

Retención de Exenciones

Objetivos

En esta lección aprenderás a:

- ✓ llenar una Forma W-4



Certificado de Retención de Exenciones del Empleado

Si estás empleado y apareces en la nómina, debes llenar por ley un Certificado de Retención de Exenciones del Empleado. Este documento tributario se denomina también como **Forma W-4**. Este documento le indica al patrón que cantidad se debe descontar al empleado de su paga por concepto de impuesto federal al ingreso. Se considera más conveniente pagar el impuesto federal al ingreso en cada cheque de pago que cobras, en lugar de pagarlo una sola vez al año.

Sección de Cálculo de Exenciones Personales

Tu patrón te debe proporcionar una Forma W-4. Si no llenas la forma él no te podrá pagar hasta que lo hagas. Esta Forma W-4 incluye las instrucciones necesarias y una sección de cálculo. Puedes leer las instrucciones que aparecen en la parte superior de la forma. Después debes llenar la parte central de la forma, la cual se denomina **Sección de Cálculo de Exenciones Personales**. Podrás conservar esta parte para tus registros personales y solamente deberás entregar a tu patrón la parte final del formato.

La razón de que llenes la Sección de Cálculo de Exenciones Personales es para determinar cuántas exenciones puedes reclamar. Como “exención” se considera también un **dependiente**. Si eres soltero y tienes un solo empleo, puedes considerarlo como 1 exención. Si tienes un solo hijo

que depende de ti, puedes solicitar 1 exención para ti y 1 exención para tu hijo. Por cada exención que reclames, tu patrón reducirá menos dinero por concepto de impuesto al ingreso. Si reclamas 1 exención, tu patrón descontará de tu cheque de paga más dinero que si reclamaras 2 o más exenciones.

Ten en mente que el propósito de la Forma W-4 es auxiliar a tu patrón a saber cuánto debe retener de tu paga por concepto de impuestos. Es ilegal falsear la información que proporcionas en la Forma W-4. Sin importar cuantas exenciones reclames, recuerda que todavía tendrás que presentar tu reclamo de devolución de impuestos al final de cada año y proporcionar prueba de tus exenciones y de cuanto dinero ingresaste. Si reclamas más exenciones de las que realmente tienes, tendrás que pagar más cuando presentes tu reclamo de devolución de impuestos.

Ejemplo 1

Jamaal acaba de tomar un empleo de tiempo parcial como asistente en la biblioteca local. Debido a que él todavía vive con sus padres, estos lo incluyen como su dependiente. Él es soltero, tiene un solo empleo y no tiene hijos. ¿Cómo debe llenar Jamaal la Sección de Cálculo de Exenciones Personales?

Solución

Hoja de Trabajo para Descuentos Personales (Guárdela para su archivo.)	
A	Anote "1" para usted mismo si nadie más le puede reclamar como dependiente A <u>0</u>
B	Anote "1" si: <ul style="list-style-type: none"> • Usted es soltero y tiene sólo un empleo; o • Usted es casado, tiene sólo un empleo y su cónyuge no trabaja; o • Sus sueldos o salarios de un segundo empleo o los de su cónyuge (o el total de los dos) son de \$1,000 ó menos. B <u>1</u>
C	Anote "1" para su cónyuge. Pero, usted puede escoger anotar "-0-" si es casado y tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo. (Anotando "-0-" pudiera ayudarle a evitar que le retengan una cantidad de impuesto demasiado baja.) C <u>0</u>
D	Anote el número de dependientes (que no sean su cónyuge o usted mismo) que usted reclamará en su declaración de impuestos. D <u>0</u>
E	Anote "1" si usted presentará como cabeza de familia en su declaración de impuestos (vea las condiciones bajo Cabeza de familia , arriba) E <u>0</u>
F	Anote "1" si usted tiene por lo menos \$1,500 en gastos del cuidado de hijos o dependientes por los cuales usted piensa reclamar un crédito (Aviso: No incluya pagos de pensión para hijos menores. Vea la Pub. 503, <i>Child and Dependent Care Expenses</i> (Gastos de cuidado de hijos menores y dependientes), en inglés, para más detalles.) F <u>0</u>
G	Crédito tributario por hijos (incluyendo el crédito tributario adicional por hijos). Vea la Pub. 972, <i>Child Tax Credit</i> (Crédito Tributario por Hijos), en inglés, para mayor información. <ul style="list-style-type: none"> • Si su ingreso total será menor de \$57,000 (\$85,000 si es casado), anote "2" para cada hijo(a) elegible. • Si su ingreso total será de entre \$57,000 y \$84,000 (\$85,000 y \$119,000 si es casado), anote "1" para cada hijo elegible más "1" adicional si usted tiene cuatro o más hijos elegibles G <u>0</u>
H	Suma las líneas desde la A hasta la G , inclusive, y anote el total aquí. (Aviso: Esto pudiera ser distinto del número de exenciones que usted reclame en su declaración de impuestos.) H <u>1</u>
	Para que sea lo más exacto posible, complete todas las hojas de trabajo que correspondan. <ul style="list-style-type: none"> • Si usted piensa detallar sus deducciones o reclamar ajustes a su ingreso y desea reducir su impuesto retenido, vea la Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes en la página 2. • Si usted tiene más de un empleo o es casado y tanto usted como su cónyuge trabajan y sus remuneraciones combinadas de todos los empleos exceden de \$35,000 (\$25,000 si es casado), vea la Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Dos Empleos en la página 2 a fin de evitar la retención insuficiente de los impuestos. • Si ninguna de las condiciones de arriba le corresponde, deténgase aquí y anote en la línea 5 de la Forma W-4(SP), más abajo, la cantidad de la línea H.

