



## **Preguntas Frecuentes para Proveedores de Cuidado Infantil – actualizado 8/18/20**

### **Programa de Protección de Cheques de Pago (PPP) de la Administración de Pequeños Negocios (SBA)**

#### **INFORMACIÓN GENERAL**

##### **1. ¿Puedo solicitar un préstamo del Programa de Protección de Cheques de Pago (PPP)?**

No, la Administración de Pequeñas Empresas (SBA) dejó de aprobar préstamos PPP el 8 de agosto de 2020. Estas preguntas frecuentes están destinadas a proporcionar información a los programas que ya han recibido un préstamo PPP.

##### **2. ¿Los fondos PPP son un préstamo o una subvención?**

Según el PPP, un banco u otro prestamista (denominado "prestamista" en este documento) otorga un préstamo a su negocio, pero puede solicitar que se le perdone todo o una parte del préstamo siempre que lo use para pagar ciertos costos de nómina y ciertos intereses hipotecarios, alquileres y gastos de servicios públicos durante un período de tiempo específico. Esto significa que, si tiene éxito en recibir un préstamo PPP, debe realizar un seguimiento de sus gastos y cómo utiliza la financiación del préstamo durante el período de 24 semanas después de recibir los fondos del préstamo o hasta el 31 de diciembre de 2020, si es anterior, (o si recibió su préstamo antes del 5 de junio, puede optar por un período de 8 semanas). Este período de tiempo se considera su "período cubierto". Si puede documentar que los fondos se usaron para fines elegibles para el perdón durante este período cubierto, puede solicitar el perdón. Si su préstamo es perdonado, no tendrá que pagar el capital que es perdonado ni ningún interés sobre el monto que es perdonado.

Tenga en cuenta que se aplican ciertas otras restricciones, lo más importante es que no más del 40% de los fondos perdonados pueden usarse para fines que no son costos de nómina elegibles para el perdón. En otras palabras, debe gastar al menos el 60% de los fondos en los costos de nómina que son elegibles para el perdón. Además, todos los fondos de préstamos solo pueden utilizarse para fines autorizados. Debe documentar que utiliza el préstamo PPP para los así llamados usos autorizados (ciertos costos de nómina, intereses hipotecarios, alquileres, servicios públicos, costos relacionados con la continuación de los beneficios de atención médica e intereses sobre la deuda no hipotecaria) incluso si no solicita cualquiera de sus préstamos PPP perdonados. Además, hay otras disposiciones relacionadas con el mantenimiento del recuento

*Tenga en cuenta que este documento está destinado a proporcionar una guía general, pero cualquier pregunta específica sobre circunstancias individuales debe dirigirse a un contador, abogado o profesional financiero.*



de los empleados y los niveles salariales que podrían afectar la cantidad de los fondos que se perdonarían.

Antes y después de recibir los fondos de PPP, es importante consultar con su asesor para comprender todos los aspectos de la condonación de préstamos.

### **3. ¿Cuál es la tasa de interés y el plazo del préstamo?**

Para los préstamos PPP recibidos antes del 6/5/20, los préstamos tienen una tasa de interés del 1% y un vencimiento de 2 años. Sin embargo, los prestatarios pueden hablar con su prestamista y renegociar la duración del plazo del préstamo a 5 años. Los préstamos PPP hechos después del 6/5/20 tienen una tasa de interés del 1% y un vencimiento de 5 años. En términos generales, si solicita el perdón y se le otorga esa solicitud, no tendrá que pagar intereses. Si no solicita el perdón antes de 10 meses después del final de su período cubierto (10 meses después de su período cubierto de 24 semanas, por ejemplo), o si su solicitud de perdón es denegada, deberá pagar intereses. Tenga en cuenta que se acumulan intereses sobre su préstamo PPP, incluso si no está obligado a hacer pagos sobre él.

