Self-Help

Ownership & Economic Opportunity for All

GUÍA PARA EL SEGUNDO PRESTAMO PPP: "INGRESOS BRUTOS" PARA PEQUEÑAS EMPRESAS

CONTENIDO

(Y DÓNDE ENCONTRARLOS EN EL VIDEO)

- Por qué son importantes los ingresos brutos
- Cómo se definen los ingresos brutos de las pequeñas empresas
- Cómo hacer una comparación trimestral
- Cómo hacer una comparación anual
- Dónde encontrar los ingresos brutos en las declaraciones de impuestos
- Incluir a entidades afiliadas
- Cómo calcular su reducción
- ¿Otras preguntas?

¿POR QUÉ IMPORTAN LOS INGRESOS BRUTOS?

- Los segundos préstamos PPP solo se hacen disponible a aquellos prestatarios que han sido más afectados

- Para ser elegible, se debe mostrar **una reducción del 25% o más** en los ingresos brutos en 2020, en comparación al 2019

- ***Orientación de la SBA:*** Segundos préstamos PPP: Cómo calcular la reducción de ingresos y los montos máximos de los préstamos, incluyendo qué documentación proporcionar

INGRESOS BRUTOS DE PEQUEÑAS EMPRESAS

Todos los ingresos recibidos o devengados en cualquier forma (de acuerdo al método de contabilidad de la entidad, es decir, devengado o efectivo) **de cualquier fuente**, incluidas las ventas de productos o servicios, intereses, dividendos, rentas, regalías, honorarios o comisiones, reducidos por las devoluciones y descuentos, pero excluyendo las ganancias y pérdidas netas de capital (como se define para los formularios de declaración de impuestos del IRS)

INCLUIR ✓	NO INCLUYA ✗

• Todos los ingresos, incluidos:
  • Ventas
  • Interés
  • Dividendos
  • Rentas
  • Regalías
  • Tarifas
  • Comisiones
	• Ganancias y pérdidas netas de capital
	• Devoluciones y descuentos
	• Impuestos recaudados y remitidos a una autoridad fiscal (impuestos sobre las ventas)
	• Ingresos de transacciones con afiliados
	• Recursos del préstamo PPP
	• Ingresos por adelantado del EIDL

COMPARACIÓN TRIMESTRAL

Comparación

- Si su organización:
  - Estaba en funcionamiento antes del 1/7/19:
    - compare **cualquier trimestre de 2019** con **el mismo trimestre de 2020**
  - No estuvo operativo hasta después del 30/6/19:
    - compare **el tercer o cuarto trimestre de 2019** con **cualquier trimestre de 2020**
  - No estuvo operativo hasta después del 30/9/19:
    - compare **el cuarto trimestre de 2019** con **cualquier trimestre de 2020**
  - No estuvo operativo hasta después del 31/12/19:
    - compare **el primer trimestre de 2020** con **cualquier otro trimestre de 2020**

- El SBA requiere el uso de trimestres "calendario":
  - Es decir: 1 de enero - 31 de marzo, 1 de abril - 30 de junio, 1 de julio - 30 de septiembre, 1 de octubre - 31 de diciembre

COMPARACIÓN TRIMESTRAL

Documentación (uno de los siguientes)

- Estados financieros trimestrales de los trimestres comparados
  - Si no ha sido auditado, firme e ingrese la fecha en la primera página y coloque sus iniciales en todas las demás páginas, para dar fe de la precisión de la información
  - Anote qué elementos/lineas constituyen los ingresos brutos
- Estados bancarios mensuales de los trimestres que se comparan
  - Anote qué depósitos constituyen ingresos brutos (por ejemplo, pagos por compras de bienes y servicios) y cuáles no (por ejemplo, infusiones de capital)
- Declaraciones anuales de impuestos sobre la renta del IRS del prestatario para 2019 y 2020
  - Si aún no ha presentado su IRS 990 de 2020, prepare un borrador (firme y coloque la fecha para certificar su autenticidad)
  - El SBA puede requerir una copia de su IRS 990 final presentado en el momento del perdón
  - Si aún no ha presentado su declaración de impuestos de 2020, prepare un borrador (firme y coloque la fecha para certificar su autenticidad)
  - El SBA puede requerir una copia de su declaración final presentada en el momento del perdón.