Ejemplo 2

Abigail trabaja tiempo completo en una firma de abogados. Ella no es dependiente para alguien más, es soltera y solamente tiene un empleo. Tiene un hijo, el cual reclamará como dependiente. Abigail también reclamará los \$ 1,500.00 que gasta en cuidados de su hijo. Ella no desea aparecer como jefe de familia ni solicitar una reducción de impuestos por hijo. ¿Cómo debe llenar la Sección de Cálculo de Exenciones Personales?

Solución

Hoja de Trabajo para Descuentos Personales (Guárdela para su archivo.)			
A	Anote "1" para usted mismo si nadie más le puede reclamar como dependiente	A	<u>1</u>
B	Anote "1" si: <ul style="list-style-type: none"> • Usted es soltero y tiene sólo un empleo; o • Usted es casado, tiene sólo un empleo y su cónyuge no trabaja; o • Sus sueldos o salarios de un segundo empleo o los de su cónyuge (o el total de los dos) son de \$1,000 o menos. 	B	<u>1</u>
C	Anote "1" para su cónyuge. Pero, usted puede escoger anotar "-0-" si es casado y tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo. (Anotando "-0-" pudiera ayudarle a evitar que le retengan una cantidad de impuesto demasiado baja.)	C	<u>0</u>
D	Anote el número de dependientes (que no sean su cónyuge o usted mismo) que usted reclamará en su declaración de impuestos.	D	<u>1</u>
E	Anote "1" si usted presentará como cabeza de familia en su declaración de impuestos (vea las condiciones bajo Cabeza de familia , arriba)	E	<u>0</u>
F	Anote "1" si usted tiene por lo menos \$1,500 en gastos del cuidado de hijos o dependientes por los cuales usted piensa reclamar un crédito (Aviso: No incluya pagos de pensión para hijos menores. Vea la Pub. 503, <i>Child and Dependent Care Expenses</i> (Gastos de cuidado de hijos menores y dependientes), en inglés, para más detalles.)	F	<u>1</u>
G	Crédito tributario por hijos (incluyendo el crédito tributario adicional por hijos). Vea la Pub. 972, <i>Child Tax Credit</i> (Crédito Tributario por Hijos), en inglés, para mayor información. <ul style="list-style-type: none"> • Si su ingreso total será menor de \$57,000 (\$85,000 si es casado), anote "2" para cada hijo(a) elegible. • Si su ingreso total será de entre \$57,000 y \$84,000 (\$85,000 y \$119,000 si es casado), anote "1" para cada hijo elegible más "1" adicional si usted tiene cuatro o más hijos elegibles 	G	<u>0</u>
H	Sume las líneas desde la A hasta la G , inclusive, y anote el total aquí. (Aviso: Esto pudiera ser distinto del número de exenciones que usted reclame en su declaración de impuestos.)	H	<u>4</u>
	Para que sea lo más exacto posible, complete todas las hojas de trabajo que correspondan. <ul style="list-style-type: none"> • Si usted piensa detallar sus deducciones o reclamar ajustes a su ingreso y desea reducir su impuesto retenido, vea la Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes en la página 2. • Si usted tiene más de un empleo o es casado y tanto usted como su cónyuge trabajan y sus remuneraciones combinadas de todos los empleos exceden de \$35,000 (\$25,000 si es casado), vea la Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Dos Empleos en la página 2 a fin de evitar la retención insuficiente de los impuestos. • Si ninguna de las condiciones de arriba le corresponde, deténgase aquí y anote en la línea 5 de la Forma W-4(SP), más abajo, la cantidad de la línea H. 		

En el caso de Abigail, ella califica para algunas exenciones que ella misma ha decidido no reclamar (jefe de familia y reducción de impuestos por hijo). En ocasiones las personas no reclaman exenciones a las que tiene derecho, porque se quieren asegurar que la cantidad que se descuenta de sus cheques de paga cubra sus impuestos con suficiencia. O quizá lo hagan para poder reclamar después su devolución de impuestos.



Llena la Sección de Cálculo de Exenciones Personales.

1. Karishma trabaja medio tiempo en una ferretería. Ella vive con sus padres, que la reclaman como dependiente. Es soltera y tiene un empleo solamente.

Hoja de Trabajo para Descuentos Personales (Guárdela para su archivo.)

A Anote "1" para **usted mismo** si nadie más le puede reclamar como dependiente **A** _____

B Anote "1" si:
 {
 • Usted es soltero y tiene sólo un empleo; o
 • Usted es casado, tiene sólo un empleo y su cónyuge no trabaja; o
 • Sus sueldos o salarios de un segundo empleo o los de su cónyuge (o el total de los dos) son de \$1,000 o menos.
 } **B** _____

C Anote "1" para su cónyuge. Pero, usted puede escoger anotar "-0-" si es casado y tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo. (Anotando "-0-" pudiera ayudarle a evitar que le retengan una cantidad de impuesto demasiado baja.) **C** _____

D Anote el número de **dependientes** (que no sean su cónyuge o usted mismo) que usted reclamará en su declaración de impuestos. **D** _____

E Anote "1" si usted presentará como **cabeza de familia** en su declaración de impuestos (vea las condiciones bajo **Cabeza de familia**, arriba) **E** _____

F Anote "1" si usted tiene por lo menos \$1,500 en **gastos del cuidado de hijos o dependientes** por los cuales usted piensa reclamar un crédito (Aviso: No incluya pagos de pensión para hijos menores. Vea la Pub. 503, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos de cuidado de hijos menores y dependientes), en inglés, para más detalles.) **F** _____

G **Crédito tributario por hijos** (incluyendo el crédito tributario adicional por hijos). Vea la Pub. 972, *Child Tax Credit* (Crédito Tributario por Hijos), en inglés, para mayor información.
 • Si su ingreso total será menor de \$57,000 (\$85,000 si es casado), anote "2" para cada hijo(a) elegible.
 • Si su ingreso total será de entre \$57,000 y \$84,000 (\$85,000 y \$119,000 si es casado), anote "1" para cada hijo elegible más "1" **adicional** si usted tiene cuatro o más hijos elegibles. **G** _____