### **4. Si solicito y recibo el préstamo, ¿puedo dejarlo en otra cuenta y, si no decido usarlo, simplemente lo devuelvo al banco?**

Sí, no hay multas por pago anticipado en los préstamos PPP, aunque los montos desembolsados (que se encuentran en su cuenta bancaria) están sujetos a cargos por intereses acumulados (a una tasa del 1% anual).

### **5. ¿Qué recursos hay para ayudarme?**

Información sobre programas federales de préstamos para pequeñas empresas se publican en la página de orientación de apoyo financiero de EEC ([EEC's Financial Support Guidance](#)).

Si tiene preguntas específicas, complete [esta encuesta de admisión](#) y alguien se comunicará con usted poco después. También puede enviarnos un correo electrónico a [support@childrensinvestmentfundma.org](mailto:support@childrensinvestmentfundma.org).

## **OTRAS FUENTES DE FINANCIACIÓN**

### **6. ¿Cómo afecta un préstamo PPP el uso del desempleo por parte de los empleados de mi negocio?**

Los empleados no están destinados a estar desempleados y recibir simultáneamente un salario de su empleador utilizando fondos PPP. Propietarios de empresas (incluidos proveedores

*Tenga en cuenta que este documento está destinado a proporcionar una guía general, pero cualquier pregunta específica sobre circunstancias individuales debe dirigirse a un contador, abogado o profesional financiero.*



únicos del cuidado infantil familiar) deben ser muy cautelosos con esto. Comuníquese con nosotros o con un asesor para hablar sobre su situación particular.

**7. Si mi empresa recibe fondos de otras fuentes (como subsidios de EEC o pagos de emergencia, préstamos por desastre de daños económicos de la SBA, fondos de subvenciones privadas, etc.), ¿sigo siendo elegible para un préstamo PPP?**

Tener acceso a otras fuentes de financiamiento no necesariamente le impide solicitar un préstamo PPP. Sin embargo, debe leer cuidadosamente sus contratos, documentos de préstamos o requisitos de otras fuentes de financiación, ya que cada contrato de préstamo es diferente y puede contener restricciones impuestas por su prestamista. También debe consultar con asesores para ver si hay conflictos entre las leyes que se aplican a los diversos programas en los que participa. En particular, debe asegurarse de que las fuentes de financiamiento de la SBA no se superpongan (por ejemplo, si tiene un préstamo PPP y un préstamo EIDL), ya que no se le puede pagar de dos programas de SBA por el mismo gasto.

La orientación de EEC sobre la interacción entre las subvenciones de EEC, la financiación de la Ley CARES y la financiación de PPP se publica en la página de orientación sobre apoyo financiero de EEC ([EEC's Financial Support Guidance](#)).

Si recibió un “anticipo” de EIDL y un préstamo PPP, el anticipo se deducirá del monto de absolución del préstamo. Para ilustrarlo, digamos que Sandra's Child Care obtiene un préstamo PPP de \$5,000, pero también recibió un anticipo de subvención EIDL de \$1,000. El monto del anticipo se deduciría del monto perdonable del préstamo PPP. Entonces, incluso si Sandra sigue todas las reglas de absolución de préstamos, lo máximo que puede perdonarse puede ser \$4,000.

**8. ¿Puedo pagarme a mí mismo a través del PPP y también recibir ingresos a través de la matrícula de los padres, o hay algún conflicto?**

No hay conflicto con que una empresa obtenga ingresos mientras recibe ayuda a través del Programa de Protección de Cheques de Pago, sin embargo, las dificultades/lesiones económicas deben estar presentes en el momento de la solicitud (certificación (es) realizada a través del formulario 2483) para que un prestatario sea elegible para PPP.

**9. Si mi negocio solicita PPP, ¿cómo podría afectar esto mi capacidad para calificar para otros fondos?**

Al 8 de agosto 2020, las empresas solo pueden obtener un préstamo PPP. Le recomendamos que hable con su asesor fiscal para analizar cómo el préstamo PPP podría afectar su elegibilidad para otros créditos fiscales.

