Qué cuenta como ingreso para el Suplemento de Ingreso Garantizado (GIS) y qué queda fuera

Para el Suplemento de Ingreso Garantizado (Guaranteed Income Supplement, GIS), el ingreso se calcula según la Ley del Impuesto sobre la Renta (Income Tax Act), y luego se restan la pensión de la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS) y el propio GIS. El Plan de Pensiones de Canadá (CPP), las pensiones del trabajo, los retiros de un RRSP, los intereses y las ganancias de capital cuentan, pero los retiros de una TFSA no. Los primeros $5,000 de ingresos del trabajo están exentos, más la mitad de los $10,000 siguientes.

Última revisión: 2026-10-30. Leer en línea:
https://oasguide.ca/es/library/what-counts-as-income-for-gis

La Ley de Seguridad de la Vejez parte del ingreso para efectos fiscales

El artículo 2 de la Ley de Seguridad de la Vejez (Old Age Security Act) define el ingreso de un año calendario como el ingreso calculado según la Ley del Impuesto sobre la Renta (Income Tax Act), con una lista corta de ajustes.[1] El ajuste más importante resta los beneficios pagados según la propia Ley de Seguridad de la Vejez, entre ellos la pensión de la OAS, el GIS y la Asignación (Allowance).[1] El mismo párrafo también resta los beneficios por fallecimiento del Plan de Pensiones de Canadá (Canada Pension Plan, CPP) y ciertos pagos de asistencia social.

En la práctica, la cifra parte de la declaración de impuestos federal. Service Canada revisa cada pago del GIS todos los años con esa declaración.[2] El monto depende del estado civil y de los ingresos del año anterior, que en el caso de una pareja son sus ingresos combinados.[3]

Se cuenta la mayor parte de los ingresos de jubilación sujetos a impuestos

Service Canada publica una lista de los ingresos que hay que declarar en su página sobre cómo solicitar la Asignación. La Asignación es un pago relacionado que se paga según la misma Ley, así que la definición de ingreso del artículo 2 también se le aplica.[41] La lista incluye:

- Beneficios del CPP o del Plan de Pensiones de Quebec (Quebec Pension Plan, QPP).
- Otras pensiones, incluidas las pensiones privadas, las pensiones del trabajo (superannuation) y las pensiones de otros países.
- Retiros de planes registrados de ahorro para la jubilación (RRSP).
- Beneficios del Seguro de Empleo (Employment Insurance, EI).
- Intereses y otros ingresos de inversiones.
- Ganancias de capital y dividendos canadienses sujetos a impuestos.
- Ingresos netos de alquiler e ingresos netos de empleo o de trabajo por cuenta propia.

Esa lista no menciona los fondos registrados de ingresos de jubilación (RRIF). La Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA) pide declarar los pagos de un RRIF en la línea 11500 de la declaración, junto con las rentas vitalicias y otras pensiones.[5] Por eso, los pagos de un RRIF forman parte del ingreso para efectos fiscales del que parte la Ley.[1]

Las pensiones de otros países cuentan aunque un tratado fiscal las exima de impuestos en Canadá. Las instrucciones de Service Canada para la declaración de ingresos del GIS dicen que se declara el beneficio total, incluidos los beneficios de seguridad social y los pagos atrasados. Los montos se indican en dólares canadienses.[6] La guía de referencia de la OAS agrega que los ingresos de otro país se declaran a Service Canada cada año, en la moneda en que se pagan.[7]

Varios tipos de dinero quedan fuera del cálculo del GIS

La misma página de Service Canada tiene una lista de ingresos exentos.[4] Entre los elementos de esa lista están estos:

- Los pagos de la OAS, del GIS, de la Asignación y de la Asignación para Sobrevivientes.
- Los pagos retroactivos del CPP o del QPP correspondientes a años anteriores.
- El beneficio por fallecimiento del CPP y los beneficios del CPP para hijos.
- Los premios de lotería y las herencias.
- Los ingresos dentro de una cuenta de ahorro libre de impuestos (TFSA).

La CRA va más allá con la TFSA. Dice que se puede retirar dinero de una TFSA en cualquier momento sin afectar el derecho a los beneficios federales, y menciona la OAS y el GIS entre ellos.[8] Los ingresos que se generan dentro de la cuenta tampoco afectan esos beneficios.[8] En cambio, un retiro de un RRSP sí aparece en la lista de ingresos que hay que declarar de Service Canada.[4]

Los ingresos del trabajo tienen su propia exención de hasta $10,000

El trabajo pagado se trata de otra manera que los ingresos de pensión. Para los meses posteriores a junio de 2020, la Ley resta los primeros $5,000 de ingresos combinados de empleo y de trabajo por cuenta propia.[1] Luego resta la mitad del monto que pasa de $5,000, hasta otros $5,000. La tabla trimestral de montos de beneficios describe la misma regla.[9]

Las cifras siguientes son solo un ejemplo del cálculo. A alguien que ganó $12,000 en un trabajo de medio tiempo se le restarían los primeros $5,000, más la mitad de los $7,000 restantes, es decir, $3,500. El cálculo del GIS contaría entonces $3,500 de esos ingresos del trabajo. Los ingresos por encima de $15,000 no aumentarían la

exención más allá de $10,000.