H Sume las líneas desde la **A** hasta la **G**, inclusive, y anote el total aquí. (Aviso: Esto pudiera ser distinto del número de exenciones que usted reclame en su declaración de impuestos.) **H** _____

Para que sea lo más exacto posible, **complete todas las hojas de trabajo que correspondan.**
 {
 • Si usted piensa **detallar sus deducciones o reclamar ajustes a su ingreso** y desea reducir su impuesto retenido, vea la **Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes** en la página 2.
 • Si usted tiene **más de un empleo** o es **casado y tanto usted como su cónyuge trabajan** y sus remuneraciones combinadas de todos los empleos exceden de \$35,000 (\$25,000 si es casado), vea la **Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Dos Empleos** en la página 2 a fin de evitar la retención insuficiente de los impuestos.
 • Si **ninguna** de las condiciones de arriba le corresponde, **deténgase aquí** y anote en la línea 5 de la Forma W-4(SP), más abajo, la cantidad de la línea **H**.
 }

2. Daniel trabaja tiempo completo en una bodega. Nadie lo reclama como dependiente. Está casado y tiene solo un empleo. Su cónyuge no trabaja por lo que se le considera jefe de familia. No tienen hijos.

Hoja de Trabajo para Descuentos Personales (Guárdela para su archivo.)

A Anote "1" para **usted mismo** si nadie más le puede reclamar como dependiente **A** _____

B Anote "1" si:
 {
 • Usted es soltero y tiene sólo un empleo; o
 • Usted es casado, tiene sólo un empleo y su cónyuge no trabaja; o
 • Sus sueldos o salarios de un segundo empleo o los de su cónyuge (o el total de los dos) son de \$1,000 o menos.
 } **B** _____

C Anote "1" para su cónyuge. Pero, usted puede escoger anotar "-0-" si es casado y tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo. (Anotando "-0-" pudiera ayudarle a evitar que le retengan una cantidad de impuesto demasiado baja.) **C** _____

D Anote el número de **dependientes** (que no sean su cónyuge o usted mismo) que usted reclamará en su declaración de impuestos. **D** _____

E Anote "1" si usted presentará como **cabeza de familia** en su declaración de impuestos (vea las condiciones bajo **Cabeza de familia**, arriba) **E** _____

F Anote "1" si usted tiene por lo menos \$1,500 en **gastos del cuidado de hijos o dependientes** por los cuales usted piensa reclamar un crédito (Aviso: No incluya pagos de pensión para hijos menores. Vea la Pub. 503, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos de cuidado de hijos menores y dependientes), en inglés, para más detalles.) **F** _____

G **Crédito tributario por hijos** (incluyendo el crédito tributario adicional por hijos). Vea la Pub. 972, *Child Tax Credit* (Crédito Tributario por Hijos), en inglés, para mayor información.
 • Si su ingreso total será menor de \$57,000 (\$85,000 si es casado), anote "2" para cada hijo(a) elegible.
 • Si su ingreso total será de entre \$57,000 y \$84,000 (\$85,000 y \$119,000 si es casado), anote "1" para cada hijo elegible más "1" **adicional** si usted tiene cuatro o más hijos elegibles. **G** _____

H Sume las líneas desde la **A** hasta la **G**, inclusive, y anote el total aquí. (Aviso: Esto pudiera ser distinto del número de exenciones que usted reclame en su declaración de impuestos.) **H** _____

Para que sea lo más exacto posible, **complete todas las hojas de trabajo que correspondan.**
 {
 • Si usted piensa **detallar sus deducciones o reclamar ajustes a su ingreso** y desea reducir su impuesto retenido, vea la **Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes** en la página 2.
 • Si usted tiene **más de un empleo** o es **casado y tanto usted como su cónyuge trabajan** y sus remuneraciones combinadas de todos los empleos exceden de \$35,000 (\$25,000 si es casado), vea la **Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Dos Empleos** en la página 2 a fin de evitar la retención insuficiente de los impuestos.
 • Si **ninguna** de las condiciones de arriba le corresponde, **deténgase aquí** y anote en la línea 5 de la Forma W-4(SP), más abajo, la cantidad de la línea **H**.
 }

Después de que hayas llenado la Sección de Cálculo de Exenciones Personales, estarás listo para completar la parte de abajo de la Forma W-4, que deberás entregar a tu patrón. Para llenar el resto de la forma, necesitarás el número total de exenciones anotado en el renglón H de la Sección de Cálculo de Exenciones Personales.

Ejemplo 3

Utiliza la información siguiente para llenar la Forma W-4 de Jamaal.

Jamaal R. Thompson

4122 Central Street

Cleveland, OH 44101

SS#: 001-01-0001

Estado Civil: Soltero

Exenciones: 1

Cantidad Adicional Retenida: \$ 0.00

Solución

----- Corte aquí y entregue su Forma W-4(SP) a su empleador. Guarde la parte de arriba en sus archivos. -----