COMPARACIÓN ANUAL

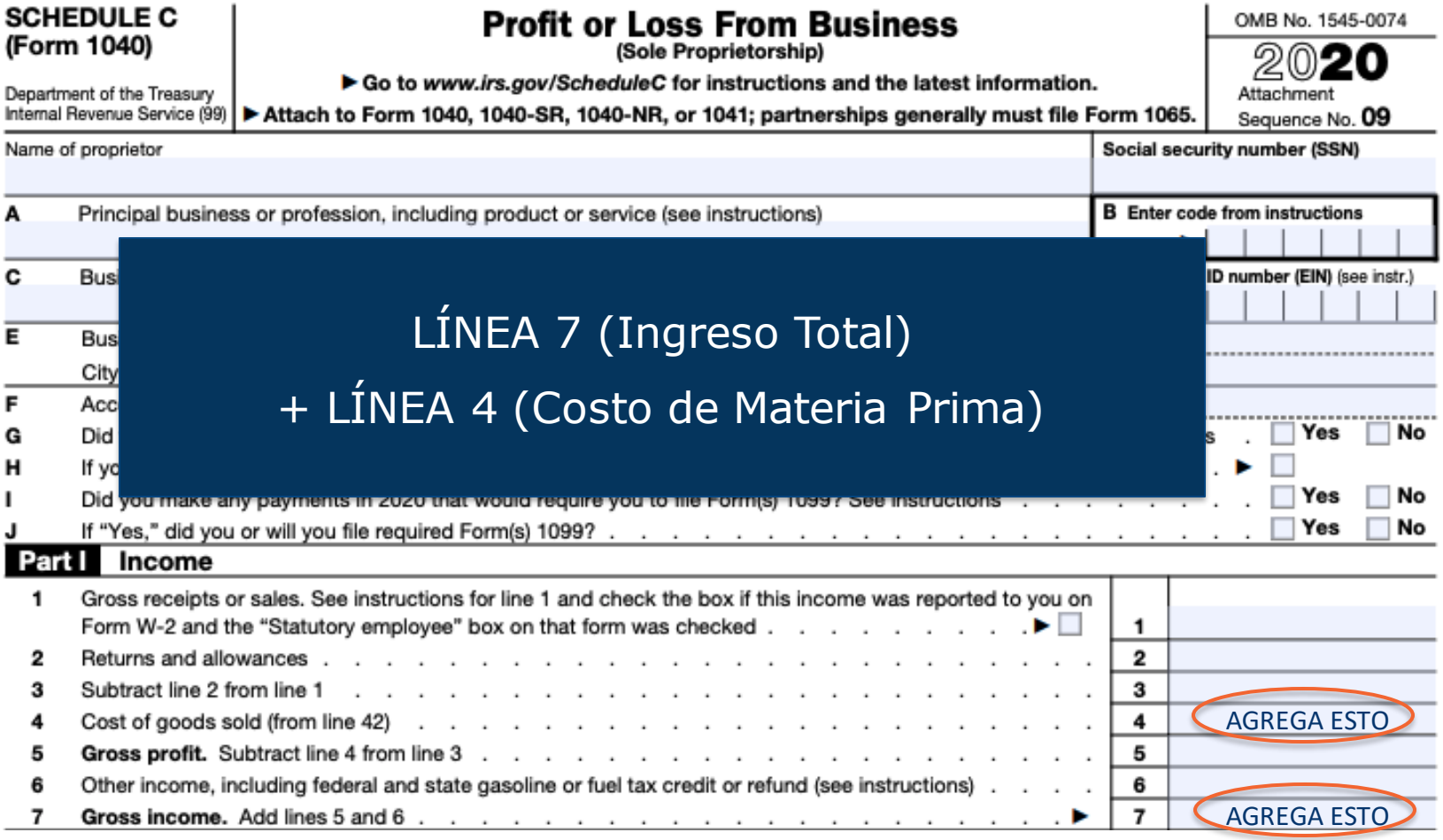
Comparacion

- Compare la declaración de impuestos sobre la renta del IRS de **2019** con la declaración de impuestos de **2020**
- En general, ingresos totales más costos de materia prima = ingresos brutos
- Para elegir la opción anual, debe operar en un año calendario o en un año fiscal no calendario a partir del primer día de abril.

Documentación

- Declaraciones anuales de impuestos sobre la renta del IRS del prestatario para 2019 y 2020
- Si aún no ha presentado su declaración de impuestos de 2020, prepare un borrador (firme y coloque la fecha para certificar la autenticidad)
- La SBA puede requerir una copia de su declaración final presentada en el momento del perdón

FORMULARIO 1040 DEL IRS, ANEXO C



SCHEDULE C (Form 1040)

Department of the Treasury
Internal Revenue Service (99)

Profit or Loss From Business
(Sole Proprietorship)

▶ Go to *www.irs.gov/ScheduleC* for instructions and the latest information.
▶ Attach to Form 1040, 1040-SR, 1040-NR, or 1041; partnerships generally must file Form 1065.

