

GUÍA DEL SEGUNDO SORTEO PPP: "RECIBOS BRUTOS" PARA NO LUCRO

CONTENIDO

(Y DÓNDE ENCONTRARLOS EN EL VIDEO)

- Por qué son importantes los ingresos brutos
- Cómo se definen los ingresos brutos de las organizaciones sin fines de lucro
- Cómo hacer una comparación trimestral
- Cómo hacer una comparación anual
- Dónde encontrar los ingresos brutos en las declaraciones de impuestos
- Si incluir afiliados
- Cómo calcular su reducción
- ¿Otras preguntas?

¿POR QUÉ IMPORTAN LOS RECIBOS BRUTOS?

- Los préstamos de 2nd Draw PPP solo están disponibles para los prestatarios más afectados
- Para ser elegible, debe mostrar **una reducción del 25% o más** en los ingresos brutos en 2020, en comparación con 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

RECIBOS BRUTOS SIN FINES DE LUCRO

Monto bruto recibido de todas las fuentes, sin reducción de costos o gastos tales como costo de bienes / activos vendidos, costo de operaciones o gastos de ganancia, recaudación o recaudación de dichos montos (como se define en la Sección 6033 del IRC)

INCLUIR ✓

- Contribuciones, obsequios, subvenciones
- Cuotas y evaluaciones
- Ventas / ingresos brutos de actividades comerciales
- Venta de activos
- Ingresos por inversiones (intereses, dividendos, rentas y regalías)

NO INCLUYA ✗

- Ingresos de transacciones con afiliados
- Recursos del préstamo PPP
- Ingresos por adelantado del EIDL

COMPARACIÓN TRIMESTRAL

Comparación

- Si su organización fuera:
 - En funcionamiento antes del 1/7/19:
 - compare **cualquier trimestre de 2019** con **el mismo trimestre de 2020**
 - No estará operativo hasta después del 30/6/19:
 - compare **el tercer o cuarto trimestre de 2019** con **cualquier trimestre de 2020**
 - No estará operativo hasta después del 30/9/19:
 - compare **el cuarto trimestre de 2019** con **cualquier trimestre de 2020**
 - No estará operativo hasta después del 31/12/19:
 - compare **el primer trimestre de 2020** con **cualquier otro trimestre de 2020**
- La SBA requiere el uso de trimestres calendario
 - 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 y feche la primera página y coloque sus iniciales en todas las demás páginas, para dar fe de la precisión
 - Anote qué elementos de línea constituyen ingresos brutos
- Extractos 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 la precisión)
 - La SBA puede requerir una copia de su IRS 990 final presentado en el momento del perdón

COMPARACIÓN ANUAL

Comparacion

- Compare el IRS 990 de 2019 con el IRS 990 de 2020
- 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.

Documentacion

- IRS anual 990 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 la precisión)
- La SBA puede requerir una copia de su IRS 990 final presentado en el momento del perdón

FORMULARIO 990 DEL IRS - GENERALMENTE

Form 990		Return of Organization Exempt From Income Tax		OMB No. 1545-0047	
Department of the Treasury Internal Revenue Service		Under section 501(c), 527, or 4947(a)(1) of the Internal Revenue Code (except private foundations)		2020 Open to Public Inspection	
A For the 2020 calendar year		UTILIZAR LÍNEA G (RECIBOS BRUTOS)		, 20	
B Check if applicable:				Employer identification number	
<input type="checkbox"/> Address change				Phone number	
<input type="checkbox"/> Name change					
<input type="checkbox"/> Initial return					
<input type="checkbox"/> Final return/terminated		City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code		G Gross receipts \$ UTILIZAR ESTA	
<input type="checkbox"/> Amended return		F Name and address of principal officer:		H(a) Is this a group return for subordinates? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
<input type="checkbox"/> Application pending				H(b) Are all subordinates included? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No	
I Tax-exempt status: <input type="checkbox"/> 501(c)(3) <input type="checkbox"/> 501(c) () ◀ (insert no.) <input type="checkbox"/> 4947(a)(1) or <input type="checkbox"/> 527				If "No," attach a list. See instructions	
J Website: ▶				H(c) Group exemption number ▶	
K Form of organization: <input type="checkbox"/> Corporation <input type="checkbox"/> Trust <input type="checkbox"/> Association <input type="checkbox"/> Other ▶		L Year of formation:		M State of legal domicile:	
Part I Summary					
1	Briefly describe the organization's mission or most significant activities:				

FORMULARIO 990 DEL IRS - ESPECÍFICAMENTE

Parte VIII (Declaración de ingresos):

LÍNEA 12 (Columna A ingresos totales)
 + LÍNEA 6b (i) y (ii) (gastos de alquiler)
 + LÍNEA 7b (i) y (ii) (costo u otra base)
 + LÍNEA 8b (gastos directos)
 + LÍNEA 9b (gastos directos)
 + LÍNEA 10b (COGS)

= Ingresos brutos

Form 990 (2020) Page **9**

Part VIII Statement of Revenue
Check if Schedule O contains a response or note to any line in this Part VIII ☐