Forma W-4(SP) Certificado de Exención de la Retención del Empleado		OMB No. 1545-0074 2007
Department of the Treasury Internal Revenue Service		▶ Su derecho a reclamar un cierto número de descuentos o a declararse exento de la retención de impuestos está sujeto a examen por el IRS. Su empleador o patrono quizás debiera enviar una copia de esta forma al IRS.
1 Escriba a máquina o en letra de imprenta su primer nombre e inicial del segundo. JAMAAL R.	Apellido THOMPSON	2 Su número de seguro social 001 01 0001
Dirección (número de casa y calle o ruta rural) 4122 CENTRAL STREET		3 <input checked="" type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Casado, pero retiene con la tasa mayor de Soltero <i>Nota:</i> Si es casado, pero está legalmente separado, o si su cónyuge es un extranjero no residente, marque el encasillado para "Soltero".
Ciudad o pueblo, estado y código postal (ZIP) CLEVELAND OH 44101		4 Si su apellido es distinto al que aparece en su tarjeta de seguro social, marque este encasillado. Debe llamar al 1-800-772-1213 para una nueva tarjeta. ▶ <input type="checkbox"/>
5 Número total de exenciones que reclama usted (de la línea H, arriba, o de la hoja de trabajo que aplica en la página 2)	5 1	
6 Cantidad adicional, si hay alguna, que usted quiere que le retengan de su cheque de pago	6 \$ 0	
7 Yo reclamo la exención de la retención para el 2007 y certifico que cumpla con ambas de las siguientes condiciones para la exención: <ul style="list-style-type: none"> • El año pasado tuve derecho a un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque yo no tenía ninguna obligación tributaria y • Este año yo tengo previsto un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque tengo previsto el no tener una obligación tributaria. Si usted cumple con ambas condiciones, escriba "Exempt" (Exento) aquí ▶ 7		
Bajo pena de perjurio, yo declaro que he examinado este certificado y que a mi mejor saber y entender, es verdadero, correcto y completo.		
Firma del empleado (La forma no es válida a menos que usted la firme.) ▶ Jamaal R. Thompson		Fecha ▶ 12-15-2007
8 Nombre y dirección del empleador o patrono: (Empleador o patrono: Llene las líneas 8 y 10 sólo si envía este certificado al IRS.)	9 Código de oficina (opcional)	10 Número de identificación del empleador o patrono (EIN)

Para el Aviso sobre la Ley de Confidencialidad de Información y de Reducción de Trámites, vea la página 2. Cat. No. 38923Y Forma W-4(SP) (2007)



Llena las siguientes Formas W-4. Utiliza los datos inscritos en la Sección de Cálculo de Exenciones Personales empleada en el ejemplo anterior.

3. Utiliza la información siguiente para llenar la Forma W-4 de Karishma.

Karishma P. Baharthy
591 Maple Avenue
San Fernando, CA 91340

SS#: 002-02-0002

Estado Civil: Soltero

Cantidad Adicional Retenida: \$ 0

Corte aquí y entregue su Forma W-4(SP) a su empleador. Guarde la parte de arriba en sus archivos.

Forma W-4(SP) Certificado de Exención de la Retención del Empleado		OMB No. 1545-0074 2007
Department of the Treasury Internal Revenue Service		▶ Su derecho a reclamar un cierto número de descuentos o a declararse exento de la retención de impuestos está sujeto a examen por el IRS. Su empleador o patrono quizás debiera enviar una copia de esta forma al IRS.
1 Escriba a máquina o en letra de imprenta su primer nombre e inicial del segundo.	Apellido	2 Su número de seguro social
Dirección (número de casa y calle o ruta rural)		3 <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Casado, pero retiene con la tasa mayor de Soltero Nota: Si es casado, pero está legalmente separado, o si su cónyuge es un extranjero no residente, marque el encasillado para "Soltero".
Ciudad o pueblo, estado y código postal (ZIP)		4 Si su apellido es distinto al que aparece en su tarjeta de seguro social, marque este encasillado. Debe llamar al 1-800-772-1213 para una nueva tarjeta. ▶ <input type="checkbox"/>
5 Número total de exenciones que reclama usted (de la línea H, arriba, o de la hoja de trabajo que aplica en la página 2)	5	6 \$
6 Cantidad adicional, si hay alguna, que usted quiere que le retengan de su cheque de pago		
7 Yo reclamo la exención de la retención para el 2007 y certifico que cumpla con ambas de las siguientes condiciones para la exención: <ul style="list-style-type: none"> • El año pasado tuve derecho a un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque yo no tenía ninguna obligación tributaria y • Este año yo tengo previsto un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque tengo previsto el no tener una obligación tributaria. 		
Si usted cumple con ambas condiciones, escriba "Exempt" (Exento) aquí ▶		7
Bajo pena de perjurio, yo declaro que he examinado este certificado y que a mi mejor saber y entender, es verdadero, correcto y completo.		
Firma del empleado (La forma no es válida a menos que usted la firme.) ▶		
Fecha ▶		
8 Nombre y dirección del empleador o patrono: (Empleador o patrono: Llene las líneas 8 y 10 sólo si envía este certificado al IRS.)		9 Código de oficina (opcional)
		10 Número de identificación del empleador o patrono (EIN)

Para el Aviso sobre la Ley de Confidencialidad de Información y de Reducción de Trámites, vea la página 2. Cat. No. 38923Y Forma W-4(SP) (2007)

4. Utiliza la información siguiente para llenar la forma W-4 de Daniel.

Daniel C. Roberts
 8118 Grant Street
 Dallas, TX 79045

SS#: 003-03-0003

Estado Civil: Casado

Cantidad Adicional Retenida: \$ 0

----- Corte aquí y entregue su Forma W-4(SP) a su empleador. Guarde la parte de arriba en sus archivos. -----

