

The Miami Foundation

Miami **Open**
for Business

Supported by Wells Fargo

Sesión Informativa del ABLE Préstamo

Objetivo del Programa

The Miami Foundation

Miami **Open**
for Business

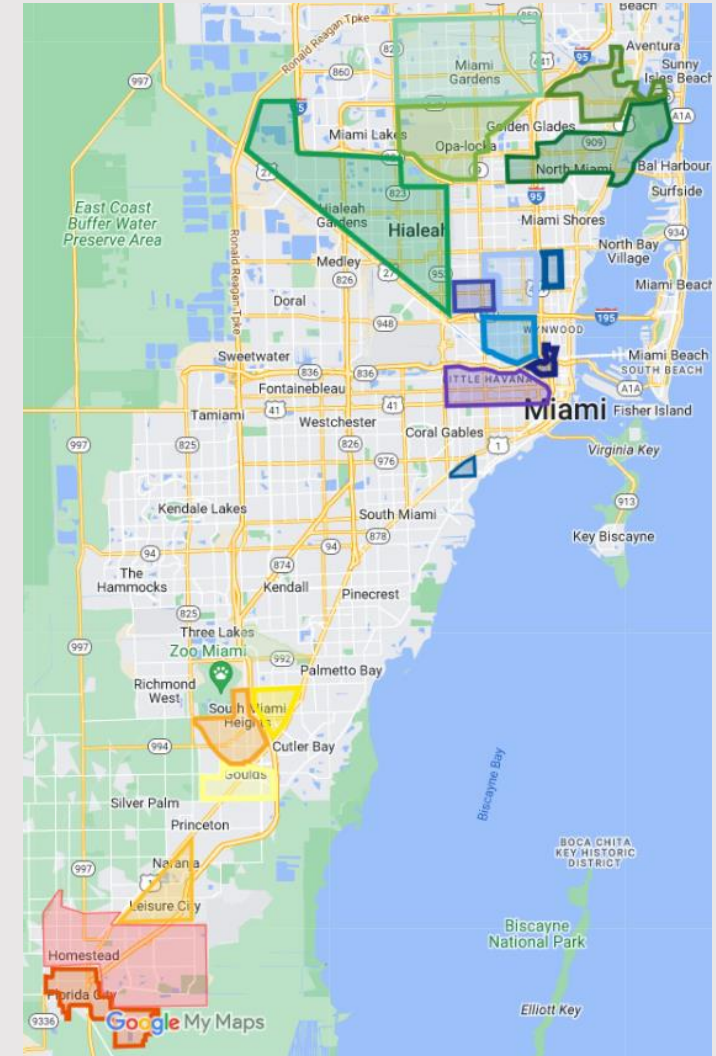
Supported by Wells Fargo

- Nuestro objetivo es apoyar a las pequeñas empresas y organizaciones sin fines de lucro históricamente desatendidas en el condado de Miami-Dade a **desarrollar resiliencia y riqueza generacional a través de la compra y propiedad de activos comerciales críticos**, como tecnología, equipos, maquinaria, inventario y propiedades.
- Financiado por una subvención de \$20 millones de Wells Fargo dedicada a la creación de activos El programa se extiende hasta 2024
 - Miami está implementando el programa junto con otras 4 comunidades de EE. UU.
 - Para apoyar con los préstamos, Miami seleccionó Partners for Self-Employment a través de un proceso competitivo de RFP



Barrios Prioritarios del

- **Propósito:** Apoyar a comunidades históricamente subinvertidas.
- Las solicitudes del **Prestamo ABLE** reciben algunos puntos extra durante la revisión.
- Los solicitantes de bienes raíces colectivos deben ser de una de estas comunidades.
 - **Norte de Miami-Dade:** Hialeah*, Miami Gardens, North Miami, North Miami Beach, Opa Locka
 - **Miami-Dade Central:** Allapattah, Brownsville, Liberty City, Little Haiti, Little Havana*, Overtown, West Coconut Grove
 - **Sur de Miami- Dade:** Goulds*, Homestead, Leisure City, Naranja, Perrine, Richmond Heights, South Miami Heights* **New in 2024*



OFB ofrece tres productos financieros básicos

The Miami Foundation

Miami **Open** for Business

Supported by Wells Fargo

Subvenciones para Tecnología o Equipo



Subvenciones de entre \$100 a \$20 000 para organizaciones sin ánimo de lucro y pequeñas empresas para comprar hardware, software, maquinaria y equipo.

Se otorgará un total anual de ~ \$800,000 a 40-60 organizaciones.

