Al terminar vas a poder...

- Explicar qué es el RRSP y en qué se diferencia de la TFSA.
- Saber hasta cuándo puedes aportar y cuánto puedes aportar en 2026.
- Evitar los errores que cuestan dinero (aportar de más, retirar sin saber cuánto se retiene).
- Decidir tu siguiente paso con tu propia calculadora.

1 ¿Qué es el RRSP?

El **RRSP** (Registered Retirement Savings Plan; en francés y en Quebec, **REER**) es, según la CRA, un plan de ahorro para el retiro que tú abres y que la CRA registra. Tú o tu cónyuge o pareja de hecho pueden aportar.[1] Las aportaciones deducibles pueden reducir tu impuesto sobre la renta, y lo que ganan las inversiones dentro del plan por lo general está exento de impuestos mientras el dinero siga adentro.[1]

> **IDEA CLAVE**
>
> El RRSP es una cuenta, no una inversión. Se abre en una institución financiera, que te informa qué tipos de RRSP existen y qué inversiones puede contener.[2] Lo que ganes depende de lo que pongas adentro.

- **Aportas y deduces:** lo que depositas puede restarse de tu ingreso, hasta tu límite de deducción.[3]
- **Crece diferido:** los rendimientos no tributan mientras el dinero siga en el plan.[1]
- **Pagas impuesto al recibir:** por lo general tributas cuando retiras o recibes pagos del plan.[1]

2 ¿Quién puede abrirlo y hasta cuándo?

Un RRSP se abre en una institución financiera, como un banco, una cooperativa de crédito, una fiduciaria o una aseguradora, y las aportaciones se hacen directamente al emisor del plan.[2] Lo que dice la CRA:

- **No hay edad mínima** para empezar a aportar, aunque la institución puede fijar su propia edad mínima para abrir la cuenta.[3]
- **Edad máxima para aportar:** hasta el **31 de diciembre del año en que cumples 71 años**. Para el RRSP de tu cónyuge o pareja, hasta el 31 de diciembre del año en que esa persona cumple 71.[4][9]
- **Para deducir** necesitas espacio de deducción disponible: lo que puedes deducir está limitado a tu límite de deducción RRSP del año, que la CRA calcula a partir de tus ingresos del trabajo.[3]

1 Elige dónde abrirlo

Tu institución financiera te explica los tipos de RRSP y las inversiones que puede contener.[2]

2 Elige el tipo

Puede ser un RRSP común, uno autodirigido (tú tomas las decisiones de inversión y el emisor administra la cuenta)[11] o uno a nombre de tu cónyuge o pareja (RRSP de cónyuge).[2]

3 Decide qué hay dentro

Esa decisión define tu rendimiento y tu riesgo. Aporta directamente al emisor del plan.[2]

RRSP DE CÓNYUGE

Según la CRA, el beneficio es mayor si el cónyuge o pareja con más ingresos aporta al RRSP del de menos ingresos: quien aporta recibe la deducción y quien es titular del plan (que probablemente tenga una tasa menor en la jubilación) declara el ingreso.[2]

A LOS 71 AÑOS

Hasta el final del año en que cumples 71 puedes elegir entre transferir tu RRSP a un RRIF (FERR), comprar una renta (annuity) o retirar fondos directamente.[20] El 31 de diciembre de ese año es también tu último día para aportar.[4]

3 ¿Cuánto puedo aportar?

Lo que puedes **deducir** cada año es tu **límite de deducción RRSP**: el máximo que puedes deducir por tus aportes a tu RRSP (y al de tu cónyuge o pareja). Se basa en parte en tus ingresos del trabajo del año anterior.[7]

Para 2026 se calcula con tus ingresos del trabajo de 2025: el **18 %** de ese ingreso, o el tope en dólares del año si es menor.[6]

Año	Tope en dólares del RRSP
2025	$32,490
2026	**$33,810**
2027	$35,390

Tu límite del año se arma así:[6]