Forma W-4(SP) Certificado de Exención de la Retención del Empleado <small>Department of the Treasury Internal Revenue Service</small>		OMB No. 1545-0074 2007
▶ Su derecho a reclamar un cierto número de descuentos o a declararse exento de la retención de impuestos está sujeto a examen por el IRS. Su empleador o patrono quizás debiera enviar una copia de esta forma al IRS.		
1 Escriba a máquina o en letra de imprenta su primer nombre e inicial del segundo.	Apellido	2 Su número de seguro social
Dirección (número de casa y calle o ruta rural)		3 <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Casado, pero retiene con la tasa mayor de Soltero Nota: Si es casado, pero está legalmente separado, o si su cónyuge es un extranjero no residente, marque el encasillado para "Soltero".
Ciudad o pueblo, estado y código postal (ZIP)		4 Si su apellido es distinto al que aparece en su tarjeta de seguro social, marque este encasillado. Debe llamar al 1-800-772-1213 para una nueva tarjeta. ▶ <input type="checkbox"/>
5 Número total de exenciones que reclama usted (de la línea H, arriba, o de la hoja de trabajo que aplica en la página 2)	5	
6 Cantidad adicional, si hay alguna, que usted quiere que le retengan de su cheque de pago	6 \$	
7 Yo reclamo la exención de la retención para el 2007 y certifico que cumpla con ambas de las siguientes condiciones para la exención: • El año pasado tuve derecho a un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque yo no tenía ninguna obligación tributaria y • Este año yo tengo previsto un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque tengo previsto el no tener una obligación tributaria. Si usted cumple con ambas condiciones, escriba "Exempt" (Exento) aquí ▶		
Bajo pena de perjurio, yo declaro que he examinado este certificado y que a mi mejor saber y entender, es verdadero, correcto y completo.		
Firma del empleado (La forma no es válida a menos que usted la firme.) ▶		
8 Nombre y dirección del empleador o patrono: (Empleador o patrono: Llene las líneas 9 y 10 sólo si envía este certificado al IRS.)		Fecha ▶
9 Código de oficina (opcional)		10 Número de identificación del empleador o patrono (EIN)
Para el Aviso sobre la Ley de Confidencialidad de Información y de Reducción de Trámites, vea la página 2. Cat. No. 38923Y Forma W-4(SP) (2007)		

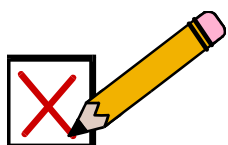
Impuestos Adicionales Retenidos

Puedes incluso autorizar la retención de una cantidad adicional en tu cheque de paga para cubrir impuestos. Algunas razones para hacer esto incluyen:

- Obtienes dinero extra en propinas que no se incluyen en tu cheque de paga.
- Trabajas por tu cuenta.
- Tienes una propiedad y obtienes una renta.

Exención de Retenciones

Si ingresas menos de una cierta cantidad de dinero al año, no tienes que pagar cantidad alguna por concepto de **impuestos federales al ingreso**. Puedes reclamar una exención de retención del impuesto federal al ingreso si no tuviste que pagar este impuesto el año pasado y no esperas pagarlo este año tampoco. Si reclamas esta exención, tu patrón no deducirá ninguna cantidad por concepto de retención de impuestos de tu paga. Puedes calificar para esta exención si trabajas medio tiempo solamente o solo durante el verano.



Repaso

1. Localiza y resalta las palabras importantes y sus significados en esta lección.
2. Escribe alguna cosa nueva que hayas aprendido en esta lección o una pregunta que desearías hacer a tu instructor.



Ejercicios

Instrucciones: Llena la Forma W-4 en blanco que aparece en la página siguiente usando tu información personal.

Forma W-4(SP) 2007

Propósito. Llene la Forma W-4(SP) para que su empleador o patrono pueda retenerle el impuesto federal sobre el ingreso correcto de su paga. Debido a que su situación tributaria pudiera cambiar, usted pudiera querer recalcular su retención cada año.

Exención de la retención. Si usted está exento, llene sólo las líneas 1, 2, 3, 4 y 7 y firme la forma para validarla. Su exención para el 2007 vence el 16 de febrero del 2008. Vea la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención del impuesto e impuesto estimado), en inglés.

Aviso: Usted no puede reclamar la exención de la retención si: (a) su ingreso excede de \$850 e incluye más de \$300 de ingreso no derivado del trabajo (por ejemplo, intereses y dividendos) y (b) otra persona puede reclamarlo a usted como dependiente en su declaración de impuestos.

Instrucciones básicas. Si usted no está exento, llene la Hoja de Trabajo para Descuentos Personales, más abajo. Las hojas de trabajo en la página 2 ajustan sus descuentos de la retención basados en las deducciones detalladas, ciertos créditos, ajustes al ingreso o situaciones de dos asalariados/dos empleos. Llene todas las hojas de trabajo que le apliquen. Sin embargo, usted pudiera reclamar menos (o cero) descuentos.

Cabeza de familia. Por lo general, usted puede reclamar el estado de cabeza de familia para efectos de la declaración de impuesto sólo si no está casado y paga más del 50% de los costos de mantener el hogar para usted y para su(s) dependiente(s) u otros individuos calificados.

Créditos tributarios. Usted puede tomar en cuenta créditos tributarios previstos al calcular su número permisible de descuentos de la retención. Los créditos por gastos del cuidado de hijos o de dependientes y el crédito tributario por hijos pueden ser reclamados usando la **Hoja de Trabajo para Descuentos Personales**, abajo. Vea la Publicación 919, *How Do I Adjust My Tax Withholding?* (¿Cómo Ajusto la Retención de mi impuesto?), en inglés, para obtener información sobre la conversión de sus otros créditos a descuentos de la retención.

Ingreso que no proviene de sueldos o salarios. Si usted tiene una suma cuantiosa de ingreso que no proviene de sueldos o salarios, tal como de intereses o dividendos, considere hacer pagos de impuesto estimado usando la Forma 1040-ES, *Estimated Tax for Individuals* (Impuesto Estimado para Individuos), en inglés. De lo contrario, usted pudiera deber impuesto adicional. Si recibió ingreso por concepto de pensión o anualidad, vea la Publicación 919 para saber si usted tiene que ajustar su impuesto retenido en la Forma W-4(SP).

Dos asalariados/dos empleos. Si usted tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo, calcule el número total de exenciones al cual usted tiene derecho de reclamar en todos los empleos usando la hoja de trabajo de sólo una Forma W-4(SP). Su retención usualmente será la más precisa cuando todos los descuentos son reclamados en la Forma W-4(SP) para el empleo que paga más y cero descuentos son reclamados en los otros empleos.