OMB No. 1545-0074
2020
Attachment Sequence No. 09

Name of proprietor

Social security number (SSN)

A Principal business or profession, including product or service (see instructions)

B Enter code from instructions

C Bus… ID number (EIN) (see instr.)

E Bus… City…

F Acc…

G Did… Yes No

H If yo… ▶

I Did you make any payments in 2020 that would require you to file Form(s) 1099? See instructions Yes No

J If "Yes," did you or will you file required Form(s) 1099? Yes No

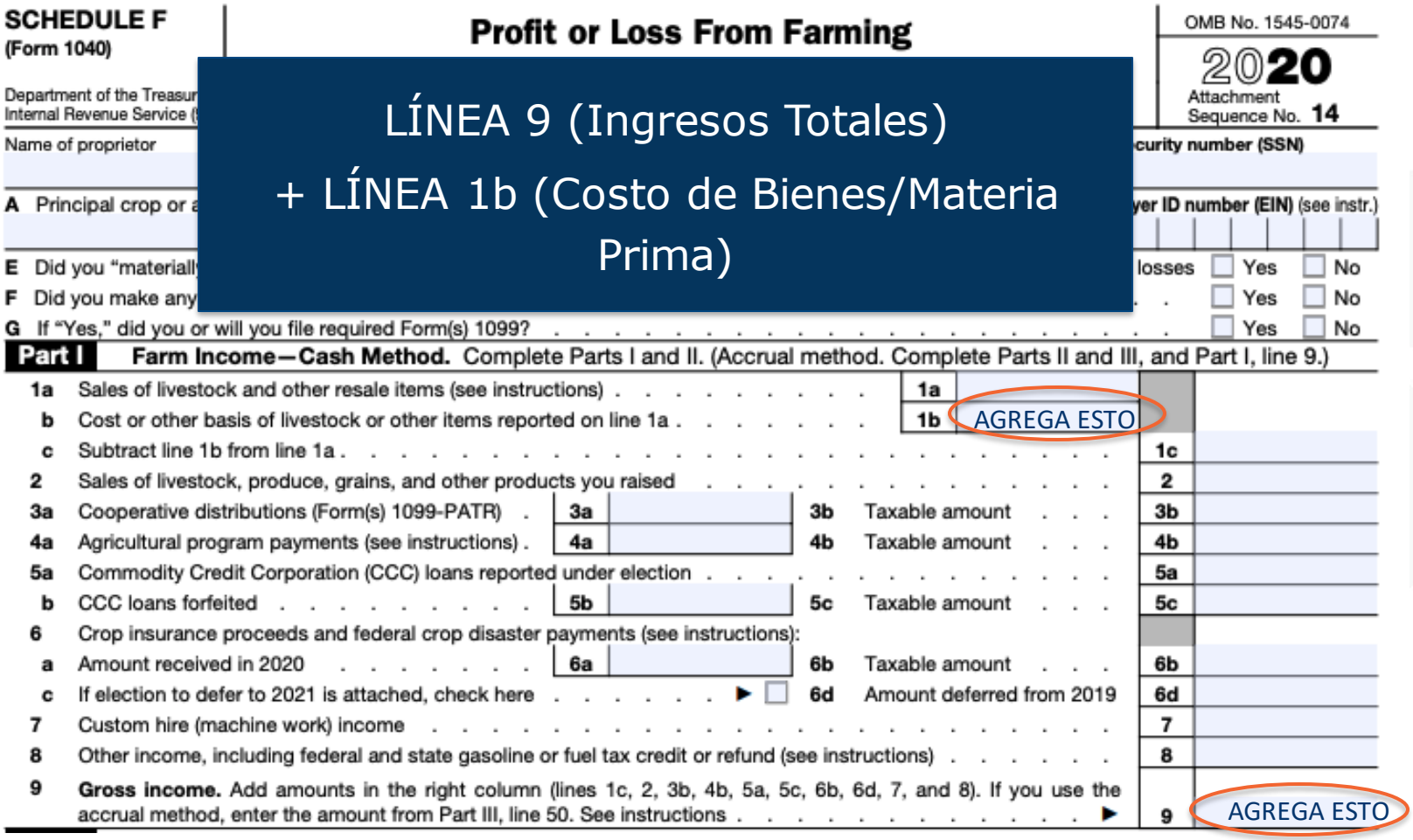
LÍNEA 7 (Ingreso Total)

