Small Business Recordkeeping That Survives an Audit

Registros de negocio que sobreviven una auditoría

In an audit, the burden of proof is on you (IRC §6001). Good records aren't about neatness — they're what makes deductions stick and preparation cheap.

En una auditoría, la carga de la prueba es suya (IRC §6001). Los buenos registros no son cuestión de orden — son lo que sostiene las deducciones y abarata la preparación.

HOW LONG TO KEEP THINGS · CUÁNTO TIEMPO GUARDAR

- **3 years — the general IRS assessment window after filing.**
  3 años — la ventana general del IRS para liquidar después de presentar.
- **6 years — if income was understated by more than 25%, the window doubles; keep core records 6–7 years to be safe.**
  6 años — si el ingreso se subestimó más del 25%, la ventana se duplica; guarde los registros clave 6–7 años por seguridad.
- **4 years — employment tax records, after the tax is due or paid.**
  4 años — registros de impuestos de nómina, después de que el impuesto vence o se paga.
- **Life of the asset + 3 — anything proving basis: purchases, improvements, closing statements.**
  Vida del activo + 3 — todo lo que pruebe la base: compras, mejoras, documentos de cierre.
- **7 years — worthless securities and bad-debt deductions.**
  7 años — valores sin valor y deducciones por deudas incobrables.

DIGITAL IS FINE · LO DIGITAL SIRVE

Scanned and electronic records are acceptable to the IRS (Rev. Proc. 97-22) if they're accurate, legible, and retrievable. A consistent cloud folder beats a shoebox — and survives hurricanes.

Los registros escaneados y electrónicos son aceptables para el IRS (Rev. Proc. 97-22) si son exactos, legibles y recuperables. Una carpeta en la nube consistente le gana a la caja de zapatos — y sobrevive huracanes.

THE HABITS THAT MATTER · LOS HÁBITOS QUE IMPORTAN

- **Separate accounts: every business dollar through a business bank account and card. Commingling is the #1 audit wound.**
  Cuentas separadas: cada dólar del negocio por una cuenta y tarjeta del negocio. Mezclar es la herida #1 en auditoría.
- **Mileage: a contemporaneous log — date, destination, purpose, miles. Auto and travel deductions have strict substantiation rules (IRC §274(d)); reconstructed logs fail.**
  Millas: un registro contemporáneo — fecha, destino, propósito, millas. Auto y viajes tienen reglas estrictas de sustentación (IRC §274(d)); los registros reconstruidos fallan.

- **Receipts: capture them digitally the day you spend. Keep invoices behind every large or unusual expense.**
  Recibos: captúrelos digitalmente el día del gasto. Guarde facturas detrás de cada gasto grande o inusual.

- **1099-K reconciliation: platform gross rarely equals your deposits — fees, refunds, and holds explain the gap. Reconcile monthly so the year-end tie-out is trivial.**
  Conciliación del 1099-K: el bruto de la plataforma casi nunca iguala sus depósitos — comisiones, reembolsos y retenciones explican la diferencia. Concilie mensualmente para que el cierre anual sea trivial.

- **Contractor files: W-9 before the first payment; it makes January 1099-NEC season painless.**
  Expedientes de contratistas: W-9 antes del primer pago; hace indolora la temporada de 1099-NEC en enero.

WHAT WE ASK FOR AT TAX TIME · QUÉ PEDIMOS EN TEMPORADA

Bank and card statements (or accounting-software access), the reconciled books, payroll reports, prior-year depreciation schedules, and loan statements. If the books are behind, cleanup is a fixed-price project — done before the return, so the return is defensible.
Estados de banco y tarjetas (o acceso al software contable), los libros conciliados, reportes de nómina, cédulas de depreciación del año anterior y estados de préstamos. Si los libros están atrasados, la puesta al día es un proyecto de precio fijo — antes de la declaración, para que la declaración sea defendible.

General information current as of July 2026 — not tax advice for your situation. Rules, thresholds, and dates change; we confirm current requirements at engagement. Advice begins with a signed engagement letter. | *Información general vigente a julio de 2026 — no es asesoría fiscal para su situación. Las reglas, montos y fechas cambian; confirmamos los requisitos vigentes al contratar. La asesoría comienza con una carta de compromiso firmada.*