*Tenga en cuenta que este documento está destinado a proporcionar una guía general, pero cualquier pregunta específica sobre circunstancias individuales debe dirigirse a un contador, abogado o profesional financiero.*



### **10. ¿Qué sucede si ejecuto mi negocio en mi casa? ¿Todavía puedo pagar el alquiler y otros gastos de servicios públicos con PPP?**

Si. Sin embargo, esos gastos deben estar a nombre de la empresa el 15 de febrero de 2020. Si estos gastos están a su nombre, existe incertidumbre acerca de su capacidad para incluir estos gastos, particularmente como gastos elegibles para el perdón, y debe hablar con su asesor fiscal o contáctenos para obtener asistencia técnica.

## **PERDÓN DE PRÉSTAMO**

### **11. ¿Cuál es el plazo para solicitar el perdón de préstamos?**

Algunos bancos ya han comenzado a procesar las solicitudes de absolución de préstamos, pero no es necesario que solicite la absolución de préstamos de inmediato. Recomendamos fuertemente esperar hasta finales de este otoño / invierno para comenzar a analizar el proceso de solicitud del perdón de préstamos, dado que es posible que muchas regulaciones continúen cambiando en los próximos meses.

### **12. ¿Cuáles son los gastos comerciales calificados que se pueden pagar con los ingresos de mi préstamo PPP?**

La SBA es muy clara sobre qué gastos comerciales pueden pagarse con fondos de préstamos PPP y qué subconjunto de esos fines permitidos se considerará elegible para el perdón. La SBA publica las Preguntas Frecuentes actualizadas [en este sitio web](#). Los únicos gastos comerciales calificados que serán elegibles para el perdón incluyen los “costos de nómina” de los empleados (que se definen en la Ley CARES, incluyen ciertos beneficios para empleados y tienen un límite anual de \$ 100,000 para cada empleado), los costos de servicios comerciales (incluidos Internet), pagos de alquiler o intereses de hipoteca (no capital).

### **13. Trabajo solo como proveedor a domicilio. ¿Pagarme a mí mismo es un costo de nómina elegible y existen reglas específicas sobre cómo me pago?**

Sí, una persona que trabaja por cuenta propia puede usar los fondos del préstamo de PPP para el reemplazo de la compensación del propietario, calculada sobre la base de la ganancia neta de 2019, con la condonación de tales cantidades limitada a ocho semanas (8/52) de la ganancia neta de 2019 (hasta \$ 15,385) para un período cubierto de ocho semanas o 2.5 meses (2.5 / 12) de ganancia neta de 2019 (hasta \$ 20,833) por un período cubierto de 24 semanas, pero excluyendo cualquier cantidad equivalente de licencia por enfermedad calificada por la cual se reclama un crédito bajo la sección 7002 de la Ley de Respuesta al Coronavirus Families First (FFCRA) (Pub. L. 116-127) o la cantidad equivalente de licencia familiar calificada por la cual se reclama un crédito bajo la sección 7004 de FFCRA; Consulte la página 4 de la Solicitud de

*Tenga en cuenta que este documento está destinado a proporcionar una guía general, pero cualquier pregunta específica sobre circunstancias individuales debe dirigirse a un contador, abogado o profesional financiero.*



Perdon de Préstamos EZ ([EZ Loan Forgiveness Application](#)) con respecto a los documentos necesarios para presentar con la solicitud del perdón.

**14. Para el período de gastos del perdón de préstamos, ¿es un período de 8 semanas o un período de 24 semanas?**

La Ley de Flexibilidad del Programa de Protección de Cheques de Pago, promulgada el 5 de junio, cambió la ventana de gastos del perdón de préstamos de 8 a 24 semanas para todos los préstamos, incluso aquellos aprobados antes del 5 de junio. Esto significa que, de forma predeterminada, todos los préstamos tendrán un período de gasto de perdón de préstamos de 24 semanas, pero el período no puede extenderse más allá del 31 de diciembre de 2020. Si usted es un programa que recibió un préstamo PPP antes del 5 de junio y desea mantener el plazo original de 8 semanas, deberá notificar a su banco que desea conservar esa opción.