Extranjero no residente. Si usted es un extranjero no residente, vea las *Instructions for Form 8233* (Instrucciones para la Forma 8233), disponibles en inglés, antes de llenar esta Forma W-4(SP).

Revise su retención. Después de que su Forma W-4(SP) entre en vigencia, use la Publicación 919, en inglés, para saber cómo la cantidad en dólares que a usted se le está siendo retenida se compara con la cantidad total de impuestos prevista para el 2007. Vea la Publicación 919, especialmente si sus ingresos exceden de \$130,000 (Soltero) o de \$180,000 (Casado).

Hoja de Trabajo para Descuentos Personales (Guárdela para su archivo.)

A Anote "1" para usted mismo si nadie más le puede reclamar como dependiente A _____

B Anote "1" si:
 • Usted es soltero y tiene sólo un empleo; o
 • Usted es casado, tiene sólo un empleo y su cónyuge no trabaja; o
 • Sus sueldos o salarios de un segundo empleo o los de su cónyuge (o el total de los dos) son de \$1,000 ó menos. B _____

C Anote "1" para su cónyuge. Pero, usted puede escoger anotar "-0-" si es casado y tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo. (Anotando "-0-" pudiera ayudarle a evitar que le retengan una cantidad de impuesto demasiado baja.) C _____

D Anote el número de dependientes (que no sean su cónyuge o usted mismo) que usted reclamará en su declaración de impuestos. D _____

E Anote "1" si usted presentará como cabeza de familia en su declaración de impuestos (vea las condiciones bajo **Cabeza de familia**, arriba) E _____

F Anote "1" si usted tiene por lo menos \$1,500 en gastos del cuidado de hijos o dependientes por los cuales usted piensa reclamar un crédito (Aviso: No incluya pagos de pensión para hijos menores. Vea la Pub. 503, *Child and Dependent Care Expenses* (Gastos de cuidado de hijos menores y dependientes), en inglés, para más detalles.) F _____

G Crédito tributario por hijos (incluyendo el crédito tributario adicional por hijos). Vea la Pub. 972, *Child Tax Credit* (Crédito Tributario por Hijos), en inglés, para mayor información.
 • Si su ingreso total será menor de \$57,000 (\$85,000 si es casado), anote "2" para cada hijo(a) elegible.
 • Si su ingreso total será de entre \$57,000 y \$84,000 (\$85,000 y \$119,000 si es casado), anote "1" para cada hijo elegible más "1" adicional si usted tiene cuatro o más hijos elegibles. G _____

H Sume las líneas desde la A hasta la G, inclusive, y anote el total aquí. (Aviso: Esto pudiera ser distinto del número de exenciones que usted reclame en su declaración de impuestos.) H _____

Para que sea lo más exacto posible, complete todas las hojas de trabajo que correspondan.
 • Si usted piensa **detallar sus deducciones o reclamar ajustes a su ingreso** y desea reducir su impuesto retenido, vea la **Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes** en la página 2.
 • Si usted tiene más de un empleo o es casado y tanto usted como su cónyuge trabajan y sus remuneraciones combinadas de todos los empleos exceden de \$35,000 (\$25,000 si es casado), vea la **Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Dos Empleos** en la página 2 a fin de evitar la retención insuficiente de los impuestos.
 • Si ninguna de las condiciones de arriba le corresponde, **deténgase aquí** y anote en la línea 5 de la Forma W-4(SP), más abajo, la cantidad de la línea H.

Corte aquí y entregue su Forma W-4(SP) a su empleador. Guarde la parte de arriba en sus archivos.

Forma W-4(SP) Certificado de Exención de la Retención del Empleado Department of the Treasury Internal Revenue Service		OMB No. 1545-0074 2007	
1 Escriba a máquina o en letra de imprenta su primer nombre e inicial del segundo.		Apellido	
2 Su número de seguro social		3 <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Casado, pero retiene con la tasa mayor de Soltero Nota: Si es casado, pero está legalmente separado, o si su cónyuge es un extranjero no residente, marque el encasillado para "Soltero".	
Dirección (número de casa y calle o ruta rural)		4 Si su apellido es distinto al que aparece en su tarjeta de seguro social, marque este encasillado. Debe llamar al 1-800-772-1213 para una nueva tarjeta. <input type="checkbox"/>	
Ciudad o pueblo, estado y código postal (ZIP)		5 Número total de exenciones que reclama usted (de la línea H, arriba, o de la hoja de trabajo que aplica en la página 2) 5	
6 Cantidad adicional, si hay alguna, que usted quiere que le retengan de su cheque de pago 6 \$		7 Yo reclamo la exención de la retención para el 2007 y certifico que cumpla con ambas de las siguientes condiciones para la exención: • El año pasado tuve derecho a un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque yo no tenía ninguna obligación tributaria y • Este año yo tengo previsto un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque tengo previsto el no tener una obligación tributaria. Si usted cumple con ambas condiciones, escriba "Exempt" (Exento) aquí 7	
Bajo pena de perjurio, yo declaro que he examinado este certificado y que a mi mejor saber y entender, es verdadero, correcto y completo.			
Firma del empleado (La forma no es válida a menos que usted la firme.)		Fecha	
8 Nombre y dirección del empleador o patrono: (Empleador o patrono: Llene las líneas 8 y 10 sólo si envía este certificado al IRS.)		9 Código de oficina (opcional)	10 Número de identificación del empleador o patrono (EIN)

Para el Aviso sobre la Ley de Confidencialidad de Información y de Reducción de Trámites, vea la página 2. Cat. No. 38923Y Forma W-4(SP) (2007)

Respuestas a Inténtalo

1.

Hoja de Trabajo para Descuentos Personales (Guárdela para su archivo.)