Fondo de Préstamos para la Creación de Activos para Emprendedores (ABLE)



Financiamiento a bajo interés de \$5K- \$100K para comprar vehículos o inventario, renovar espacio, refinanciar deuda depredadora, financiamiento de sucesión o conversión cooperativa.

Se prestará un total anual de ~ \$2 millones a 30-50 organizaciones.

Financiamiento de la Propiedad Colectiva de Bienes Raíces (CREO)



Asistencia con el pago inicial y los costos de cierre de hasta \$500 000 para bienes raíces comerciales compartidos en vecindarios y corredores históricamente con poca inversión para arraigar empresas comunitarias y organizaciones sin fines de lucro.

Se otorgará un total anual de ~\$2.2 millones a 4-6 asociaciones.

Por qué considerar un préstamo ABLE

The Miami Foundation

Miami  **for Business**

Supported by Wells Fargo

- Tasa de interés competitiva: 3% para ganancias y 0% sin fines de lucro
- Lo puede ayudar a construir su crédito comercial
- Los préstamos basados en activos están diseñados específicamente para promover aumentos en los ingresos
- Ayuda a una empresa a prepararse para una financiación convencional más amplia
- El capital se puede apilar con otros recursos para aumentar aún más la capacidad

Detalles del fondo de préstamo ABLE

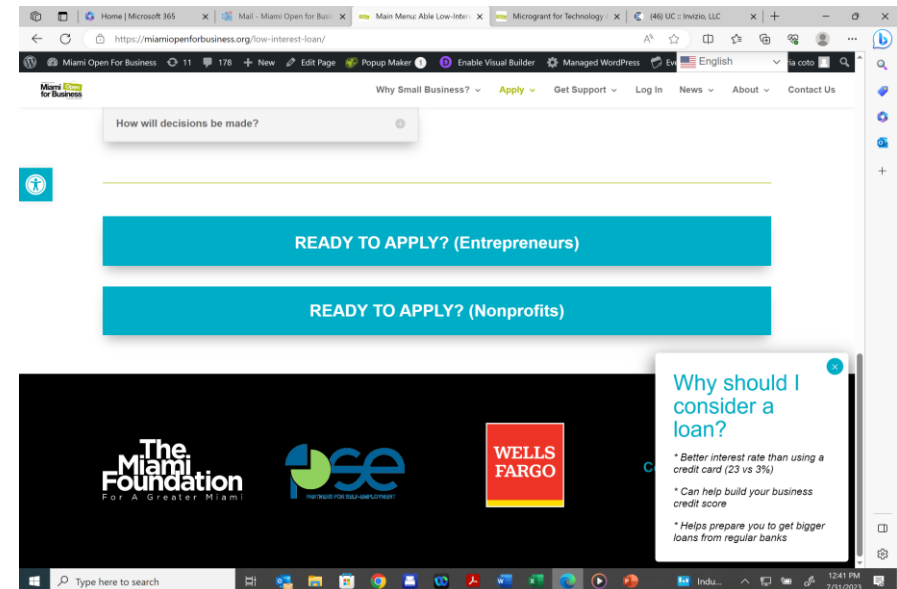
The Miami Foundation

Miami **Open**
for Business

Supported by Wells Fargo

- Prestamos desde **\$5,000 - \$100,000**
- Período de reembolso de 1 a 5 años
- 3% de Interes a pequenos negocios; 0% interest a organizaciones sin fines de lucro.
- Solicitudes abiertas hasta 15 de Octubre 2024
- Para muchos préstamos, la financiación se desembolsará directamente al proveedor en nombre del prestatario para facilitar la compra.

Cree una cuenta y presente su solicitud a través del portal de solicitudes en:
miamiopenforbusiness.org



Para ser eligible y aplicar...



Localizado en
Miami-Dade
County



El propietario es
discapacitado,
negro, latino, del
Medio
Oriente/norteafricano,
nativo/indígena,
LGBTQ, veterano
o refugiado.



Negocio
Operando al
menos 2 años.



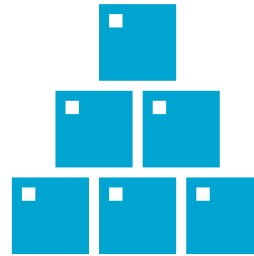
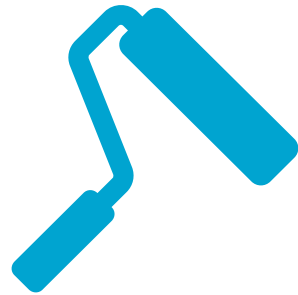
Ingresos anuales
o presupuesto
operativo
inferiores a 3
millón de dólares

