

PROGRAMA DE PROTECCIÓN DE PAGOS: UNA LÍNEA DE VIDA PARA NEGOCIOS RURALES

El Programa de Protección de Pagos (PPP) es parte de La Ley de Ayuda y Seguridad Económica de Coronavirus (CARES) que fue firmado en ley el 27 de marzo del 2020, para apoyar empresas pequeñas impactadas económicamente por el COVID-19.

QUIÉN



De una empresa con una persona a una operación con 500 empleados, a través de los EE.UU. pequeños negocios califican, incluyendo a los granjeros. Incluso algunas empresas con más de 500 empleados pueden aplicar si cumplen con las normas de la industria de la Administración de Pequeñas Empresas (SBA).¹

QUÉ



Con un préstamo perdonable de hasta \$10 millones para cubrir ocho semanas de gastos comerciales, que incluye nómina y otras formas de compensación, servicios públicos, renta y pagos de interés hipotecarios. El préstamo se puede usar para gastos generados del 15 de febrero al 30 de junio del 2020.²

CUÁNDO



Aplice ahora. A pesar que el programa dice que están aceptando solicitudes hasta el 30 de junio del 2020, los fondos se pueden acabar.

DÓNDE



Visit sba.gov/paycheckprotection/find para encontrar una lista de bancos que procesan préstamos del PPP. Comuníquese con el banco y pregunte sobre su proceso. La lista de bancos está cambiando constantemente a medida que se aprueban más bancos para procesar los préstamos.

POR QUÉ



La pandemia del COVID-19 presenta desafíos que son fuera del control de los empresarios. Demandas reducidas, mercados cambiantes y una economía lenta nos impactará en maneras diferentes. Para las comunidades rurales las empresas pequeñas son el sustento diario y el PPP es una herramienta que pueden usar los empresarios para ayudarlo administrar la reducción económica.

Sources

1 "Coronavirus (COVID-19): Orientación y recursos de préstamos para las pequeñas empresas." U.S. Small Business Administration, 2020, sba.gov/page/coronavirus-covid-19-orientacion-y-recursos-de-prestamos-para-las-pequenas-empresas. Accessed May 2020.

2 "Paycheck Protection Program (PPP) Information Sheet: Borrowers." U.S. Department of the Treasury, 2020, home.treasury.gov/system/files/136/PPP%20Borrower%20Information%20Fact%20Sheet.pdf. Accessed April 2020.





Comience leyendo la hoja informativa de la SBA para los prestatarios. Incluye respuestas a preguntas frecuentes relacionadas con el programa y detalles para la solicitud: home.treasury.gov/system/files/136/PPP%20Borrower%20Information%20Fact%20Sheet.pdf.



Se puede incluir una variedad de gastos en el préstamo, pero debido a la alta demanda, al menos el 75 por ciento del monto del préstamo debe ser compensación (nómina, comisiones, bonos, propinas, etc.) y no más del 25 por ciento debe ser “otro” (servicios públicos, alquiler, hipoteca, etc.) para que se le perdone.³



Para los propietarios únicos, los gastos de la nómina deben tomarse del 1040 en el Anexo C de los impuestos. La ganancia neta es la “nómina” de un propietario único. Los costos serán perdonados en la medida en que sean deducibles de acuerdo con este formulario.⁴



Algunos bancos sugieren abrir una cuenta específicamente para fondos de PPP y pagar gastos relacionados exclusivamente desde esta cuenta para facilitar y garantizar el perdón en el futuro. Esto se puede hacer después de aplicar. No demore la solicitud para configurar una cuenta. Si no abre una cuenta separada, mantenga excelentes registros de sus gastos para garantizar la máxima perdón.



Cada banco maneja el programa de manera diferente. Llame a más de un banco si desea explorar distintos niveles de servicio.



Si su ganancia neta es negativa y no tiene empleados, el [SBA Economic Injury Disaster Loan \(EIDL\)](#) puede ser una mejor opción. Hasta \$10,000 de este préstamo son perdonables.⁵



En algunos casos, los despidos pueden ser una mejor opción. Si no quiere arriesgarse a tomar el préstamo a bajo interés porque no cree que estará operativo el 30 de junio de 2020 o si el personal prefiere quedarse en casa, el desempleo puede ser mejor.

Sources

3 “The Small Business Owner’s Guide to the CARES Act.” U.S. Senate Committee on Small Business & Entrepreneurship, 2020, static1.squarespace.com/static/5e6a768131c8f538ad00b294/t/5e7e7655aff3dd2806a0036f/1585346134348/Small+Business+Owner%E2%80%99s+Guide+to+the+CARES+Act+%5Bfinal%5D.pdf. Accessed April 2020

4 “Business Loan Program Temporary Changes; Paycheck Protection Program – Additional Eligibility Criteria and Requirements for Certain Pledges of Loans, Docket Number SBA-2020-13 CFR Part 120.” U.S. Small Business Administration, U.S. Department of the Treasury, 2020, home.treasury.gov/system/files/136/Interim-Final-Rule-Additional-Eligibility-Criteria-and-Requirements-for-Certain-Pledges-of-Loans.pdf. Accessed April 2020.

5 “Coronavirus (COVID-19),” U.S. Small Business Administration, 2020, sba.gov/programas-de-financiamiento/ayuda-en-desastres/coronavirus-covid-19. Accessed May 2020.

