

29 de abril del 2020

# Préstamos de la SBA: Preguntas Frecuentes

La semana pasada, el Congreso aprobó la ley “Paycheck Protection Program and Health Care Enhancement Act”, la cual proporciona fondos adicionales a los programas de préstamos de la Small Business Administration (SBA), cuyos fondos ya se agotaron. Esta ley incluye \$10 mil millones de dólares adicionales para el programa Economic Injury Disaster Loan y \$321 mil millones de dólares para el programa Paycheck Protection Program, con \$60 mil millones de dólares reservados para instituciones financieras pequeñas, medianas y comunitarias.

Para obtener más detalles sobre cómo estos programas de préstamos de la SBA pueden ayudar a las pequeñas empresas, como su centro de cuidado infantil o guardería en casa, a mantener la nómina y los beneficios de sus empleados y cubrir costos generales como alquiler, servicios públicos y los intereses de su hipoteca, vea los videos de estos talleres virtuales (disponibles en inglés y español):

- [Paying Yourself, Your Staff, and Your Bills: Helping Child Care Programs Understand and Navigate SBA Loan Options \(View PDF Slides\)](#)
- [Cómo pagarse a sí mismo, a su personal y sus deudas— Entendamos las opciones de préstamos SBA para programas de cuidado infantil \(Revise los slides del taller - disponibles en formato PDF\)](#)

Después, continúe leyendo para obtener más recursos, enlaces y respuestas a las preguntas sobre los préstamos de la SBA realizadas por educadores de la niñez temprana que trabajan en entornos de cuidado infantil en todo el país.

## Paycheck Protection Program (PPP)

[Paycheck Protection Program: What Child Care Programs Need to Know \(PDF\)](#)

[Programa Paycheck Protection: Lo que los programas de cuidado infantil deben saber \(PDF\)](#)

*P: Si aceptamos el préstamo PPP y cumplimos los requisitos de utilizar el 75% de los fondos para cubrir los costos de nómina, etc., ¿se convierte todo el préstamo en una subvención que no tengo que pagar, o seré responsable de pagar el 25% del préstamo?*

- Usted no es responsable de pagar el préstamo si utiliza el 25% para los gastos autorizados, que incluyen los intereses de su hipoteca comercial, el alquiler o los servicios públicos de su negocio. El préstamo PPP es condonado (anulado) si utiliza el 100% de los fondos en gastos autorizados, que son los gastos de nómina, los intereses de su hipoteca comercial o el alquiler o los servicios públicos de su negocio. Toda cantidad del préstamo que se use con otros fines se deberá pagar a una tasa de interés del 1%.

*P: Nuestro negocio es una LLC y ni mi socio ni yo estamos incluidos en la nómina, sino que nos pagamos cuando retiramos adelantos del negocio. ¿Esto se considera “nómina” con fines del préstamo PPP?*

- Sí, recientemente la SBA aprobó que el préstamo PPP considere como empleados a las personas que retiran adelantos del negocio.

*P: En lo que se refiere al préstamo PPP, ¿qué es lo que llaman en inglés “loan origination date” o fecha de concesión del préstamo? ¿Es la fecha en la que se presenta la solicitud o la fecha en la que la persona recibe los fondos?*

- La fecha de concesión (loan origination date) es la fecha en la que la persona recibe los fondos del préstamo. Se supone que es el día en que recibe el dinero en su cuenta bancaria, aunque los bancos han tenido algunas interpretaciones diferentes al respecto, por lo que es mejor verificar con su banquero. Por ley, los fondos deben dispersarse dentro de los 10 días posteriores a la firma de los documentos que confirman la aprobación y aceptación del préstamo.

*P: ¿Qué pasa si me aprueban para un préstamo PPP pero para cuando me entregan los fondos (la fecha de concesión del préstamo), quedan menos de 8 semanas de pago de nómina porque, por ejemplo, mi centro de cuidado infantil preescolar sigue el calendario escolar tradicional?*

- Para asegurar que se le condone (anule) el préstamo, deberá ajustar su nómina para mantener empleado a su personal durante las ocho semanas completas.

## **Economic Injury Disaster Loan (EIDL)**

[Economic Injury Disaster Loan: What Child Care Programs Need to Know \(PDF\)](#)

[Economic Injury Disaster Loan: Lo que los programas de cuidado infantil deben saber \(PDF\)](#)

*Q: Entiendo que la porción de subvención del préstamo EIDL cambió de \$10,000 a hasta un máximo de \$10,000, y que eso se basará en \$1,000 por empleado. ¿Debo contarme a mí y a mi esposo como “empleados”? Los dos somos maestros de “tiempo completo” en nuestra guardería en casa. También somos los propietarios del negocio.*

- Sí, los propietarios cuentan como empleados, así que es posible que cumpla los requisitos para recibir la subvención del EIDL y debe incluirse en la cantidad de empleados cuando llene la solicitud.