+ LÍNEA 4 (Costo de Materia Prima)

Part I Income

1	Gross receipts or sales. See instructions for line 1 and check the box if this income was reported to you on Form W-2 and the "Statutory employee" box on that form was checked ▶ ☐	1	
2	Returns and allowances	2	
3	Subtract line 2 from line 1	3	
4	Cost of goods sold (from line 42)	4	AGREGA ESTO
5	**Gross profit.** Subtract line 4 from line 3	5	
6	Other income, including federal and state gasoline or fuel tax credit or refund (see instructions)	6	
7	**Gross income.** Add lines 5 and 6 ▶	7	AGREGA ESTO

FORMULARIO 1040 DEL IRS, ANEXO F



SCHEDULE F
(Form 1040)

Department of the Treasur
Internal Revenue Service (

Profit or Loss From Farming

OMB No. 1545-0074

2020

Attachment Sequence No. 14

Name of proprietor

curity number (SSN)

A Principal crop or a

yer ID number (EIN) (see instr.)

E Did you "materiall losses ☐ Yes ☐ No

F Did you make any . . ☐ Yes ☐ No

G If "Yes," did you or will you file required Form(s) 1099? . . . . . ☐ Yes ☐ No

Part I **Farm Income—Cash Method.** Complete Parts I and II. (Accrual method. Complete Parts II and III, and Part I, line 9.)

1a	Sales of livestock and other resale items (see instructions)				1a		
b	Cost or other basis of livestock or other items reported on line 1a				1b	AGREGA ESTO	
c	Subtract line 1b from line 1a						1c
2	Sales of livestock, produce, grains, and other products you raised						2
3a	Cooperative distributions (Form(s) 1099-PATR)	3a		3b	Taxable amount		3b
4a	Agricultural program payments (see instructions)	4a		4b	Taxable amount		4b
5a	Commodity Credit Corporation (CCC) loans reported under election						5a
b	CCC loans forfeited	5b		5c	Taxable amount		5c
6	Crop insurance proceeds and federal crop disaster payments (see instructions):						
a	Amount received in 2020	6a		6b	Taxable amount		6b
c	If election to defer to 2021 is attached, check here ▶ ☐			6d	Amount deferred from 2019		6d
7	Custom hire (machine work) income						7
8	Other income, including federal and state gasoline or fuel tax credit or refund (see instructions)						8
9	**Gross income.** Add amounts in the right column (lines 1c, 2, 3b, 4b, 5a, 5c, 6b, 6d, 7, and 8). If you use the accrual method, enter the amount from Part III, line 50. See instructions ▶					AGREGA ESTO	9

LÍNEA 9 (Ingresos Totales)

+ LÍNEA 1b (Costo de Bienes/Materia Prima)

FORMULARIO 1120-S DEL IRS

Form **1120-S**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

U.S. Income Tax Return for an S Corporation

▶ **Do not file this form unless the corporation has filed or is attaching Form 2553 to elect to be an S corporation.**
▶ **Go to *www.irs.gov/Form1120S* for instructions and the latest information.**

OMB No. 1545-0123

2020

For calendar year 2020 c , 20

A S election effective date

B Business activity code number (see instructions)

C Check if Sch. M-3 attached ☐

D **Employer identification number**

E Date incorporated

F Total assets (see instructions)
$

G Is the corporation elect tach Form 2553 if not already filed

H Check if: **(1)** ☐ Final return **(2)** ☐ Name change **(3)** ☐ Address change **(4)** ☐ Amended return **(5)** ☐ S election termination or revocation

I Enter the number of shareholders who were shareholders during any part of the tax year . . . . . ▶

J Check if corporation: **(1)** ☐ Aggregated activities for section 465 at-risk purposes **(2)** ☐ Grouped activities for section 469 passive activity purposes

Caution: Include **only** trade or business income and expenses on lines 1a through 21. See the instructions for more information.