Propósitos del fondo de préstamo ABLE

The Miami Foundation

Miami **Open**
for Business

Supported by Wells Fargo



Compra de vehículos

Financiar la compra de un camión, furgoneta, autobús, remolque, carretilla elevadora, etc. con fines exclusivamente comerciales

Préstamo de remodelación o renovación

Financiar mejoras de a una fachada, rediseño de interiores, actualizaciones de plomería/electricidad, actualizaciones de eficiencia energética/LEED, cumplimiento de ADA, protocolos de seguridad sanitaria/COVID

Préstamo de inventario (es decir, financiamiento de contrato)

Financiar la compra de productos a granel, mercancías, textiles, materias primas, etc., principalmente para cumplir con contratos más grandes

Refinanciar la deuda abusiva asumida para la creación de activos

Reestructurar y liquidar préstamos anteriores de alto interés o de extracción incurridos para adquirir activos fijos. Los activos aún deben estar en posesión de la empresa y en condiciones de uso.

Financiamiento de Sucesión

Financiar la transferencia de un negocio existente entre generaciones (es decir, un negocio familiar) o la compra de un negocio heredado por parte de un nuevo prestatario

Conversión de propiedad cooperativa

Financiar la conversión de una empresa en una cooperativa de trabajadores u otro modelo similar de propiedad compartida de los trabajador

¿Para qué no se pueden utilizar los fondos?

The Miami Foundation

Miami  **for Business**

Supported by Wells Fargo

- La financiación OFB **solo** se puede utilizar para **cubrir el activo en sí**:
- Otros gastos operativos, como la nómina y el salario, los gastos generales, el alquiler de una ubicación existente, el servicio de la deuda, etc.
 - Esto incluye dotación de personal, capacitación, servicios públicos, etc.
 - Elementos cubiertos por otras oportunidades de financiación de Miami Open for Business
 - Por ejemplo, prestamos no cubren tecnología o maquinaria
 - Por ejemplo, las subvenciones no pueden cubrir vehículos, inventario o remodelación.
 - Por ejemplo, la financiación inmobiliaria no puede cubrir la remodelación, la refinanciación

Preparándose para aplicar al préstamo de ABLE Preparándose para aplicar



Para todos los solicitantes:

- Asegúrese de que los propietarios o los líderes de la organización y el negocio cumplan con los requisitos de elegibilidad.
- Asegúrese de tener disponible la información personal (solo con fines de lucro) y de contacto de todos los propietarios.
- Asegúrese de que todas las declaraciones de impuestos (personales, solo para fines de lucro y comerciales) estén actualizadas y las tenga disponibles.
- Asegúrese de que todas sus transacciones financieras estén registradas para que pueda ejecutar fácilmente los informes financieros requeridos.
- Asegúrese de saber exactamente qué activo desea comprar; necesitará la información de contacto del proveedor y un presupuesto del proveedor para los activos que se comprarán.






Documentación necesaria para el préstamo ABLE

The Miami Foundation



Supported by Wells Fargo

DOCUMENTOS FINANCIEROS REQUERIDOS PARA NEGOCIOS

	Depende del Tamaño de Préstamo		
	Hasta \$10K	Hasta \$25K	Hasta \$100K
Declaración de impuestos personales	1 año	1 año	2 años
Declaración de impuestos comerciales	1 año	1 año	2 años
Flujo de caja del año hasta la fecha 			
Proyecciones financieras (12 meses) 			
Extractos bancarios	3 meses	12 meses	24 meses
Identificación del estado de Florida			
Hoja de balance o estados financieros 	<i>No requerido</i>		
Presupuesto anual actual 	<i>No requerido</i>		
Tarjeta de seguro social	<i>No requerido</i>		
Estado financiero personal 	<i>No requerido</i>		

**For nonprofit loan applicants, in lieu of these items, we request a list of prospective donations/incoming funding and Form 990.*

Preguntas sobre la solicitud del fondo de préstamo ABLE

The Miami Foundation

Miami  **for Business**

Supported by Wells Fargo

- 1) Antecedentes** | Describa brevemente su negocio. Incluya una descripción del producto o servicio que está vendiendo, una descripción de su mercado objetivo (cliente) que incluya cómo se benefician del producto o servicio, y una descripción de su personal, equipo o consultores y su plan para contratar si necesita para sumar capital humano.
- 2) Objetivo** | Describa cómo invertirá los fondos que está solicitando. Incluya una descripción del activo y su uso dentro de su negocio, cómo el activo aumentará o mejorará su negocio, su plan para satisfacer una mayor demanda, cómo llegará a clientes nuevos o adicionales, y cómo tener este activo ayudará a su negocio a alcanzar el futuro objetivos.
- 3) Impacto Social o Beneficio** | Describa los impactos de esta financiación más allá de la adquisición del activo. Incluya nuevos trabajos que se crearán, trabajos existentes que se conservarán, beneficios para el personal que no estaban disponibles anteriormente, implicaciones climáticas y mayor acceso de la comunidad a bienes y servicios.

