

Boletín mensual



MIDWEST
BOOKKEEPING

2025 OCTUBRE



6º ANIVERSARIO MBTS

¡Este mes celebramos seis años en el negocio!

Desde 2019, Midwest Bookkeeping ha crecido de ser un pequeño servicio local a un socio de confianza para particulares y pequeñas empresas en Milwaukee y alrededores. Estamos profundamente agradecidos con cada cliente que nos ha confiado sus libros, nos ha recomendado y ha sido parte de nuestra trayectoria.

Su continuo apoyo significa mucho para nosotros y esperamos poder ayudar durante muchos años más a sus empresas a mantenerse organizadas, seguras y preparadas para crecer.

¡Gracias por ser parte de nuestra historia!

Priscilla A. Prado

Fin de año y próximos plazos

Fecha límite del IRS: 15 de octubre

Si solicitó una prórroga para presentar su declaración de impuestos de 2024, la fecha límite es el 15 de octubre. No espere hasta el último momento para reunir sus documentos: presentarlos a tiempo le ayuda a evitar multas e intereses.

Planificación trimestral

¡El tercer trimestre ya terminó y el cuarto trimestre ya está aquí! Tómese un tiempo este mes para revisar sus resultados, compararlos con sus objetivos y hacer ajustes antes de la ajetreada temporada festiva. Una breve revisión contable ahora puede ayudarle a terminar el año con fuerza.

Comience temprano: Lista de verificación de fin de año

- Reúna recibos y documentos
- Concilie sus cuentas bancarias
- Revise los registros de nómina y contratistas
- Revise las categorías de gastos
- ¡Cuanto antes se organice, más fluida será la temporada de impuestos!

En este boletín
informativo,
puede esperar:

Aniversario MBTS

Recordatorios
oportunos de
impuestos y
contabilidad

Consejos de
negocios

Planificación fiscal
durante todo el
año

Cliente Destacado

414.509.1441



Consejos de negocio

Ya llegó el otoño, y al adentrarnos en el último trimestre del año, es el momento perfecto para empezar a prepararnos para fin de año. Planificar un poco ahora le ahorrará mucho estrés más adelante. Recuerde, incluso si se encarga de su propia contabilidad o nómina, nuestro equipo siempre está aquí para ayudarle cuando nos necesite.

3 pasos para preparar sus libros para fin de año

- Concilie cuentas bancarias: detecte errores o transacciones faltantes de forma temprana.
- Clasifique los gastos correctamente: las comidas, el entretenimiento y los pagos a contratistas son puntos problemáticos comunes.
- Revise los informes de nómina: pequeñas correcciones ahora evitan dolores de cabeza con los formularios W-2 y 1099 en el futuro.

★ Es importante tener todo lo anterior para sentirse seguro en la temporada de impuestos.



Registros del contratista

- Recopile las formas W-9: todo contratista debe tener una completa en su archivo antes de emitir los pagos. La falta de formularios ahora puede causar retrasos en enero.
- Revise los Certificados de Seguro (COI): Muchas industrias exigen que los contratistas tengan un seguro de responsabilidad civil o de compensación laboral. Verifique que tenga los COI actualizados para sus registros.
- Prepárese para los formularios 1099: revise los pagos a contratistas del año hasta la fecha para asegurarse de que todo esté correctamente registrado. Esto permite que las declaraciones de enero sean rápidas y precisas.
- Si lleva su contabilidad con nosotros, es importante que nos envíe esta información en tiempo oportuno.



Flujo de Efectivo

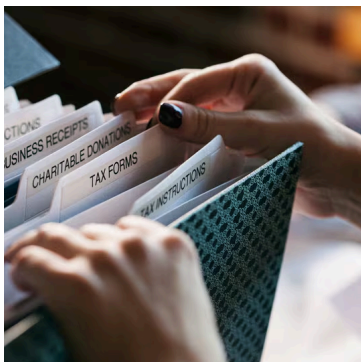
- Crea una pequeña reserva ahora para cubrir los gastos de fin de año.
- Cobre las facturas pendientes antes de la temporada de fiestas.
- Si es posible, posponga las compras no esenciales hasta el año nuevo.



