

Trabajar después de los 65: qué le hace un sueldo al GIS, a la OAS y al CPP

Los sueldos y los ingresos por cuenta propia reciben un trato especial en el Suplemento de Ingreso Garantizado (Guaranteed Income Supplement, GIS): no se toman en cuenta los primeros \$5,000, ni la mitad de los siguientes \$10,000. El impuesto de recuperación de la OAS no tiene ninguna exención de este tipo, y los aportes al CPP sobre los ingresos de trabajo pasan a ser opcionales a los 65 años para quienes ya reciben el CPP.

Última revisión: 2026-10-06. Leer en línea:

<https://oasguide.ca/es/library/working-after-65-benefits>

El GIS no toma en cuenta una parte de lo que usted gana con su trabajo

El Suplemento de Ingreso Garantizado (Guaranteed Income Supplement, GIS) es un pago mensual para personas de bajos ingresos que reciben la pensión de la Seguridad de la Vejez (Old Age Security, OAS). Casi todos los demás ingresos lo bajan. De octubre a diciembre de 2026, una persona sola puede recibir hasta \$1,138.90 al mes, y el límite de ingresos para una persona sola es de \$23,112 de ingresos de 2025.¹ Con un límite tan bajo, puede parecer que incluso un trabajo de medio tiempo acabaría con el pago.

La ley trata los ingresos del trabajo de forma distinta de los demás ingresos. La Ley de Seguridad de la Vejez (Old Age Security Act) resta los primeros \$5,000 de los ingresos combinados de empleo y de trabajo por cuenta propia de la persona. Si esos ingresos son mayores de \$5,000, también resta la mitad del monto que pasa de \$5,000, hasta otros \$5,000.² Por eso, lo máximo que puede quedar fuera es \$10,000, que se alcanza con \$15,000 de ingresos. Cada dólar ganado por encima de \$15,000 cuenta completo.

Antes de aplicar la exención, la ley también descuenta los aportes al CPP del propio trabajador y las primas del Seguro de Empleo (Employment Insurance, EI).² Una pensión, incluida la pensión del CPP, no tiene ninguna exención. El trato especial cubre el dinero que se gana trabajando, ya sea para un empleador o por cuenta propia.

Un ejemplo muestra cuánto cuenta de un sueldo de medio tiempo

Las cifras de abajo son un ejemplo, no el cálculo del beneficio de nadie. Suponga que una persona sola gana \$12,000 de sueldo en un año y no tiene aportes al CPP ni primas de EI que restar. La exención funciona en tres pasos:

- Los primeros \$5,000 quedan fuera.
- Los siguientes \$7,000 están por encima de los primeros \$5,000, y la mitad de ese monto, \$3,500, también queda fuera.
- Así quedan \$3,500 de los \$12,000 contados como ingreso para el GIS.

En este ejemplo, más del 70% del sueldo nunca llega al cálculo del GIS. Los \$3,500 que sí cuentan se suman a cualquier ingreso de pensión o de inversiones que tenga la persona, y Service Canada calcula el GIS a partir del total.

Los sueldos se reflejan en el GIS un año después

El GIS se revisa cada año con su declaración de impuestos federal, y una carta de julio le dice si el beneficio se renueva y por qué monto.³ Por eso, un trabajo que tenga en 2026 no cambia el GIS que se paga en 2026. Cambia los pagos que empiezan después de presentar la declaración de 2026.

La demora también funciona en el otro sentido. Una persona cuyos ingresos bajan porque se jubila puede llamar a Service Canada. En ese caso, Service Canada dice que puede fijar el pago estimando los ingresos del año en curso en lugar de usar los del año anterior.³ El GIS

sigue atado a la declaración de impuestos, así que presentarla antes del 30 de abril de cada año evita que se interrumpan los pagos.³

El impuesto de recuperación de la OAS cuenta cada dólar de ingresos

Quienes ganan más tienen otra regla. El impuesto de recuperación de la OAS, que muchos llaman clawback, recupera el 15% del monto en que el ingreso neto pasa de un umbral anual.⁴ El umbral es de \$93,454 para los ingresos de 2025. Para los ingresos de 2026, el rango de devolución va de \$95,323 a \$155,320 para las personas de 65 a 74 años.¹⁴

Ninguna parte del sueldo queda fuera de esta prueba. Los sueldos, las pensiones y los ingresos de inversiones son todos parte del ingreso neto. Una persona con una pensión de \$90,000 que acepta un trabajo que paga \$15,000 quedaría \$9,677 por encima del umbral de 2026. Al 15%, se devolverían unos \$1,452 de la OAS por ese año. El ejemplo es ilustrativo y usa solo la tasa y el umbral publicados.