Income	1a	Gross receipts or sales	1a			
	b	Returns and allowances	1b			
	c	Balance. Subtract line 1b from line 1a			1c	
	2	Cost of goods sold (attach Form 1125-A)			2	AGREGA ESTO
	3	Gross profit. Subtract line 2 from line 1c			3	
	4	Net gain (loss) from Form 4797, line 17 (attach Form 4797)			4	RESTA ESTO
	5	Other income (loss) (see instructions—attach statement)			5	
	6	**Total income (loss).** Add lines 3 through 5 ▶			6	AGREGA ESTO

LÍNEA 6 (Ingresos Totales)

\+ LÍNEA 2 (Cost de Materia Prima)

\- LÍNEA 4 (ganancia neta o perdida)

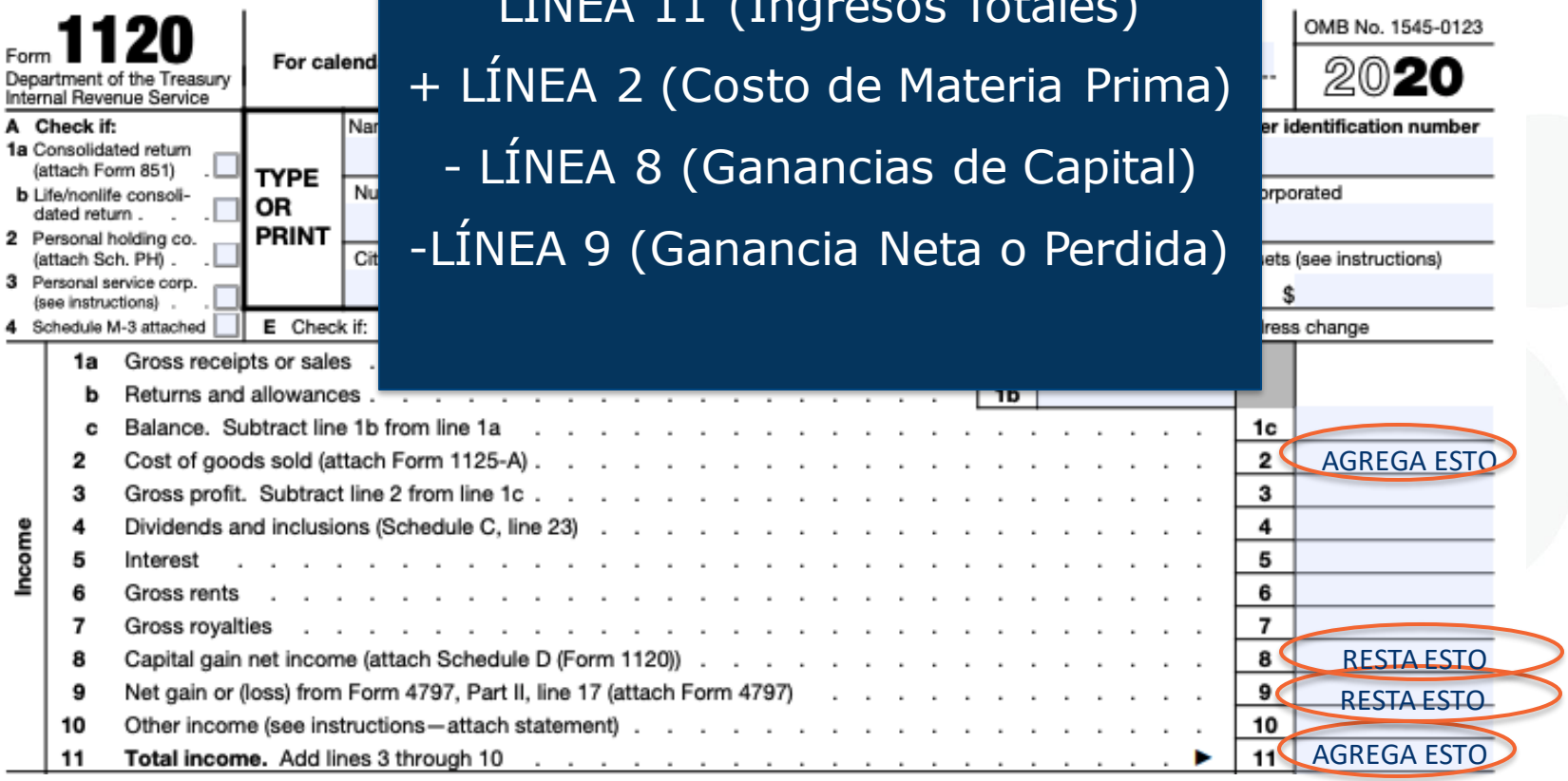
FORMULARIO 1120 DEL IRS

LÍNEA 11 (Ingresos Totales)

+ LÍNEA 2 (Costo de Materia Prima)

- LÍNEA 8 (Ganancias de Capital)

-LÍNEA 9 (Ganancia Neta o Perdida)



Form **1120**
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

For calend

OMB No. 1545-0123
2020

A Check if:
1a Consolidated return (attach Form 851)
b Life/nonlife consoli-dated return
2 Personal holding co. (attach Sch. PH)
3 Personal service corp. (see instructions)
4 Schedule M-3 attached

