

MAPA DE RUTA TRIMESTRAL PARA PROPIETARIOS DE PEQUEÑOS NEGOCIOS

Mantenerse proactivo cada trimestre ayuda a evitar sorpresas y mantiene la solidez financiera de su negocio. Aquí tiene un sencillo mapa de ruta a seguir:

Trimestre 1: Reiniciar y planificar (ene.-mar.)

- Cerrar la contabilidad del año anterior y emitir los formularios de impuestos necesarios (1099, W-2)
- Revisar el rendimiento del año anterior y las tendencias del flujo de caja
- Crear un plan de negocios para el año en curso
- Establecer objetivos de ingresos, ganancias y gastos
- Revisar los precios y los servicios que se ofrecen

Trimestre 2: Optimizar y ajustar (abr.-jun.)

- Revisar los estados financieros del primer trimestre
- Ajustar los pagos estimados de impuestos si es necesario
- Evaluar la nómina, la compensación a los propietarios y las distribuciones
- Limpiar la contabilidad y conciliar todas las cuentas
- Evaluar la eficiencia operativa y el control de costos

Trimestre 3: Estrategia y pronóstico (jul.-sep.)

- Realizar una revisión financiera a mitad de año
- Actualizar las previsiones de ingresos y ganancias
- Planificar compras o inversiones importantes
- Evaluar las contribuciones para la jubilación y las estrategias fiscales
- Revisar la cobertura de seguros y la gestión de riesgos

Trimestre 4: Preparar y minimizar impuestos (oct.-dic.)

- Revisar las proyecciones de ganancias e impuestos del año hasta la fecha
- Finalizar la compensación del propietario (especialmente para las corporaciones S)
- Considerar la compra de equipos o los gastos deducibles
- Confirmar el cumplimiento del impuesto sobre la nómina
- Preparar una estrategia fiscal de fin de año y una lista de verificación de la documentación

Tip: No espere hasta la temporada de impuestos. Las revisiones trimestrales reducen el estrés, mejoran la gestión del flujo de caja y generan mejores resultados a largo plazo.