		(A) Total revenue	(B) Related or exempt function revenue	(C) Unrelated business revenue	(D) Revenue excluded from tax under sections 512-514
Contributions, Gifts, and Other Similar Amounts	1a Federated campaigns	1a			
	b Membership dues	1b			
	c Fundraising events	1c			
	d Related organizations	1d			
	e Government grants (contributions)	1e			
	f All other contributions, gifts, grants, and similar amounts not included above	1f			
	g Noncash contributions included in lines 1a-1f	1g \$			
	h Total. Add lines 1a-1f				
	Program Service Revenue				
2a	Business Code				
b					
c					
d					
e					
f All other program service revenue					
g Total. Add lines 2a-2f					
Other Revenue	3 Investment income (including dividends, interest, and other similar amounts)				
	4 Income from investment of tax-exempt bond proceeds				
	5 Royalties				
	6a Gross rents	6a			
	b Less: rental expenses	6b			
	c Rental income or (loss)	6c			
	d Net rental income or (loss)				
	7a Gross amount from sales of assets other than inventory	7a			
	b Less: cost or other basis and sales expenses	7b			
	c Gain or (loss)	7c			
	d Net gain or (loss)				
	8a Gross income from fundraising events (not including \$ of contributions reported on line 1c). See Part IV, line 18	8a			
	b Less: direct expenses	8b			
	c Net income or (loss) from fundraising events				
	9a Gross income from gaming activities. See Part IV, line 19	9a			
	b Less: direct expenses	9b			
	c Net income or (loss) from gaming activities				
	10a Gross sales of inventory, less returns and allowances	10a			
	b Less: cost of goods sold	10b			
	c Net income or (loss) from sales of inventory				
Miscellaneous Revenue	11a	Business Code			
	b				
	c				
	d All other revenue				
	e Total. Add lines 11a-11d				
12 Total revenue. See instructions					

Form 990 (2020)

FORMULARIO 990-EZ DEL IRS

Parte I (Ingresos, Gastos ...)

LÍNEA 9 (ingresos totales)
 + LÍNEA 5b (costo u otra base)
 + LÍNEA 6c (gastos directos)
 + LÍNEA 7b (COGS)

= Ingresos brutos

Form 990-EZ **Short Form**
Return of Organization Exempt From Income Tax
 Under section 501(c), 527, or 4947(a)(1) of the Internal Revenue Code (except private foundations)

OMB No. 1545-0047
2020
Open to Public Inspection

Department of the Treasury
 Internal Revenue Service

▶ Do not enter social security numbers on this form, as it may be made public.
 ▶ Go to www.irs.gov/Form990EZ for instructions and the latest information.

A For the 2020 calendar year, or tax year beginning , 2020, and ending , 20

B Check if applicable:
☐ Address change
☐ Name change
☐ Initial return
☐ Final return/terminated
☐ Amended return
☐ Application pending

C Name of organization
 Number and street (or P.O. box if mail is not delivered to street address) Room/suite
 City or town, state or province, country, and ZIP or foreign postal code

D Employer identification number
E Telephone number
F Group Exemption Number

G Accounting Method: ☐ Cash ☐ Accrual Other (specify)
H Check ☐ if the organization is not required to attach Schedule B (Form 990, 990-EZ, or 990-PF).

I Website:
J Tax-exempt status (check only one) - ☐ 501(c)(3) ☐ 501(c) () (insert no.) ☐ 4947(a)(1) or ☐ 527

K Form of organization: ☐ Corporation ☐ Trust ☐ Association ☐ Other
L Add lines 5b, 6c, and 7b to line 9 to determine gross receipts. If gross receipts are \$200,000 or more, or if total assets (Part II, column (B)) are \$500,000 or more, file Form 990 instead of Form 990-EZ. ▶ \$

Part I Revenue, Expenses, and Changes in Net Assets or Fund Balances (see the instructions for Part I)
 Check if the organization used Schedule O to respond to any question in this Part I

Revenue	1	Contributions, gifts, grants, and similar amounts received	1
	2	Program service revenue including government fees and contracts	2
	3	Membership dues and assessments	3
	4	Investment income	4
	5a	Gross amount from sale of assets other than inventory	5a
	5b	Less: cost or other basis and sales expenses	5b
	5c	Gain or (loss) from sale of assets other than inventory (subtract line 5b from line 5a)	5c
	6	Gaming and fundraising events:	
	6a	Gross income from gaming (attach Schedule G if greater than \$15,000)	6a
	6b	Gross income from fundraising events (not including \$ of contributions from fundraising events reported on line 1) (attach Schedule G if the sum of such gross income and contributions exceeds \$15,000)	6b
	6c	Less: direct expenses from gaming and fundraising events	6c
	6d	Net income or (loss) from gaming and fundraising events (add lines 6a and 6b and subtract line 6c)	6d
	7a	Gross sales of inventory, less returns and allowances	7a
7b	Less: cost of goods sold	7b	
7c	Gross profit or (loss) from sales of inventory (subtract line 7b from line 7a)	7c	
8	Other revenue (describe in Schedule O)	8	
9	Total revenue. Add lines 1, 2, 3, 4, 5c, 6d, 7c, and 8	9	

AFILIADOS

- 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 adquirió una división segregable de un Afiliado durante 2020, los ingresos brutos incluyen los ingresos de la división solo después de la adquisición
- Ex afiliados:
 - Excluya los recibos de todo el período de medición (no solo después del final de la afiliación)
 - Si vendió una división segregable, incluya los recibos 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 por 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, CUMPLA CON LA PRUEBA DE RECIBOS BRUTOS PARA UN PRÉSTAMO PPP DE SEGUNDO SORTEO

OTRAS PREGUNTAS?

Visita [Préstamos del Programa de Protección de Cheques de Pago | Unión de crédito federal de autoayuda \(self-helpfcu.org\)](https://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 a preguntas comunes en nuestra [Documenta Perdón](#)

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->