TYPE OR PRINT

E Check if:

er identification number
orporated
ets (see instructions)
$
ress change

Income	1a	Gross receipts or sales		
	b	Returns and allowances	1b	
	c	Balance. Subtract line 1b from line 1a		1c
	2	Cost of goods sold (attach Form 1125-A)		2
	3	Gross profit. Subtract line 2 from line 1c		3
	4	Dividends and inclusions (Schedule C, line 23)		4
	5	Interest		5
	6	Gross rents		6
	7	Gross royalties		7
	8	Capital gain net income (attach Schedule D (Form 1120))		8
	9	Net gain or (loss) from Form 4797, Part II, line 17 (attach Form 4797)		9
	10	Other income (see instructions—attach statement)		10
	11	**Total income.** Add lines 3 through 10 ▶		11

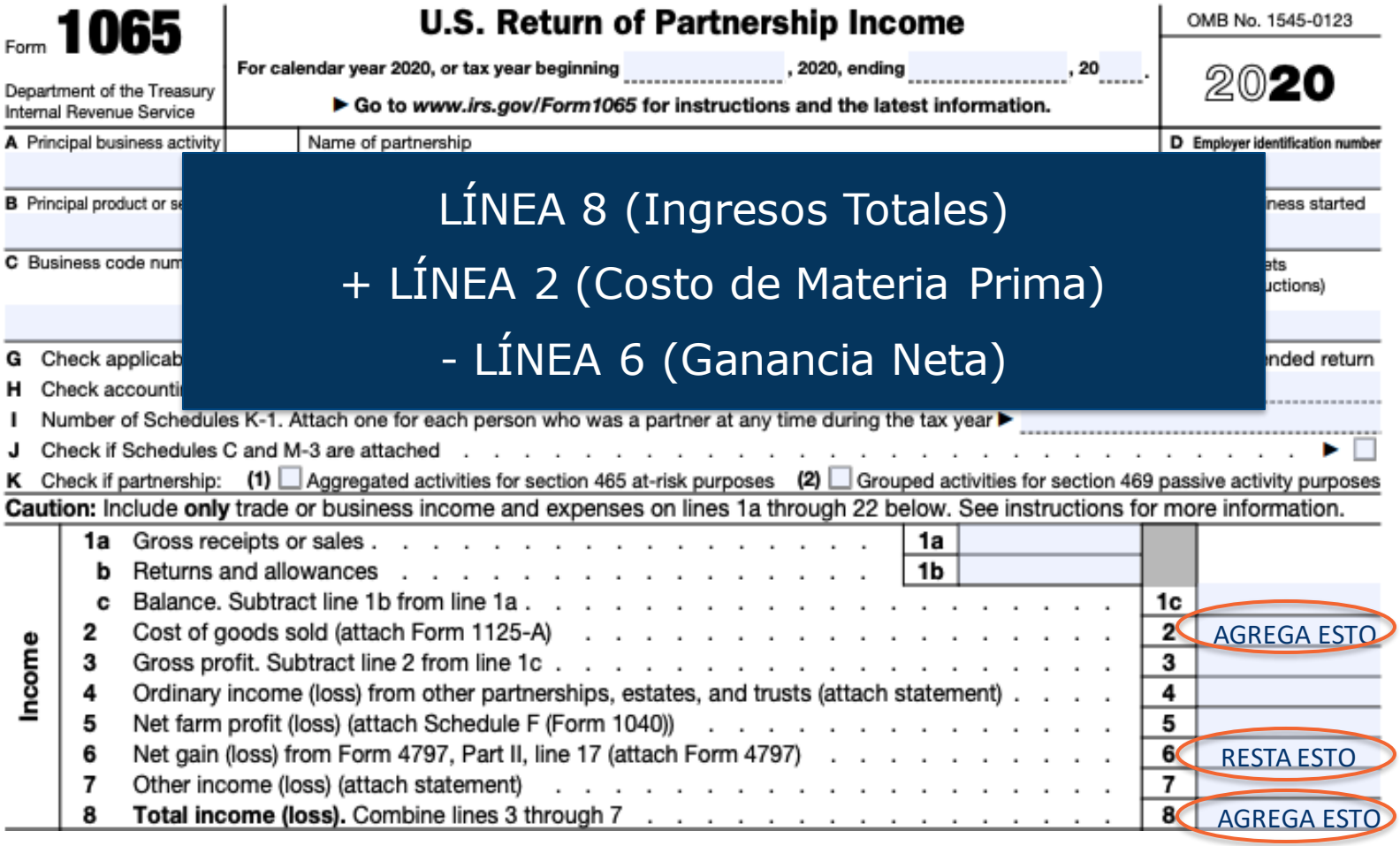
AGREGA ESTO

RESTA ESTO

RESTA ESTO

AGREGA ESTO

FORMULARIO 1065 DEL IRS



Form **1065**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

U.S. Return of Partnership Income

For calendar year 2020, or tax year beginning _____, 2020, ending _____, 20____.