- el menor entre el **18 %** de tus ingresos del trabajo del año anterior y el tope en dólares del año
- **–** tu ajuste por pensión (PA), si tienes un plan de pensión del trabajo (aparece en la casilla 52 de tu T4)
- **+** el espacio de deducción sin usar de años anteriores

EL ESPACIO SIN USAR NO VENCE

La CRA indica que puedes acumular indefinidamente el espacio de deducción del RRSP que no uses.[6] También puedes dejar aportes sin deducir y reclamarlos en un año posterior, hasta el límite de ese año.[7]

¿Dónde ves tu límite? En el aviso de evaluación (notice of assessment) o de reevaluación más reciente, en tu cuenta de la CRA, por teléfono o en el formulario T1028 si la CRA te lo envía. Futuras evaluaciones pueden cambiar la cifra, así que confírmala antes de aportar.[8]

Fecha límite. Los aportes hechos durante los primeros 60 días del año siguiente pueden contarse para el año anterior.[3] Por ejemplo, para la declaración de 2025, el plazo fue el 2

de marzo de 2026.[9] Las aportaciones se deducen en la línea 20800 de tu declaración.[10]

4 ¿Qué puedo tener dentro?

Las inversiones calificadas son, en general, propiedades que no son bienes raíces:[11]

- Efectivo y cuentas de ahorro
- GIC (depósitos a plazo fijo)
- Bonos de ahorro de Canadá y de las provincias
- Fondos mutuos
- La mayoría de los valores que cotizan en una bolsa designada

OJO CON LAS INVERSIONES NO CALIFICADAS

Comprar inversiones no calificadas dentro de tu RRSP tiene consecuencias fiscales, y la CRA establece un impuesto para quien adquiere una inversión prohibida.[11] Antes de comprar algo inusual, confirma con el emisor del plan que sea elegible.

En un RRSP autodirigido tú decides qué comprar y vender, y el emisor se encarga de la administración; los valores no pueden estar a tu nombre.[11]

5 Beneficios

- **Deducción:** las aportaciones deducibles pueden reducir tu impuesto sobre la renta.[1] Se declaran en la línea 20800.[10]
- **Crecimiento diferido:** los ingresos que ganas dentro del plan por lo general están exentos de impuestos mientras sigan adentro.[1]
- **El espacio se acumula:** lo que no usas hoy sigue disponible mañana.[6]
- **RRSP de cónyuge:** puede ayudar a repartir los ingresos del retiro de forma más pareja entre los dos.[2]
- **Home Buyers' Plan (HBP):** permite retirar del RRSP para comprar o construir una vivienda calificada; el límite actual es de $60,000.[18]
- **Lifelong Learning Plan (LLP):** permite usar fondos del RRSP para tu formación o estudios, o los de tu cónyuge o pareja.[19]

El HBP y el LLP tienen reglas propias de elegibilidad y de reembolso: el HBP se reembolsa al plan en un periodo de 15 años y el LLP por lo general en 10. Lo que no reembolses a tiempo se suma a tu ingreso.[18][19][3] Estos retiros especiales no se incluyen como ingreso ni llevan retención si cumples las condiciones.[17]

6 Limitaciones y errores comunes

Limitación	Qué significa
Pagas impuesto al retirar	Por lo general, lo que retiras tributa. Se declara en la línea 12900 del año en que retiras, con la hoja T4RSP que emite tu institución.[13][14]
La retención no es el impuesto final	Al retirar, la institución retiene **10 %** hasta $5,000, **20 %** de $5,001 a $15,000 y **30 %** sobre $15,000 (en Quebec: 5 %, 10 % y 15 %, más impuesto provincial). Si retiras $10,000 fuera de Quebec, te retienen **$2,000**. La CRA advierte que lo retenido puede no alcanzar para tu tasa; la diferencia se paga al declarar.[15]
Aportar de más	Se permite un margen de **$2,000** sobre tu límite (solo con 18 años o más). Lo que pase de ese margen paga **1 % por mes**. Si tu espacio es $5,000 y aportas $8,500, el exceso es $3,500; descontando el margen quedan $1,500 y el impuesto es **$15 por mes**. Retirar el exceso antes de que termine el mes en que se hizo puede evitar el impuesto de ese monto.[12]
Deducir más que tu límite	Lo que puedes deducir en tu declaración está limitado a tu límite de deducción del año.[3]
Aportar después de los 71	El último año para aportar a tu propio RRSP es el año en que cumples 71.[4]
Conversión a RRIF	Si transfieres tu RRSP a un RRIF, debes retirar un mínimo cada año a partir del año siguiente, y esos pagos tributan al recibirlos.[20]

