Por qué se descuenta dinero de un pago de la Seguridad de la Vejez (OAS) y dónde lo muestra el comprobante de impuestos

Un pago mensual de la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS) puede ser menor por el impuesto de recuperación de la OAS, por el impuesto sobre la renta que la persona pidió que se descontara o por la recuperación de un pago en exceso anterior. El impuesto de recuperación retenido de julio de 2026 a junio de 2027 se basa en el ingreso neto mundial de 2025 que pasa de $93,454. El comprobante T4A(OAS) muestra cada monto en su propia casilla.

Última revisión: 2026-10-10. Leer en línea:
https://oasguide.ca/es/library/why-money-is-taken-off-my-oas

Tres tipos de descuento pueden reducir un pago de la OAS

La pensión bruta de la OAS y el monto que se deposita cada mes no siempre son la misma cifra. El comprobante anual T4A(OAS) tiene casillas separadas para la pensión bruta pagada, la pensión neta pagada, el pago en exceso recuperado y el impuesto sobre la renta descontado.[1] Esas casillas corresponden a las tres razones habituales por las que un pago es menor:

- El impuesto de recuperación de la pensión de la OAS, que muchos llaman clawback, retenido por los ingresos de un año anterior.
- El impuesto federal sobre la renta voluntario que la persona pidió a Service Canada que descontara.
- Dinero recuperado por un pago en exceso de un período anterior.

Cada uno se maneja de forma distinta, y cada uno se cambia en una oficina distinta. El impuesto de recuperación es un asunto de la Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA). Los descuentos

voluntarios se fijan con Service Canada.[2]

El impuesto de recuperación se basa en los ingresos de un año anterior

El impuesto de recuperación se aplica cuando el ingreso neto mundial pasa de un umbral anual. La persona devuelve el 15% del monto que pasa de ese umbral.[3] La tabla del gobierno relaciona cada año de ingresos con un período de recuperación de 12 meses, de julio a junio.[3]

- Ingresos de 2024, umbral de $90,997: se descuenta de julio de 2025 a junio de 2026.
- Ingresos de 2025, umbral de $93,454: se descuenta de julio de 2026 a junio de 2027.
- Ingresos de 2026, umbral de $95,323: se descuenta de julio de 2027 a junio de 2028.

Canada.ca explica que el monto a devolver se divide por mes y se descuenta de los pagos de la OAS como impuesto de recuperación. Una carta le informa a la persona sobre los descuentos que se le retienen.[3] Este desfase explica por qué un descuento puede empezar en julio, mucho después de que se ganaron los ingresos. Los descuentos de la primera mitad de 2027 todavía se basarán en los ingresos de 2025, es decir, de dos años antes.

El propio ejemplo del gobierno usa ingresos de $100,000 en 2025. El monto que pasa de $93,454 es $6,546, y el 15% de esa cifra es $981.90 para el período de julio de 2026 a junio de 2027.[3] Repartido en 12 meses, serían unos $81.83 al mes, solo como ejemplo del cálculo.

La declaración de impuestos fija el impuesto de recuperación del año

Los descuentos mensuales son un adelanto del impuesto, no la cifra final. La CRA dice que el impuesto de recuperación retenido de los beneficios de la OAS de 2025 aparece en la casilla 22 del comprobante T4A(OAS) de 2025.[4] No se reclama como deducción en la línea 23200.

En cambio, la devolución del año se calcula con el cuadro de la línea 23500, y el monto de la casilla 22 se reclama en la línea 43700.[4]

La línea 43700 es la línea del total del impuesto sobre la renta descontado, donde se suman los montos de la casilla de impuesto sobre la renta descontado de todos los comprobantes canadienses.[5] Por eso, el impuesto de recuperación ya retenido cuenta como impuesto pagado. Luego, la declaración fija la devolución real según los ingresos de ese mismo año.

