Al terminar vas a poder...

- Explicar qué es la TFSA y en qué se diferencia de una cuenta de ahorros.
- Saber si puedes abrirla y cuánto puedes aportar en 2026.
- Evitar los errores que cuestan dinero (aportar de más, retirar y reponer mal).
- Decidir tu siguiente paso con tu propia calculadora.

1 ¿Qué es la TFSA?

La **TFSA** (Tax-Free Savings Account; en francés y en Quebec, **CELI**) es, según la CRA, una cuenta de ahorro registrada que funciona como una cuenta de inversión.[1] Los intereses, dividendos y ganancias de capital que genera son, por lo general, libres de impuestos, y puedes retirar tu dinero cuando quieras sin pagar impuestos.[1]

IDEA CLAVE

La TFSA es una cuenta, no una inversión. Adentro puedes tener efectivo, GIC, fondos o acciones. Por eso el nombre «ahorro» confunde: lo que ganas depende de lo que pongas dentro.

- **Crece sin impuestos:** lo que ganan tus inversiones no se declara.
- **Retiras cuando quieras:** sin impuestos y por cualquier motivo.
- **Aportas con dinero ya gravado:** a diferencia del RRSP, lo que depositas no se deduce de tu ingreso.[1]

2 ¿Quién puede abrirla y cómo?

Para abrir una TFSA debes cumplir tres requisitos:[2]

- Ser **residente de Canadá** para efectos de impuestos.
- Tener **18 años o más**. En algunas provincias y territorios (Columbia Británica, Nuevo Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Territorios del Noroeste, Nunavut y Yukón) la mayoría de edad es de 19: abres la cuenta a los 19 y conservas el espacio del año en que cumpliste 18.
- Tener un **número de seguro social (SIN)** válido.

1 Elige dónde abrirla

Bancos, aseguradoras, cooperativas de crédito y fiduciarias emiten TFSA, con distintas opciones de ahorro e inversión.[2]

2 Entrega tus datos

Tu SIN, tu fecha de nacimiento y los documentos que la institución te pida.[2]

3 Decide qué hay dentro

Una TFSA puede ser una cuenta de efectivo o contener inversiones. Esa decisión es la que define tu rendimiento y tu riesgo.

SI LLEGASTE HACE POCO

Si eres nuevo residente y tienes 18 años o más, tu espacio de contribución empieza a acumularse desde el día en que te vuelves residente, no desde 2009.[3]

3 ¿Cuánto puedo aportar?

Cada persona recibe un **límite anual** igual para todos. Se fija cada 1 de enero, se ajusta a la inflación y se redondea a los $500 más cercanos.[3] El espacio que no usas **se acumula** y no vence.

Años	Límite anual
2009 a 2012	$5,000
2013 y 2014	$5,500
2015	$10,000
2016 a 2018	$5,500
2019 a 2022	$6,000
2023	$6,500
2024, 2025 y 2026	**$7,000**

¿CUÁNTO ES EL MÁXIMO ACUMULADO?

Quien tenía 18 años y vivía en Canadá desde 2009 acumula **$109,000** hasta 2026. Si llegaste después, tu total empieza cuando te volviste residente.

Tu espacio disponible se calcula así:[4]

- el límite del año
- + el espacio sin usar de años anteriores
- + lo que retiraste el año anterior
- – lo que ya aportaste este año

Si tienes más de una TFSA, el espacio es **uno solo** para todas.[3] La CRA actualiza la información de tu cuenta una vez al año, en la primavera, así que lleva tus propios registros

y confirma con tu institución antes de aportar.[4]

4 ¿Qué puedo tener dentro?

Las inversiones permitidas son, en general, las mismas que en un RRSP:[3]

- Efectivo y cuentas de ahorro
- GIC (depósitos a plazo fijo) y bonos
- Fondos mutuos
- Acciones y otros valores que coticen en una bolsa designada
- Acciones de ciertas pequeñas empresas

OJO CON LAS INVERSIONES NO PERMITIDAS

Si tu TFSA tiene una inversión prohibida o no calificada, pagas un impuesto del **50 %** de su valor justo de mercado. Además, las «ventajas» (por ejemplo, un préstamo o un beneficio ligado a la cuenta) pagan **100 %**.[7] Antes de comprar algo inusual, confirma que sea elegible.