Los aportes al CPP después de los 65 son una decisión hasta los 70

Una persona que recibe una pensión de jubilación del CPP y sigue trabajando tiene que aportar al CPP hasta los 65 años.⁵ Entre los 65 y los 70 puede elegir dejar de aportar. Un empleado lo hace llenando el formulario CPT30, entregando una copia a cada empleador y enviando el original a la Agencia de Ingresos de Canadá (Canada Revenue Agency, CRA). La decisión entra en vigor el primer día del mes siguiente al mes en que el empleador recibe la copia.⁶

Las personas que trabajan por cuenta propia toman la misma decisión en el Schedule 8 de su declaración de impuestos. Para una elección que empieza en 2025, el plazo es el 15 de junio de 2027.⁶ Una elección no puede revertirse en el mismo año calendario en que se hizo, y queda en vigor hasta los 70 años.⁶ Los aportes terminan para todos a los 70.⁵

En 2026, un empleado paga el 5.95% sobre los ingresos de entre \$3,500 y \$74,600, y el empleador paga la misma tasa.⁷ Los primeros \$3,500 de ingresos anuales, llamados la exención básica, no requieren aportes.⁷ Sobre ese rango, el máximo de 2026 es de \$4,230.45 para un empleado y de \$8,460.90 para una persona que trabaja por cuenta propia.⁷

Los aportes después de los 65 compran un beneficio posterior a la jubilación

Cada año de aportes hechos mientras recibe el CPP gana un beneficio posterior a la jubilación (post-retirement benefit, PRB), un pequeño aumento de por vida a la pensión del CPP. Empieza en enero del año siguiente, y no hace falta presentar una solicitud.⁸ En 2026, el PRB máximo para una persona de 65 años es de \$54.69 al mes. El promedio de los PRB nuevos a los 65 años era de \$26.25 al mes a julio de 2026.⁹

Para quien recibe el GIS, la decisión tiene dos efectos. Los aportes al CPP se descuentan del ingreso antes de calcular el GIS. Pero el PRB que llega después forma parte de la pensión del CPP, y la ley no le da ninguna exención a los pagos de la pensión del CPP.² Presentar o no un CPT30 depende de la edad, la salud, los ingresos y los demás ingresos, y un asesor fiscal o Service Canada pueden revisar esas cifras en un caso concreto.

Antes de aceptar un trabajo o de decidir sobre los aportes al CPP, una llamada a Service Canada al 1-800-277-9914 puede confirmarle cómo se contarán esos ingresos en su propio expediente.

Notas

1. 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 2026-10-06)

2. Vea la definición de "ingreso" (income) en el artículo 2, párrafo (a) para los aportes al CPP y las primas de EI, y el párrafo (b.1) para la deducción de los ingresos de empleo y de trabajo por cuenta propia que se aplica a los beneficios de los meses posteriores a

junio de 2020. La lista de deducciones no incluye los pagos de la pensión del CPP. Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9)”, Act current to 2024-11-26 and last amended on 2022-06-23.

<https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/o-9/page-1.html> (consultado el 2026-10-06)

3. Government of Canada, “Guaranteed Income Supplement: Receiving your benefit”, page modified 2026-05-26. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/guaranteed-income-supplement/while-receiving.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. Government of Canada, “Canada Pension Plan Post-Retirement Benefit (PRB) - Eligibility”, page modified 2026-01-09. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/eligibility.html> (consultado el 2026-10-06)

6. Canada Revenue Agency, “Canada Pension Plan (CPP) contributions for CPP working beneficiaries”, page modified 2026-01-20. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/cpp/canada-pension-plan-cpp-contributions-cpp-working-beneficiaries.html> (consultado el 2026-10-06)

7. Canada Revenue Agency, “CPP contribution rates, maximums and exemptions”, page modified 2025-10-31. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/businesses/topics/payroll/payroll-deductions-contributions/canada-pension-plan-cpp/cpp-contribution-rates-maximums-exemptions.html> (consultado el 2026-10-06)

8. Government of Canada, “Canada Pension Plan Post-Retirement Benefit (PRB) - Apply”, page modified 2022-06-02. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/apply.html> (consultado el 2026-10-06)

9. Government of Canada, “Canada Pension Plan Post-Retirement Benefit (PRB) - How much could you receive”, page modified 2026-09-29. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/cpp-post-retirement/benefit-amount.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.