**15. ¿Cuál es el proceso para solicitar el perdón de préstamos?**

Se le solicitará que solicite a su prestamista de préstamos PPP, lo que significa enviar una Solicitud de Perdón de Préstamos después de que se hayan completado sus 24 semanas. (La SBA ha publicado ese formulario y puede encontrarlo [aquí](#) si desea revisarlo). El prestamista y la SBA tienen 60 días después de recibir la solicitud para emitir una decisión, y si se aprueba la solicitud de perdón, el La SBA luego tiene 90 días para pagar al prestamista. (Hablando en términos prácticos, el "perdón" de su préstamo significa que la SBA reembolsa el préstamo a su prestamista en lugar de a usted). Su banco será responsable de notificarle sobre el estado de la solicitud y la cantidad de su préstamo perdonado.

**16. Si recibo un préstamo PPP en junio, ¿puedo esperar para gastar los fondos en agosto o septiembre cuando realmente comience a abrir?**

Sí, puedes comenzar a gastar más tarde. Para ser elegible para el perdón, debe gastar el préstamo PPP con fines perdonables (descritos anteriormente) dentro de las 24 semanas posteriores a la fecha en que se financió su préstamo (o antes del 31 de diciembre de 2020, si es anterior a su período completo de 24 semanas).

**17. Estoy confundido acerca de qué período de tiempo usé para determinar el perdón de mi préstamo. ¿Puedo incluir los gastos comerciales incurridos antes de la aprobación de mi préstamo? ¿Puedo usar los fondos del préstamo para gastos calificados después del período cubierto? Como no puedo o no abriré mi negocio hasta después del 6/30/20 o más tarde, ¿puedo determinar cuándo comienza mi período cubierto?**

Antes de la Ley de Flexibilidad del Programa de Protección de Cheques de Pago, tenía 8 semanas para gastar su préstamo PPP con fines perdonables. La Ley de Flexibilidad extiende el período cubierto (la ventana en la que puede gastar su préstamo con fines perdonables) a 24

*Tenga en cuenta que este documento está destinado a proporcionar una guía general, pero cualquier pregunta específica sobre circunstancias individuales debe dirigirse a un contador, abogado o profesional financiero.*



semanas después de la fecha de desembolso del préstamo (o hasta el 31 de diciembre de 2020, si es anterior). Esto significa que los prestatarios tendrán una mayor flexibilidad durante el período de tiempo en el que pueden usar los fondos de sus préstamos y aun así ser considerados para el perdón. Consulte más arriba también sobre la posibilidad de volver a optar por un período cubierto de 8 semanas.

Los gastos calificados incurridos y pagados durante el período cubierto son elegibles para el perdón. Los gastos incurridos y pagados antes del desembolso de su préstamo PPP no son elegibles para el perdón. Los gastos calificados incurridos antes del período cubierto y pagados en el período cubierto como parte de un ciclo de pago ordinario (como un ciclo de nómina de 2 semanas) generalmente también serán elegibles para el perdón.

**18. Recibí un préstamo PPP en mayo. ¿Qué debo considerar al determinar si debo usar el período cubierto de 8 semanas o de 24 semanas para el perdón de préstamos?**

Una empresa puede tener una razón para optar por el período cubierto más corto de 8 semanas. Al considerar optar por ese período de 8 semanas, la empresa puede considerar (i) si ha podido gastar su préstamo PPP en propósitos elegibles para perdón y (ii) si tendrá un recuento promedio más alto durante un período de 8 semanas o período cubierto de 24 semanas.