A	Anoté "1" para usted mismo si nadie más le puede reclamar como dependiente	A	<u>0</u>
B	Anoté "1" si: <ul style="list-style-type: none"> • Usted es soltero y tiene sólo un empleo; o • Usted es casado, tiene sólo un empleo y su cónyuge no trabaja; o • Sus sueldos o salarios de un segundo empleo o los de su cónyuge (o el total de los dos) son de \$1,000 ó menos. 	B	<u>1</u>
C	Anoté "1" para su cónyuge. Pero, usted puede escoger anotar "-0-" si es casado y tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo. (Anotando "-0-" pudiera ayudarle a evitar que le retengan una cantidad de impuesto demasiado baja.)	C	<u>0</u>
D	Anoté el número de dependientes (que no sean su cónyuge o usted mismo) que usted reclamará en su declaración de impuestos.	D	<u>0</u>
E	Anoté "1" si usted presentará como cabeza de familia en su declaración de impuestos (vea las condiciones bajo Cabeza de familia , arriba)	E	<u>0</u>
F	Anoté "1" si usted tiene por lo menos \$1,500 en gastos del cuidado de hijos o dependientes por los cuales usted piensa reclamar un crédito (Aviso: No incluya pagos de pensión para hijos menores. Vea la Pub. 503, <i>Child and Dependent Care Expenses</i> (Gastos de cuidado de hijos menores y dependientes), en inglés, para más detalles.)	F	<u>0</u>
G	Crédito tributario por hijos (incluyendo el crédito tributario adicional por hijos). Vea la Pub. 972, <i>Child Tax Credit</i> (Crédito Tributario por Hijos), en inglés, para mayor información. <ul style="list-style-type: none"> • Si su ingreso total será menor de \$57,000 (\$85,000 si es casado), anote "2" para cada hijo(a) elegible. • Si su ingreso total será de entre \$57,000 y \$84,000 (\$85,000 y \$119,000 si es casado), anote "1" para cada hijo elegible más "1" adicional si usted tiene cuatro o más hijos elegibles 	G	<u>0</u>
H	Sumo las líneas desde la A hasta la G , inclusive, y anoto el total aquí. (Aviso: Esto pudiera ser distinto del número de exenciones que usted reclame en su declaración de impuestos.)	H	<u>1</u>

Para que sea lo más exacto posible, **complete todas las hojas de trabajo que correspondan.**

- Si usted piensa **detallar sus deducciones o reclamar ajustes a su ingreso** y desea reducir su impuesto retenido, vea la **Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes** en la página 2.
- Si usted tiene **más de un empleo** o es **casado y tanto usted como su cónyuge trabajan** y sus remuneraciones combinadas de todos los empleos exceden de \$35,000 (\$25,000 si es casado), vea la **Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Dos Empleos** en la página 2 a fin de evitar la retención insuficiente de los impuestos.
- Si **ninguna** de las condiciones de arriba le corresponde, **deténgase aquí** y anote en la línea 5 de la Forma W-4(SP), más abajo, la cantidad de la línea H.

2.

Hoja de Trabajo para Descuentos Personales (Guárdela para su archivo.)

A	Anoté "1" para usted mismo si nadie más le puede reclamar como dependiente	A	<u>1</u>
B	Anoté "1" si: <ul style="list-style-type: none"> • Usted es soltero y tiene sólo un empleo; o • Usted es casado, tiene sólo un empleo y su cónyuge no trabaja; o • Sus sueldos o salarios de un segundo empleo o los de su cónyuge (o el total de los dos) son de \$1,000 ó menos. 	B	<u>1</u>
C	Anoté "1" para su cónyuge. Pero, usted puede escoger anotar "-0-" si es casado y tiene un cónyuge que trabaja o si tiene más de un empleo. (Anotando "-0-" pudiera ayudarle a evitar que le retengan una cantidad de impuesto demasiado baja.)	C	<u>1</u>
D	Anoté el número de dependientes (que no sean su cónyuge o usted mismo) que usted reclamará en su declaración de impuestos.	D	<u>0</u>
E	Anoté "1" si usted presentará como cabeza de familia en su declaración de impuestos (vea las condiciones bajo Cabeza de familia , arriba)	E	<u>1</u>
F	Anoté "1" si usted tiene por lo menos \$1,500 en gastos del cuidado de hijos o dependientes por los cuales usted piensa reclamar un crédito (Aviso: No incluya pagos de pensión para hijos menores. Vea la Pub. 503, <i>Child and Dependent Care Expenses</i> (Gastos de cuidado de hijos menores y dependientes), en inglés, para más detalles.)	F	<u>0</u>
G	Crédito tributario por hijos (incluyendo el crédito tributario adicional por hijos). Vea la Pub. 972, <i>Child Tax Credit</i> (Crédito Tributario por Hijos), en inglés, para mayor información. <ul style="list-style-type: none"> • Si su ingreso total será menor de \$57,000 (\$85,000 si es casado), anote "2" para cada hijo(a) elegible. • Si su ingreso total será de entre \$57,000 y \$84,000 (\$85,000 y \$119,000 si es casado), anote "1" para cada hijo elegible más "1" adicional si usted tiene cuatro o más hijos elegibles 	G	<u>0</u>
H	Sumo las líneas desde la A hasta la G , inclusive, y anoto el total aquí. (Aviso: Esto pudiera ser distinto del número de exenciones que usted reclame en su declaración de impuestos.)	H	<u>4</u>

Para que sea lo más exacto posible, **complete todas las hojas de trabajo que correspondan.**

- Si usted piensa **detallar sus deducciones o reclamar ajustes a su ingreso** y desea reducir su impuesto retenido, vea la **Hoja de Trabajo para Deducciones y Ajustes** en la página 2.
- Si usted tiene **más de un empleo** o es **casado y tanto usted como su cónyuge trabajan** y sus remuneraciones combinadas de todos los empleos exceden de \$35,000 (\$25,000 si es casado), vea la **Hoja de Trabajo para Dos Asalariados/Dos Empleos** en la página 2 a fin de evitar la retención insuficiente de los impuestos.
- Si **ninguna** de las condiciones de arriba le corresponde, **deténgase aquí** y anote en la línea 5 de la Forma W-4(SP), más abajo, la cantidad de la línea H.