*P: Presenté mi solicitud para el préstamo Economic Injury Disaster Loan (EIDL) Loan el 3 de abril y no he recibido respuesta alguna. ¿Significa esto que cometí un error y que han descartado mi solicitud o recibiría notificación si ese fuera el caso? ¿Puedo llamar a alguien? ¿A quién?*

- Dado que este préstamo lo emite la SBA directamente y no a través de bancos, la SBA le notificará si le negaron el préstamo. Hay una acumulación de solicitudes retrasadas, por lo que las respuestas están tardándose más. Puede llamar al 1-800-659-2955 para obtener información sobre el estado de su solicitud.

## Centros de Cuidado Infantil en Casa

*Q: Como propietario único sin empleados (tengo una pequeña guardería en mi casa), no tengo "nómina". ¿Cómo me incluyo? Temo que lo que me pague a mí mismo no calificará para que la cantidad sea condonada (anulada).*

- En lo que se refiere a los préstamos PPP y EIDL, usted puede contarse como empleado de su negocio. Puede solicitar un préstamo PPP siendo propietario único y usar el formulario 1040 Schedule C de su declaración de impuestos federales más reciente como prueba de sus ingresos. Puede encontrar información específica en los sitios web de la SBA o del Departamento de Tesorería buscando "Interim Final Rule" del préstamo PPP.

*P: Soy propietaria(o) de un centro de cuidado infantil en casa, el cual cerró debido a la situación del COVID-19. Yo trabajaba en el centro, aunque no recibía pago como empleado(a). ¿Hay alguna manera en la que pueda solicitar seguro de desempleo dado que he perdido mis ingresos del negocio?*

- Sí. Los propietarios únicos y contratistas independientes pueden solicitar seguro de desempleo en virtud de la ley CARES. Asimismo, pueden presentar una solicitud para recibir un préstamo PPP y/o EIDL.

## Desempleo y Préstamos de la SBA

*P: ¿Debemos solicitar solamente uno: desempleo o PPP/EIDL? ¿O se puede solicitar más de uno?*

- Si usted es el dueño del programa, puede solicitar ambos préstamos: el PPP y EIDL. Sin embargo, no puede usar los fondos de ambos préstamos para cubrir los mismos costos. Por ejemplo, no puede pagarse su propio salario por ocho semanas con fondos del préstamo PPP comenzando el 1<sup>er</sup> de mayo y hacer lo mismo con los fondos del préstamo

EIDL. Lo que sí puede hacer es comenzar a pagarse con el préstamo PPP por 8 semanas y después empezar a pagarse con fondos del préstamo EIDL. Le recomendamos en gran medida que mantenga un buen registro de cómo utilizó un préstamo primero y después el otro.

Si usted es una persona individual, puede solicitar seguro de desempleo. Puede hacer esto como empleado o propietario único (por ejemplo, si maneja un programa de cuidado infantil en casa). Sin embargo, si maneja un programa de cuidado infantil en casa, no puede solicitar desempleo y también solicitar los préstamos para pagarse su salario.

*P: Si decidimos solicitar el seguro de desempleo, ¿es el empleado en sí responsable de solicitarlo? ¿Qué sucede si trabajamos para una organización religiosa que tiene un programa de cuidado infantil?*

- En lo que se refiere a los préstamos PPP y EIDL, las organizaciones religiosas pueden participar. Si sus empleados deciden solicitar la asistencia por desempleo, cada persona debe presentar su solicitud.

## **Bancos**

*P: ¿Puedo solicitar estos préstamos aunque no tenga buen crédito?*

- Sí. Para el préstamo EIDL se tomará en consideración su puntaje de crédito personal para determinar si califica. A las instituciones financieras que ofrecen préstamos PPP no se le exige que tomen en cuenta el puntaje de crédito, aunque algunos bancos pueden decidir hacerlo.

*P: Nos están rechazando si no hemos tenido una cuenta comercial con el banco por lo menos por 6 meses. ¿Qué consejo nos puede dar en lo que se refiere a un enlace a bancos que no exijan esto o posiblemente podrían comunicarse con el Congreso para abogar por nosotros?*

- Si su banco se niega a darle el préstamo PPP, intente con instituciones financieras en línea de buena reputación (PayPal, Kabbage, Intuit/Quickbooks) o comuníquese con un banco local más pequeño, una cooperativa de ahorro y crédito (credit union) o a una CDFI (Community Development Financial Institution). Lo más probable es que tenga que abrir una cuenta bancaria nueva, pero esas instituciones son más accesibles con los negocios que necesitan un préstamo.

[¿Tiene preguntas? Envíelas por email a: advocacy@naeyc.org](mailto:advocacy@naeyc.org) y visite [naeyc.org/resources/topics/covid-19](https://naeyc.org/resources/topics/covid-19) para obtener más información.