Además, tenga en cuenta que incluso si opta por la ventana de gastos de perdón de 8 semanas y está listo para solicitar el perdón, es posible que tenga que esperar a que su prestamista comience a aceptar solicitudes de perdón. Las reglas y los procesos que los prestamistas deben seguir para las aplicaciones de perdón están evolucionando en tiempo real, y los prestamistas están avanzando en la apertura de aplicaciones a diferentes ritmos.

**19. ¿Cuáles son las sanciones por perdón si tengo una reducción en el personal o los salarios?**

Dado que el objetivo principal del préstamo PPP es ayudar a las empresas a retener empleados, si tiene una reducción en el número de empleados equivalentes a tiempo completo (FTE) o salarios, el monto de su préstamo elegible el perdón puede verse afectado. Tenga en cuenta que no necesita retener a los mismos empleados y FTE no es necesariamente el mismo número que su número de empleados.

*Aquí hay algunas exenciones a esta sanción:*

- Si durante el período cubierto un empleado fue despedido por causa, renunció voluntariamente o solicitó voluntariamente y recibió una reducción de su tiempo, el tiempo de estos empleados aún puede incluirse en su cálculo de FTE para perdón.

*Tenga en cuenta que este documento está destinado a proporcionar una guía general, pero cualquier pregunta específica sobre circunstancias individuales debe dirigirse a un contador, abogado o profesional financiero.*



- Si tuvo una reducción en personal que entró en vigencia entre el 15 de febrero y el 26 de abril, aún puede contar a un empleado saliente de esa reducción en su cálculo de FTE si:
  - Recontrató a ese empleado, o contrató a un empleado de reemplazo el 31 de diciembre de 2020 o antes; o
  - Hizo una oferta por escrito de buena fe para volver a contratar a ese empleado que fue rechazado, y no ha podido encontrar un reemplazo calificado de manera similar el 31 de diciembre de 2020 o antes.
- Además, si no puede regresar al mismo nivel de actividad comercial que se vio alrededor del 2/15/20, debido al cumplimiento de los requisitos establecidos o la guía relacionada con COVID-19 emitida por HHS, CDC u OSHA durante el período comprendido entre 1/3/2020 que finaliza el 12/31/20, puede ser elegible para una exención de la pena de perdón en una reducción en el número de empleados equivalentes a tiempo completo. Esperamos más orientación de la SBA sobre esta posible exención.
- Tenga en cuenta que, si rellena cualquier posición, no puede agregar el tiempo del nuevo empleado sin restar el tiempo del ex empleado en su cálculo de FTE; solo se puede contar el tiempo de uno de estos empleados.

## 20. ¿Qué debo esperar si no tengo éxito en el perdón de mi préstamo?

Se espera que las empresas paguen el monto del préstamo PPP que no se perdona. En términos generales, el primer pago del préstamo vencerá 10 meses después del período cubierto del préstamo, que será de 24 semanas a partir del momento en que se desembolsaron los fondos (a menos que opte por 8 semanas preguntándole a su prestamista). Si su solicitud de perdón es denegada, es posible que se requieran pagos para comenzar antes. Consulte las preguntas y respuestas anteriores sobre la tasa de interés y el plazo de los préstamos PPP.

Algunos consejos de perdón:

- Configurar una cuenta bancaria separada para los fondos del préstamo PPP.
- Cree una hoja de cálculo de Excel u otro método de seguimiento para garantizar que los fondos se gasten en gastos comerciales calificados.
- Mantenga recibos, tarjetas de crédito o extractos bancarios u otro comprobante de pago para todos los usos de su préstamo PPP.
- Estar en contacto con su prestamista PPP. Algunos prestamistas están brindando orientación sobre lo que esperan para la documentación de procesar su solicitud de perdón.
- Recuerde, la SBA ha indicado que esperan proporcionar más orientación sobre el perdón de préstamos, pero mantener registros adecuados será útil para su éxito.

*Tenga en cuenta que este documento está destinado a proporcionar una guía general, pero cualquier pregunta específica sobre circunstancias individuales debe dirigirse a un contador, abogado o profesional financiero.*