Errores contables que asustan

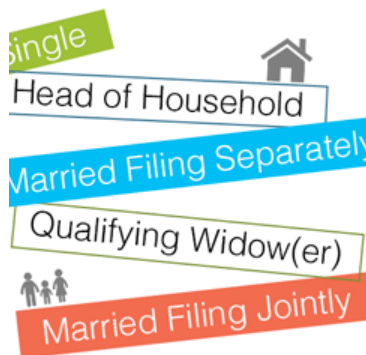
- 👻 Olvidar hacer copias de seguridad de su archivo de QuickBooks (u otro software)
- 💀 Mezclar gastos personales con los del negocio
- 🕸 Ignorar recibos "pequeños" que en conjunto suman mucho
- 🕒 Esperar hasta enero para "ocuparse" de la contabilidad

Consejos para la planificación fiscal durante todo el año



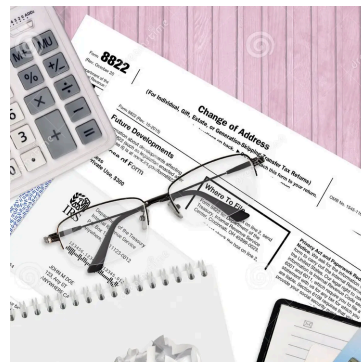
Manténgase organizado

Mantenga todos sus documentos relacionados con impuestos juntos durante todo el año en lugar de tener que esforzarse al momento de presentarlos. Puede usar una carpeta digital o archivos en papel, siempre que todo esté etiquetado y sea fácil de encontrar. Agregar registros a medida que los recibe puede ayudarle a detectar deducciones o créditos que de otro modo podría pasar por alto.



Conozca su estado civil

Su estado civil afecta su tasa impositiva, la deducción estándar y su elegibilidad para créditos. Eventos importantes, como el matrimonio, el divorcio, el nacimiento de un hijo o la pérdida de un ser querido, pueden cambiar su estado civil. Si le aplica más de una opción, el IRS cuenta con herramientas para ayudarle a determinar cuál es el estado civil más adecuado para su situación.



Actualizar información personal

Si se muda, notifique al IRS (con Forma 8822), al Servicio Postal y a su empleador para asegurarse de que reciba los documentos importantes. Los cambios de nombre también deben notificarse a la Administración del Seguro Social. Mantener esta información actualizada evita retrasos o complicaciones al presentar la declaración.



Entienda su AGI

El Ingreso Bruto Ajustado (AGI) es su ingreso menos ciertos ajustes y juega un papel importante en su pago total de impuestos. Cuanto mayor sea su AGI, mayor será su tasa impositiva. Planificar con anticipación estrategias que reduzcan el AGI, como las contribuciones para la jubilación o las deducciones elegibles, puede reducir la cantidad de impuestos que debe pagar.



Revise su retención

Dado que los impuestos federales se pagan según el gasto, es importante asegurarse de que se retenga la cantidad correcta de su nómina. Cambios en la vida o en las finanzas (un nuevo trabajo, matrimonio o tener un dependiente) podrían requerir ajustes. Utilice la Calculadora de Retención de Impuestos del IRS para verificar y actualizar su Formulario W-4 con su empleador si es necesario.



Ahorre para la jubilación

Contribuir a un plan de jubilación laboral o a una cuenta IRA tradicional no solo le ayuda a construir su futuro financiero, sino que también puede reducir sus ingresos tributables. Estas contribuciones pueden reducir su Ingreso Bruto Ajustado (AGI) y, potencialmente, su obligación tributaria total.



Cliente Destacado: Escamilla's Masonry Restoration LLC

Este mes nos enorgullece destacar a uno de nuestros increíbles clientes, quien aporta calidad, habilidad y durabilidad a cada proyecto que realiza. Especializados en concreto, chimeneas, cimentaciones, sellado, estuco, piedra, tuck pointing, bloques de vidrio, reparación de dinteles, pintura y remodelación interior, su equipo se ha ganado una sólida reputación por su excelente trabajo y confiabilidad.

Ya sea restaurando la resistencia de una base, realizando la belleza de una fachada con piedra o dando un nuevo aspecto a los interiores, abordan cada proyecto con dedicación y cuidado. Su compromiso de hacer el trabajo bien desde el principio los distingue en su industria.

En Midwest Bookkeeping, nos honra apoyar a Escamilla's Masonry tras bambalinas, para que puedan seguir concentrándose en lo que mejor saben hacer: construir y restaurar espacios que perduran.

Puede encontrarlos en Facebook o llamarlos al (414) 369-0474.

¡Gracias por leer!

Con el cambio de hojas y la llegada del último tramo del año, queremos agradecerles por confiar su negocio a Midwest Bookkeeping. Ya sea que lleven su propia contabilidad y nómina o confíen plenamente en nosotros, recuerden: no tienen que afrontar el fin de año solos.

Siempre estamos a solo una llamada.

¡Les deseamos un octubre seguro, acogedor y productivo!

Afectuosamente,

El equipo de Midwest Bookkeeping

¡SUSCRÍBASE Y SIGA NUESTRAS REDES SOCIALES!	414.509.1441
www.midwesttax.co	711 W. Layton Ave Ste. B Milwaukee, WI 53221