Limitación	Qué significa
RRSP de cónyuge y retiros	Si aportaste al RRSP de tu cónyuge o pareja en el año del retiro o en los dos años anteriores, es probable que debas incluir en tu ingreso lo que esa persona retire.[16]

7 Retiros, traspasos, cónyuge y fallecimiento

Retiros. Salvo en planes bloqueados, puedes retirar en cualquier momento, pero por lo general pagas impuesto al hacerlo.[13] Tu emisor puede retener impuesto y te entrega la hoja T4RSP; el impuesto retenido se reclama en la línea 43700 de tu declaración.[20] [14]

Traspasos. Mover fondos directamente de un RRSP a otro es una *transferencia*, no un retiro.[13] Los montos transferidos directamente a tu RRSP por lo general no afectan tu límite de deducción.[21] Por eso, si cambias de institución, pide una transferencia directa en lugar de retirar y depositar.

Cónyuge o pareja. El plan a nombre de tu cónyuge o pareja sigue la regla de atribución: si aportaste ese año o en los dos años anteriores a su retiro, el ingreso puede recaer en ti.[16]

Fallecimiento. En un RRSP no vencido, el valor justo de mercado al momento del fallecimiento se incluye en el ingreso del titular en el año de su muerte. Si todo el plan se paga al cónyuge o pareja designado y se transfiere directamente a su RRSP, ese monto es deducible, siempre que la transferencia termine a más tardar el final del año siguiente al fallecimiento. El monto declarado también puede reducirse cuando lo recibe un hijo o nieto financieramente dependiente.[22]

8 RRSP vs. TFSA, en breve

Ambas son cuentas registradas y no son excluyentes. Esta tabla solo compara sus reglas; no es una recomendación para tu caso:

	RRSP	TFSA
Aportes	Deducibles de tu ingreso hasta tu límite.[1]	No deducibles.[23]
Crecimiento	Exento de impuestos mientras siga en el plan.[1]	Libre de impuestos.[23]
Retiros	Por lo general tributan.[13]	Libres de impuestos.[23]
Límite 2026	18 % de tus ingresos del año anterior, hasta $33,810.[6][5]	$7,000 para todos.[24]
Espacio sin usar	Se acumula.[6]	Se acumula.[24]

ENTONCES, ¿CUÁL?

No hay una cuenta «mejor» para todos: depende de tu ingreso de hoy y el que esperas en el futuro, de tus metas y de tus plazos. Muchas personas usan las dos. Conversemos y armamos la combinación para tu situación.

9 Tres ejemplos

Sofía gana $60,000 al año

Sus ingresos del trabajo de 2025 fueron $60,000 y no tiene plan de pensión. El 18 % son **$10,800** de espacio nuevo para 2026, por debajo del tope de $33,810. A eso se suma cualquier espacio sin usar de años anteriores.[6][5]

Marcos gana $250,000 al año

El 18 % de $250,000 sería $45,000, pero el tope de 2026 es de **$33,810**. Ese es su espacio nuevo, más cualquier espacio sin usar de años anteriores.[5][6]

Elena tiene un plan de pensión en el trabajo

Sus ingresos del trabajo de 2025 fueron $90,000: el 18 % son $16,200. Su PA de 2025 es $9,000 y le quedan $5,000 de espacio sin usar. Su límite es $16,200 – $9,000 + $5,000 = **$12,200**.[6]

Lo esencial en 5 ideas

El RRSP es una cuenta registrada para el retiro: aportas, deduces y crece diferido.