A las parejas se les aplica un límite combinado

Para una pareja, el límite de ingresos se aplica a los ingresos anuales combinados de las dos personas.[10] El límite también depende de lo que recibe la otra persona. De octubre a diciembre de 2026, los límites de ingresos anuales son los siguientes:[9][10]

- Persona soltera, viuda o divorciada: $23,112, para un GIS máximo de $1,138.90 al mes.
- El cónyuge o la pareja recibe la pensión completa de la OAS: $30,528 combinados, para hasta $685.56 al mes.
- El cónyuge o la pareja recibe la Asignación: $42,768 combinados, para hasta $685.56 al mes.
- El cónyuge o la pareja no recibe la OAS: $55,392 combinados, para hasta $1,138.90 al mes.

Estos límites no incluyen la pensión de la OAS ni la parte exenta de los ingresos del trabajo.[9] Por eso, alguien que está cerca de un límite puede recibir en total más dinero de lo que sugiere el límite. Las cifras se actualizan cada trimestre, y la tabla del próximo trimestre puede ser distinta.

Después de una baja de ingresos, los ingresos del año pasado pueden reemplazarse por una estimación

Como el GIS usa los ingresos del año anterior, una jubilación reciente puede hacer que la cifra sea más alta que los ingresos actuales. Service Canada dice que una persona que recibe el beneficio puede comunicarse con ella cuando sus ingresos bajaron porque se jubiló. Lo mismo vale cuando otra pensión se reduce o se termina.[2] En esos casos, Service Canada puede usar una estimación de los ingresos del año en curso.[2]

Algunos casos quedan fuera de las listas publicadas, como un pago único de un tipo poco común. Service Canada decide cómo se trata ese ingreso, y la CRA puede explicar cómo aparece en la declaración. OAS Guides describe las reglas publicadas y no evalúa los ingresos de ninguna persona.

Notas

1. Vea la definición de "ingreso" (income) en el artículo 2, especialmente los párrafos (b.1) y (c). Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9), section 2”, last amended on 2022-06-23. https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/o-9/page-1.html (consultado el 2026-10-10)

2. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Receiving your benefit”, page modified 2026-10-08. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/while-receiving.html (consultado el 2026-10-10)

3. 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 2026-10-10)

4. Vea la sección "How to determine your income" (cómo determinar sus ingresos). Government of Canada, “Allowance: Apply”, page modified 2026-10-09. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/allowance/apply.html (consultado el 2026-10-10)

5. Canada Revenue Agency, “Pension and savings plans income”, 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/personal-income/pension-savings-plans-income.html (consultado el 2026-10-10)

6. Instrucciones de la línea 2: las pensiones de otros países se declaran completas aunque estén exentas según un tratado fiscal, incluidos los beneficios de seguridad social y los pagos atrasados, en dólares canadienses. Service Canada, “Statement of Income for the GIS, the Allowance or the Allowance for the Survivor (ISP-3026), with instructions (ISP-3026A)”, form version 2026-01-29. https://catalogue.servicecanada.gc.ca/apps/EForms/pdf/en/ISP-3026.pdf (consultado el 2026-10-30)

7. Dice que los ingresos de otro país deben declararse a Service Canada cada año en la moneda en que se pagan. Service Canada, “Old Age Security reference guide (ISP-3550A)”, form version 2026-10-01. https://catalogue.servicecanada.gc.ca/apps/EForms/pdf/en/ISP-3550A.pdf (consultado el 2026-10-30)

8. 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/wh

at.html (consultado el 2026-10-10)

9. La tabla 5 y su nota 6, que dice que los límites no incluyen la pensión de la OAS, los primeros $5,000 de ingresos de empleo o de trabajo por cuenta propia, ni el 50% de esos ingresos entre $5,000 y $15,000. Government of Canada (Employment and Social Development Canada), “Maximum Benefit Amounts and Related Figures: CPP (2026) and OAS (October to December 2026)”, page modified 2026-09-29. https://www.canada.ca/en/employment-social-development/programs/pensions/pension/statistics/2026-quarterly-october-december.html (consultado el 2026-10-10)

10. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Do you qualify”, page modified 2026-10-21. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/eligibility.html (consultado el 2026-10-30)

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.