5 Beneficios

- **Crecimiento libre de impuestos:** intereses, dividendos y ganancias de capital.[1]
- **Retiros libres de impuestos y sin condiciones:** sirve para una emergencia, una casa, un viaje o tu retiro.[1]
- **No afecta tus beneficios del gobierno:** los ingresos y retiros no cambian tu elegibilidad a Seguridad de la Vejez (OAS), suplemento federal para personas mayores de bajos ingresos (GIS), Seguro de Empleo, Prestación Canadiense por Hijos, Canada Workers Benefit ni el crédito GST.[1]
- **El espacio se acumula:** lo que no usas hoy sigue disponible mañana.[3]
- **Continuidad al fallecer:** puedes nombrar un titular sucesor para que la cuenta continúe sin impuestos (en Quebec se usa un beneficiario).[9]

6 Limitaciones y errores comunes

Limitación	Qué significa
No es deducible	Lo que aportas no reduce tu ingreso imponible. La ventaja está en el crecimiento y en los retiros.[1]
Aportar de más	El exceso paga **1 % por mes** mientras siga en la cuenta. La solución: retirar el exceso cuanto antes y declararlo.[6]
Retirar y reponer el mismo año	Lo que retiras vuelve a tu espacio hasta el **1 de enero del año siguiente**. Si lo repones antes y no tienes espacio, es un exceso.[5]
Cambiar de institución retirando	Retirar y depositar en otra institución cuenta como una aportación nueva. Usa una **transferencia directa**.[8]
Dejar de ser residente	Las aportaciones que haces como no residente pagan 1 % por mes. Puedes retirar sin impuestos, pero no aportar.[3]
Inversiones no permitidas	Impuesto de 50 % y 100 % sobre ventajas (ver arriba).[7]
Programas basados en bienes	Algunos programas provinciales miden tus activos. Por ejemplo, la Allocation-logement de Quebec cuenta el saldo de tu TFSA.[10]

7 Retiros, traspasos y fallecimiento

Retiros. Se piden a la institución que emitió tu TFSA y, por lo general, puedes hacerlo en cualquier momento del año. La institución informa los retiros a la CRA antes de que termine febrero del año siguiente.[5]

Traspasos. Para mover tu TFSA a otra institución, pide a la *nueva* que haga una transferencia directa: no afecta tu espacio ni genera impuestos, y puede ser en especie, en efectivo o parcial. Si en cambio retiras $50,000 y los depositas tú mismo en otro banco el mismo año, la CRA lo trata como un exceso de $50,000: $500 por mes.[8]

Separación o divorcio. Si hay una orden judicial o un acuerdo de separación por escrito y viven separados, el dinero puede pasar de la TFSA de uno a la del otro como transferencia directa, sin afectar el espacio de ninguno.[8]

Fallecimiento. Si nombraste un titular sucesor, la cuenta continúa a su nombre; su valor al momento del fallecimiento y lo que genere después no se gravan al sucesor. Quebec no reconoce al titular sucesor y usa el beneficiario designado.[9]

8 Tres ejemplos

Camila llegó a Canadá en 2024 (tiene 30 años)

Su espacio empezó el año en que se volvió residente: 2024 ($7,000) + 2025 ($7,000) + 2026 ($7,000) = **$21,000**, si todavía no ha aportado nada. No cuenta lo que se acumuló desde 2009.

Carlos quiere cambiar de banco

Tiene $20,000 en su TFSA. Si los retira y los deposita él mismo en otro banco, y no tiene más espacio, se crea un exceso de $20,000: 1 % por mes son **$200 cada mes**. Lo correcto era pedir al banco nuevo una transferencia directa.

Laura y Diego, en pareja

Cada uno tiene su propio espacio y no se comparte. Si ambos tienen todo el espacio de 2026 disponible, cada uno puede aportar $7,000 este año: **$14,000** entre los dos.

✓ Lo esencial en 5 ideas

- La TFSA es una cuenta registrada: adentro pones efectivo o inversiones.
- El crecimiento y los retiros son libres de impuestos; los aportes no se deducen.
- El límite de 2026 es de $7,000 y el espacio no usado se acumula.
- Aportar de más cuesta 1 % por mes; lo que retiras vuelve el 1 de enero siguiente.

> Cambia de institución con transferencia directa, nunca retirando.

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: ¿Qué es una TFSA?**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/what.html
2. **CRA: Abrir una TFSA**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/opening.html
3. **CRA: Antes de aportar (límites e inversiones)**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/before.html
4. **CRA: Calcular tu espacio de contribución**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/calculate-room.html
5. **CRA: Retirar dinero de una TFSA**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/withdraw.html
6. **CRA: Si aportas de más**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/contributing/overcontribute.html
7. **CRA: Inversiones no permitidas y ventajas**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/owing-tax/non-permitted-investment.html
8. **CRA: Transferir una TFSA**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/transfer.html
9. **CRA: Si fallece el titular**
   www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/tax-free-savings-account/death-of-holder.html
10. **Revenu Québec: Allocation-logement**
    www.revenuquebec.ca/en/citizens/your-situation/low-income/shelter-allowance-program/eligibility-shelter-allowance-program/

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