Cada casilla del comprobante T4A(OAS) tiene su propio propósito

Las especificaciones de presentación de la CRA nombran las casillas del comprobante. La casilla 18 es la pensión neta pagada, la casilla 19 es la pensión bruta pagada, la casilla 20 es el pago en exceso recuperado, la casilla 21 son los suplementos netos pagados y la casilla 22 es el impuesto sobre la renta descontado.[1] En la declaración, el monto de la casilla 18 va en la línea 11300.[6]

La CRA describe la casilla 20 como los montos recuperados de la pensión de la OAS por un pago en exceso de un período anterior.[6] Un descuento por esa razón es distinto de un impuesto. Service Canada envía el comprobante por correo en febrero a las personas que no se han inscrito para verlo en línea. Quienes se inscribieron pueden verlo en Mi Cuenta de Service Canada (My Service Canada Account).[2]

Si los ingresos de este año son más bajos, se puede pedir que se reduzca la retención

La retención sigue los ingresos de un año anterior, que pueden ser mucho más altos que los ingresos después de jubilarse. La CRA dice que una persona cuyo ingreso neto de 2025 pasó del umbral puede pedir una exención si espera que su ingreso neto de 2026 sea bastante más bajo.[4] Entonces Service Canada reduciría el impuesto retenido en la fuente a partir de julio de 2026.[4]

La solicitud se hace por escrito a la CRA, con el formulario T1213(OAS), Solicitud para reducir el impuesto de recuperación de la Seguridad de la Vejez retenido en la fuente (Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source).[47] Canada.ca también dice que una persona a la que los descuentos le causan dificultades económicas puede pedirle a la CRA que revise su situación.[3]

Los descuentos voluntarios de impuesto sobre la renta empiezan solo si se piden

Service Canada no descuenta automáticamente impuesto sobre la renta de la OAS a las personas que viven en Canadá. Una persona que no pide descuentos mensuales puede tener que pagar impuestos al presentar su declaración.[2] Los descuentos se pueden empezar o cambiar en Mi Cuenta de Service Canada. También se pueden pedir en papel, con la Solicitud de descuentos voluntarios del impuesto federal sobre la renta para el Plan de Pensiones de Canadá (CPP) y la OAS (Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions for CPP and OAS), ISP3520OAS.[28]

Para las personas que viven fuera de Canadá, se descuenta automáticamente un impuesto de no residente de hasta el 25%, según el país.[2] En ese caso, un pago menor puede deberse al impuesto de no residente y no al impuesto de recuperación. Nuestra guía sobre el clawback de la OAS explica los umbrales con más detalle. Las preguntas sobre un descuento en particular le corresponden a la CRA o a Service Canada, que tienen el expediente.

Notas

1. Canada Revenue Agency, “T4A(OAS), Statement of Old Age Security (T619 electronic filing specifications, 2026)”, page modified 2026-02-03. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/filing-information-returns-electronically-t4-t5-other-types-returns-overview/t619-2026/t4aoas-2026.html (consultado el 2026-10-10)

2. Government of Canada, “Managing your taxes (CPP and OAS)”, page modified 2026-05-25. https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/taxes.html (consultado el 2026-10-10)

3. 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 2026-10-10)

4. Canada Revenue Agency, “Line 23500 - Social benefits repayment”, 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-23500-social-benefits-repayment.html (consultado el 2026-10-10)

5. Canada Revenue Agency, “Line 43700 - Total income tax deducted”, 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-43700-total-income-tax-deducted.html (consultado el 2026-10-10)

6. Canada Revenue Agency, “Line 11300 - Old age security (OAS) pension”, 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/line-11300-old-security-pension-oas.html (consultado el 2026-10-10)

7. Canada Revenue Agency, “T1213OAS Request to Reduce Old Age Security Recovery Tax at Source”, page modified 2026-09-03. https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/forms/t1213oas.html (consultado el 2026-10-10)

8. Service Canada, “Request for Voluntary Federal Income Tax Deductions - CPP/OAS (ISP3520OAS), form detail”, no date shown on page. https://catalogue.servicecanada.gc.ca/content/EForms/en/Detail.html?Form=ISP3520OAS (consultado el 2026-10-10)

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.