Respuestas a M Inténtalo

3.

Corte aquí y entregue su Forma W-4(SP) a su empleador. Guarde la parte de arriba en sus archivos.

Forma W-4(SP) Certificado de Exención de la Retención del Empleado Department of the Treasury Internal Revenue Service		OMB No. 1545-0074 2007
▶ Su derecho a reclamar un cierto número de descuentos o a declararse exento de la retención de impuestos está sujeto a examen por el IRS. Su empleador o patrono quizás debiera enviar una copia de esta forma al IRS.		
1 Escriba a máquina o en letra de imprenta su primer nombre e inicial del segundo. KARISHMA P	Apellido BAHARTHY	2 Su número de seguro social 002 02 0002
Dirección (número de casa y calle o ruta rural) 591 MAPLE AVE		3 <input checked="" type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Casado, pero retiene con la tasa mayor de Soltero Nota: Si es casado, pero está legalmente separado, o si su cónyuge es un extranjero no residente, marque el encasillado para "Soltero".
Ciudad o pueblo, estado y código postal (ZIP) SAN FERNANDO CA 91340		4 Si su apellido es distinto al que aparece en su tarjeta de seguro social, marque este encasillado. Debe llamar al 1-800-772-1213 para una nueva tarjeta. ▶ <input type="checkbox"/>
5 Número total de exenciones que reclama usted (de la línea H, arriba, o de la hoja de trabajo que aplica en la página 2)		5 1
6 Cantidad adicional, si hay alguna, que usted quiere que le retengan de su cheque de pago		6 \$ 0
7 Yo reclamo la exención de la retención para el 2007 y certifico que cumpla con ambas de las siguientes condiciones para la exención: • El año pasado tuve derecho a un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque yo no tenía ninguna obligación tributaria y • Este año yo tengo previsto un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque tengo previsto no tener una obligación tributaria. Si usted cumple con ambas condiciones, escriba "Exempt" (Exento) aquí ▶ 7		
Bajo pena de perjurio, yo declaro que he examinado este certificado y que a mi mejor saber y entender, es verdadero, correcto y completo. Firma del empleado (La forma no es válida a menos que usted la firme.) ▶ Karishma P. Baharthy Fecha ▶ 6-12-2007		
8 Nombre y dirección del empleador o patrono: (Empleador o patrono: Llene las líneas 8 y 10 solo si envía este certificado al IRS.)		9 Código de oficina (opcional)
		10 Número de identificación del empleador o patrono (EIN)

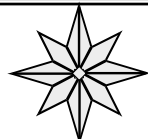
Para el Aviso sobre la Ley de Confidencialidad de Información y de Reducción de Trámites, vea la página 2. Cat. No. 38923Y Forma **W-4(SP)** (2007)

4.

Corte aquí y entregue su Forma W-4(SP) a su empleador. Guarde la parte de arriba en sus archivos.

Forma W-4(SP) Certificado de Exención de la Retención del Empleado Department of the Treasury Internal Revenue Service		OMB No. 1545-0074 2007
▶ Su derecho a reclamar un cierto número de descuentos o a declararse exento de la retención de impuestos está sujeto a examen por el IRS. Su empleador o patrono quizás debiera enviar una copia de esta forma al IRS.		
1 Escriba a máquina o en letra de imprenta su primer nombre e inicial del segundo. DANIEL C	Apellido ROBERTS	2 Su número de seguro social 003 03 0003
Dirección (número de casa y calle o ruta rural) 8118 GRANT ST		3 <input type="checkbox"/> Soltero <input checked="" type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Casado, pero retiene con la tasa mayor de Soltero Nota: Si es casado, pero está legalmente separado, o si su cónyuge es un extranjero no residente, marque el encasillado para "Soltero".
Ciudad o pueblo, estado y código postal (ZIP) DALLAS TX 79045		4 Si su apellido es distinto al que aparece en su tarjeta de seguro social, marque este encasillado. Debe llamar al 1-800-772-1213 para una nueva tarjeta. ▶ <input type="checkbox"/>
5 Número total de exenciones que reclama usted (de la línea H, arriba, o de la hoja de trabajo que aplica en la página 2)		5 4
6 Cantidad adicional, si hay alguna, que usted quiere que le retengan de su cheque de pago		6 \$ 0
7 Yo reclamo la exención de la retención para el 2007 y certifico que cumpla con ambas de las siguientes condiciones para la exención: • El año pasado tuve derecho a un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque yo no tenía ninguna obligación tributaria y • Este año yo tengo previsto un reembolso de todos los impuestos federales sobre el ingreso retenidos porque tengo previsto no tener una obligación tributaria. Si usted cumple con ambas condiciones, escriba "Exempt" (Exento) aquí ▶ 7		
Bajo pena de perjurio, yo declaro que he examinado este certificado y que a mi mejor saber y entender, es verdadero, correcto y completo. Firma del empleado (La forma no es válida a menos que usted la firme.) ▶ Daniel C. Roberts Fecha ▶ 4-12-2007		
8 Nombre y dirección del empleador o patrono: (Empleador o patrono: Llene las líneas 8 y 10 sólo si envía este certificado al IRS.)		9 Código de oficina (opcional)
		10 Número de identificación del empleador o patrono (EIN)

Para el Aviso sobre la Ley de Confidencialidad de Información y de Reducción de Trámites, vea la página 2. Cat. No. 38923Y Forma **W-4(SP)** (2007)



Fin de la Lección