▶ Go to *www.irs.gov/Form1065* for instructions and the latest information.

OMB No. 1545-0123

2020

A Principal business activity | Name of partnership | D Employer identification number

B Principal product or se… | …ness started

C Business code num… | …ets …uctions)

G Check applicab… | …nded return

H Check accounti…

I Number of Schedules K-1. Attach one for each person who was a partner at any time during the tax year ▶

J Check if Schedules C and M-3 are attached . . . . . ▶ ☐

K Check if partnership: (1) ☐ Aggregated activities for section 465 at-risk purposes (2) ☐ Grouped activities for section 469 passive activity purposes

Caution: Include **only** trade or business income and expenses on lines 1a through 22 below. See instructions for more information.

Income	1a	Gross receipts or sales	1a		
	b	Returns and allowances	1b		
	c	Balance. Subtract line 1b from line 1a		1c	
	2	Cost of goods sold (attach Form 1125-A)		2	AGREGA ESTO
	3	Gross profit. Subtract line 2 from line 1c		3	
	4	Ordinary income (loss) from other partnerships, estates, and trusts (attach statement)		4	
	5	Net farm profit (loss) (attach Schedule F (Form 1040))		5	
	6	Net gain (loss) from Form 4797, Part II, line 17 (attach Form 4797)		6	RESTA ESTO
	7	Other income (loss) (attach statement)		7	
	8	**Total income (loss).** Combine lines 3 through 7		8	AGREGA ESTO

LÍNEA 8 (Ingresos Totales)

+ LÍNEA 2 (Costo de Materia Prima)

- LÍNEA 6 (Ganancia Neta)

ENTIDADES AFILIADAS

- En general, **incluya los ingresos brutos de todos los afiliados.**

- Nuevos afiliados:
  - Los ingresos brutos incluyen los ingresos del Afiliado durante todo el período de medición (no solo después de la adquisición)
  - Si compró una división separable de un Afiliado durante 2020, los ingresos brutos incluyen los ingresos de la división solo después de la adquisición

- Ex afiliados:
  - Excluya los ingresos brutos de todo el período de medición (no solo después del fin o cierre de la entidad afiliadas)
  - Si vendió una división separable, incluya los ingregos de la división antes de la venta

- Las reglas de afiliación **no se aplican** a:
  - Empresas con código NAICS 72 y no más de 300 empleados
  - Organizaciones de noticias de propiedad mayoritaria / controladas por el código NAICS 511110 o 5151 y no más de 300 empleados por ubicación física
  - Organizaciones sin fines de lucro con código NAICS 5151

- ***Orientación de la SBA para determinar si tiene afiliados:*** Reglas de afiliación para el programa de protección de cheques de pago (solo en inglés) (sba.gov)

CALCULANDO SU REDUCCIÓN

- Calcule sus ingresos brutos para 2019 y 2020 (o para los trimestres elegidos)
- Dividir los ingresos brutos de 2020 entre los ingresos brutos de 2019
- Reste este resultado de 1 para determinar su % de reducción

  - *Ejemplo:*
    - Ingresos brutos de 2019 = $ 50,000
    - Ingresos brutos en 2020 = $ 30,000