Puedes aportar hasta el 31 de diciembre del año en que cumples 71.

Tu espacio nuevo es el 18 % de tus ingresos del trabajo del año anterior, hasta $33,810 en 2026; lo no usado se acumula.

Lo que retiras tributa, y la retención no es el impuesto final. Aportar de más cuesta 1 %

> por mes sobre el exceso del margen de $2,000.

> Para cambiar de institución, usa una transferencia directa, no un retiro.

Fuentes oficiales

Los enlaces abren en una pestaña nueva. Contenido revisado el 3 de noviembre de 2026. Las páginas de la CRA están en inglés y en francés.

1. **CRA: Registered Retirement Savings Plan (RRSP)**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/registered-retirement-savings-plan-rrsp.html
2. **CRA: Abrir un RRSP**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/setting-rrsp.html
3. **CRA: Ahorrar para el futuro**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/educational-programs/saving-future.html
4. **CRA: Opciones del RRSP al cumplir 71 años**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/rrsp-options-when-you-turn-71.html
5. **CRA: Límites en dólares (RRSP, TFSA)**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/registered-plans-administrators/pspa/mp-rrsp-dpsp-tfsa-limits-ympe.html
6. **CRA: Guía T4040, RRSP y otros planes registrados**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/forms-publications/publications/t4040/rrsps-other-registered-plans-retirement.html
7. **CRA: Definiciones sobre RRSP**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/definitions-rrsps.html
8. **CRA: Dónde ver tu límite de deducción**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/contributing-a-rrsp-prpp/where-you-find-your-rrsp-prpp-deduction-limit.html
9. **CRA: Cómo afectan tus aportes al límite de deducción**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/contributing-a-rrsp-prpp/contributions-affect-your-rrsp-prpp-deduction-limit.html
10. **CRA: Cómo deducir tus aportes en la declaración**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/contributing-a-rrsp-prpp/claim-your-rrsp-prpp-contributions-on-your-tax-return.html
11. **CRA: RRSP autodirigidos e inversiones calificadas**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/contributing-a-rrsp-prpp/self-directed-rrsps.html
12. **CRA: Aportaciones en exceso**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/contributing-a-rrsp-prpp/what-happens-you-over-your-rrsp-prpp-deduction-limit.html
13. **CRA: Retiros de un RRSP**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals.html

14. **CRA: Retirar de tus propios RRSP**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-your-rrsps.html
15. **CRA: Tasas de retención sobre retiros**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/tax-rates-on-withdrawals.html
16. **CRA: Retiros de RRSP del cónyuge o pareja**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/withdrawing-spousal-common-law-partner-rrsps.html
17. **CRA: Retiros HBP y LLP**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/making-withdrawals/home-buyers-plan-lifelong-learning-plan-withdrawals.html
18. **CRA: Plan de compradores de vivienda (HBP)**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/what-home-buyers-plan.html
19. **CRA: Plan de aprendizaje permanente (LLP)**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/lifelong-learning-plan.html
20. **CRA: Recibir ingresos de un RRSP**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/receiving-income-rrsp.html
21. **CRA: Transferencias**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/transferring.html
22. **CRA: Fallecimiento del titular (RRSP no vencido)**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/rrsps-related-plans/death-rrsp-annuitant-a-prpp-member/unmatured-rrsp.html
23. **CRA: ¿Qué es una TFSA?**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html
24. **CRA: TFSA, antes de aportar (límites)**
    www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/before.html

Contenido educativo basado en información pública de la CRA a la fecha indicada. No es asesoría financiera, fiscal ni legal personalizada. Las reglas y los montos pueden cambiar: verifica tu situación con la CRA y tu institución.

Da tu siguiente paso

Agenda una conversación gratuita de 20 minutos con Carolina y revisemos tu situación.

Agendar 20 min con Carolina →

www.carolinacedeno.ca/agenda.html · @carolinacedeno.ca