indexación del 2.0%, basado en el Índice de Precios al Consumidor.² Se aplican a la declaración de los ingresos de 2026, que se presenta en 2027.

Cada \$1,000 por encima del umbral quita \$150 del monto por edad

La Ley del Impuesto sobre la Renta (Income Tax Act) fija la tasa de la reducción. El monto baja en el 15% del ingreso que pasa del umbral.⁴ Por cada \$1,000 de ingreso neto por encima de \$46,432 en 2026, el monto por edad baja \$150. Con esa cuenta, el monto de 2026 llega a cero con un ingreso neto de unos \$107,819. El mismo cálculo para 2025 da la cifra de la propia CRA, \$105,709.³

El monto por edad no es el ahorro de impuestos en sí. El crédito es igual al monto por edad multiplicado por la tasa federal de impuesto más baja.⁴⁵ Esa tasa es del 14% para 2026.⁶ Por eso, el monto por edad completo de 2026 vale unos \$1,289 menos de impuesto federal. Cada \$1,000 de ingreso por encima del umbral quita unos \$21 de ese ahorro.

Un retiro grande del RRIF puede reducir el monto por edad sin tocar la OAS

Un fondo registrado de ingresos de jubilación (Registered Retirement Income Fund, RRIF) es la cuenta que paga los ahorros acumulados en un RRSP. Sus pagos son ingresos sujetos a impuestos, y una persona de 65 años o más los declara en la línea 11500.⁷ Cada RRIF debe pagar al menos un mínimo al año, y el titular puede retirar más.⁷ Cualquier

retiro adicional sube el ingreso neto del año en que se paga.

En este ejemplo, una persona de 70 años tiene un ingreso neto de \$46,000 en 2026 y retira \$20,000 adicionales de un RRIF. El ingreso neto pasa a \$66,000, que es \$19,568 por encima del umbral. El monto por edad baja \$2,935.20, a \$6,272.80. Eso reduce el crédito federal en unos \$411, además del impuesto sobre los \$20,000 mismos. La persona sigue muy por debajo de \$95,323, así que los pagos de la OAS no cambian.¹

El mismo efecto puede venir de vender una inversión con ganancia o de un pago único. OAS Guides no dice cuándo conviene un retiro para un hogar. Esa decisión le corresponde al titular del RRIF y a su propio asesor fiscal.

La división de pensiones cambia el ingreso neto y el monto por edad de cada cónyuge

Los cónyuges y las parejas de hecho pueden declarar hasta el 50% de los ingresos de pensión admisibles de una persona en la declaración de la otra.⁸ La CRA dice que la división afecta a los créditos que se calculan con el ingreso neto de una persona. El monto por edad es el primer ejemplo que menciona.⁸

En este ejemplo, los dos cónyuges tienen más de 65 años. Uno tiene un ingreso neto de \$70,000 en 2026, con suficientes ingresos de pensión admisibles para dividir, y el otro tiene \$30,000. Sin división, el monto por edad del primer cónyuge es de \$5,672.80, y el segundo cónyuge recibe el monto completo de \$9,208. Si se dividen \$15,000, sus ingresos pasan a \$55,000 y \$45,000. El monto por edad del primer cónyuge sube a \$7,922.80, y el segundo cónyuge conserva el monto completo. Una división más grande puede subir el ingreso del segundo cónyuge por encima de \$46,432 y reducir en cambio el monto de ese cónyuge.

Un monto por edad que no se usa puede pasar al cónyuge con el Anexo 2

Algunas personas tienen ingresos demasiado bajos para usar todo su propio monto por edad. En ese caso, su cónyuge o pareja de hecho tal vez pueda reclamar la parte que no se usó.⁹ La transferencia se calcula en el Anexo 2 (Schedule 2), Federal Amounts Transferred from your Spouse or Common-Law Partner (montos federales transferidos de su cónyuge o pareja de hecho). El resultado va en la línea 32600 de la declaración del cónyuge que lo recibe.⁹ El monto por ingresos de pensión y el monto por discapacidad pueden pasar de la misma forma. No se permite la transferencia cuando una pareja vivió separada 90 días o más por la ruptura de la relación, en un período que incluye el 31 de diciembre.⁹

Las provincias y los territorios fijan sus propios montos por edad

Todas las provincias y los territorios, excepto Quebec, tienen un monto por edad provincial o territorial que aparece en la lista de la CRA.³ Los residentes de Quebec siguen las reglas de Revenu Québec, y Yukón usa el mismo monto que la declaración federal.³ Los demás usan sus propias cifras. El monto por edad de Columbia Británica es de \$5,799 para 2025 y de \$5,927 para 2026. Empieza a bajar cuando el ingreso pasa de \$43,169 en 2025 y de \$44,119 en 2026.¹⁰

Para 2025, los ingresos en los que se terminan los montos provinciales van desde \$52,602 en Manitoba hasta \$127,542 en Nunavut.³ Un residente de Manitoba con un ingreso neto de \$52,602 en 2025 ya no tiene monto por edad provincial. Con la fórmula federal, ese mismo ingreso todavía deja \$7,966 del monto federal por edad. Por eso, cada monto por edad se calcula por separado, con su propio umbral y su propio punto final, en la parte federal y en la parte provincial de la misma declaración.

Notas

1. Los ejemplos de este artículo son ilustraciones con cifras de 2026. No toman 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)

2. Tabla de montos indexados de 2023 a 2026, que incluye el monto por edad y su umbral de ingreso neto. Canada Revenue Agency, "Indexation adjustment for personal income tax and benefit amounts", page modified 2026-03-12. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/frequently-asked-questions-individuals/adjustment-personal-income-tax-benefit-amounts.html> (consultado el 2026-10-06)

3. Las cifras de esta página son del año fiscal 2025. El punto en que el monto llega a cero para 2026, que da este artículo, es un cálculo nuestro: \$46,432 más \$9,208 dividido entre 15%. Canada Revenue Agency, "Line 30100 - Age amount", page modified 2026-07-29. <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-30100-amount.html> (consultado el 2026-10-06)

4. Inciso 118(2), crédito por edad (Age credit). Las cifras en dólares de la ley se ajustan cada año según la inflación; la CRA publica las cifras actuales. Justice Laws Website (Government of Canada), "Income Tax Act, section 118", current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-118.html> (consultado el 2026-10-06)

5. El inciso 248(1) define el "porcentaje apropiado" (appropriate percentage) que se usa en el crédito por edad como la tasa federal de impuesto más baja del año. Justice Laws Website (Government of Canada), "Income Tax Act, section 248", current to 2026-02-18. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/I-3.3/section-248.html> (consultado el 2026-10-06)

6. Los valores en dólares del crédito en este artículo (\$1,289, \$21 y \$411) son un cálculo nuestro al 14%. Canada Revenue Agency, "Current year tax rates and income brackets (2026)", page modified 2026-06-25. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/tax-rates-brackets/current-year.html> (consultado el 2026-10-06)

7. 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)

8. 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)

9. Canada Revenue Agency, "Line 32600 - Amounts transferred from your spouse or common-law partner", page modified 2026-08-31. <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-32600-amounts-transferred-your-spouse-common-law-partner.html> (consultado el 2026-10-06)

10. Province of British Columbia, "B.C. basic personal income tax credits", last updated April 20, 2026. <https://www2.gov.bc.ca/gov/content/taxes/income-taxes/personal/credits/basic> (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.