    $30,000/$50,000 = 0.6

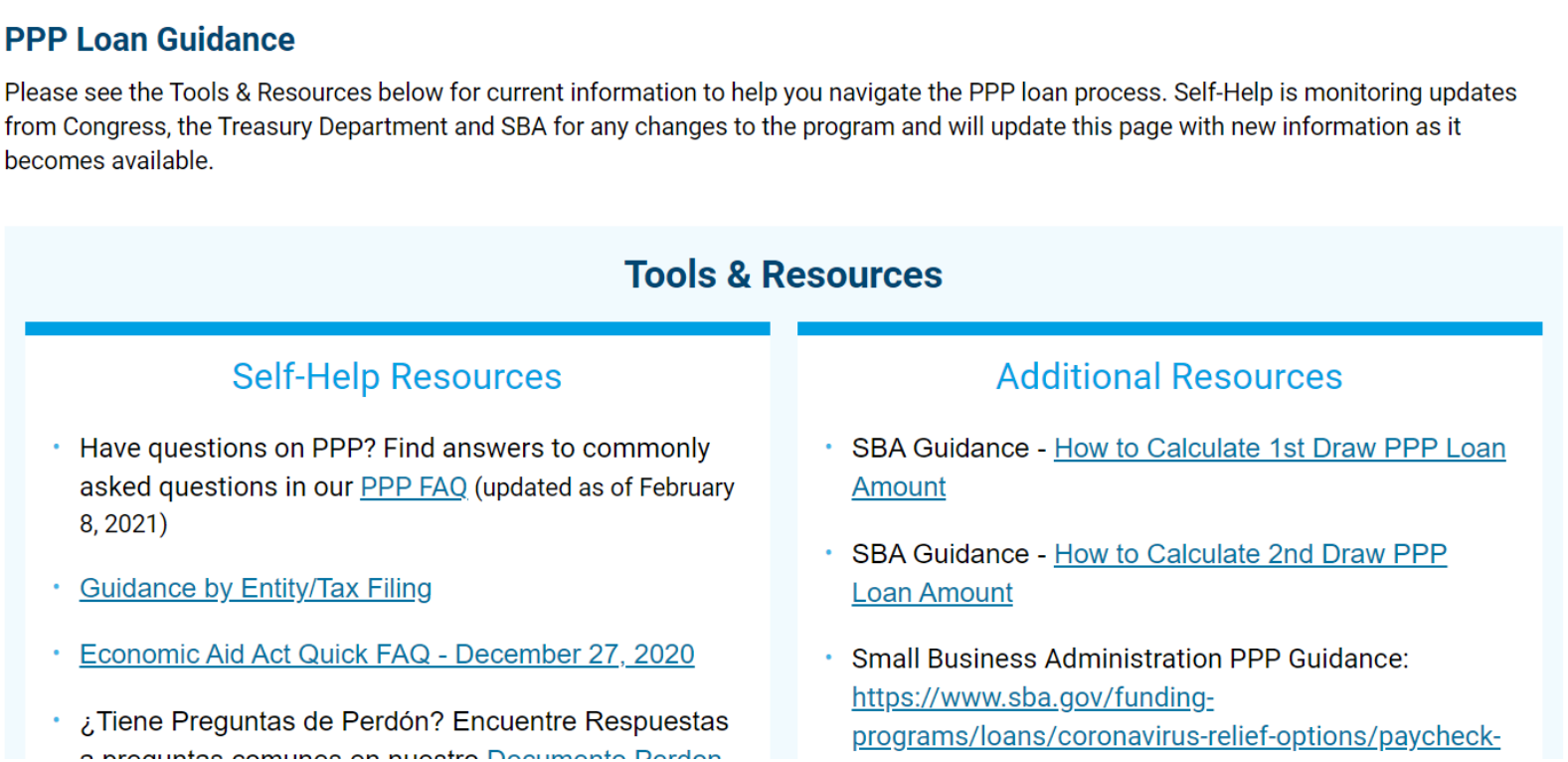
    1 - 0.6 = 0.4

    40% de reducción: ***ELEGIBLE***

SI LA REDUCCIÓN ES DEL 25% O MÁS, CUMPLE CON LA PRUEBA DE RECIBOS BRUTOS PARA UN SEGUNDO PRÉSTAMO PPP

OTRAS PREGUNTAS?

Visita [Préstamos del Programa de Protección de Cheques de Pago | Unión de crédito federal de autoayuda (self-helpfcu.org)]



PPP Loan Guidance

Please see the Tools & Resources below for current information to help you navigate the PPP loan process. Self-Help is monitoring updates from Congress, the Treasury Department and SBA for any changes to the program and will update this page with new information as it becomes available.

Tools & Resources

Self-Help Resources

- Have questions on PPP? Find answers to commonly asked questions in our PPP FAQ (updated as of February 8, 2021)
- Guidance by Entity/Tax Filing
- Economic Aid Act Quick FAQ - December 27, 2020
- ¿Tiene Preguntas de Perdón? Encuentre Respuestas

Additional Resources

- SBA Guidance - How to Calculate 1st Draw PPP Loan Amount
- SBA Guidance - How to Calculate 2nd Draw PPP Loan Amount
- Small Business Administration PPP Guidance: https://www.sba.gov/funding-programs/loans/coronavirus-relief-options/paycheck-