Para obtener una buena puntuación durante la revisión...

Antecedentes (1-3 pts each)



Propietarios representan muchos aspectos de desventaja histórica.



Tener empleados remunerados con trabajos de calidad.



Ubicada en comunidad históricamente desatendida



Los empleados reflejan comunidades de desventaja histórica



Tienen una fuerte capacidad financiera.



Explique cómo sus bienes o servicios benefician a la comunidad.



La financiación transformará la trayectoria de crecimiento



Tener una fuerte capacidad organizativa.



Tener planes concretos y viables para adquirir y desplegar activos.

Criterios de suscripción de préstamos (80 de 163 Número mágico)

The Miami Foundation

Miami **Open**
for Business

Supported by Wells Fargo

5cs – Capacidad

- La empresa/organización tiene pruebas documentadas de que puede pagar la deuda
- Los propietarios (con fines de lucro) pueden demostrar la capacidad de garantizar la deuda con recursos externos

5cs – Credito

- La Empresa/Organización ganará puntos (o perderá puntos) en base a puntuación, referencias, morosidades... Los propietarios (con fines de lucro) ganarán puntos (o perderán puntos) en función de la puntuación, las referencias, las morosidades... ***todos los propietarios
- Los propietarios (con fines de lucro) ganarán puntos (o perderán puntos) en función de la puntuación, las referencias, las morosidades...
***todos los propietarios

5cs – Colateral

- La empresa/organización ganará puntos según el % del préstamo que puede ser garantizado por un activo, la expectativa de vida de ese activo y si el activo tiene otro gravamen o aún se le debe
- Los propietarios (con fines de lucro) ganarán puntos por garantía independiente (sin residencia principal)

5cs – Condiciones

- La empresa / organización ganará puntos en función de las prioridades del programa y otras condiciones comerciales (retención de empleo, creación de empleo, ...)

5cs – Caracter

- La empresa / organización podrá pasar a la siguiente fase de suscripción si la organización pasa la debida diligencia

Finanzas – Débito a Ingresos y Colateral a Deuda

- Las proporciones ideales son 40% de deuda a ingresos y 1 a 1 de garantía a deuda, pero también se obtendrán puntos por proporciones no ideales

Simulador del préstamo:

The Miami Foundation

Miami Open for Business

Supported by Wells Fargo

The screenshot shows a Google Sheet titled "OFB ABLE Loan Simulator". The main heading is "Simulador Para el préstamo ABLE de Miami Open for Business". Below this, there are instructions and a form for providing business information.

Instrucciones
Responda a cada pregunta ingresando información en las celdas azules.
Tenga en cuenta: Esta herramienta se ofrece solo con fines informativos y no constituye una oferta, compromiso ni acuerdo de préstamo. Los resultados generados por esta herramienta son estimaciones basadas en la información proporcionada y no constituyen una oferta de préstamo. Todos los términos del préstamo, las tasas de interés y la elegibilidad están sujetos al proceso de aprobación del prestamista y no están garantizados.

Confirmar el Uso Permisible y el Monto de Financiamiento

¿Cuánto dinero quiere financiar su negocio en cada de las siguientes categorías?		
Comprar un vehículo comercial específicamente para uso del negocio		
Remodelar o hacer renovaciones al lugar de negocio / tienda	\$	-
Comprar inventario para revender	\$	-
Refinanciar deuda predatoria que asumió para comprar activos fijos	\$	-
Comprar un negocio existente (p.ej. de un familiar)	\$	-
Convertir su Negocio en propiedad cooperativa de los empleados		
Monto Total del Préstamo	\$	- El monto total del préstamo no puede superar \$100,000.

Salud Financiera General del Negocio

¿ Cuantas veces estuvo su cuenta comercial bancaria sobregirada (negativa) en los últimos 12 meses		
¿Cuáles son los gastos totales medios mensuales del negocio (alquiler, nómina, viajes, suministros...)	\$	-
¿Cuál es el ingreso comercial promedio cada mes?	\$	-
¿Tiene usted un contrato verificable u otras fuentes de nuevos ingresos?	No	
Si marcó sí, ¿cuál es el aumento previsto en los ingresos?	\$	-
¿Cuál es su puntuación de crédito?	Muy Bueno (760-799)	
¿Están actualizados sus declaraciones de impuestos (Comercial y Personal)?		
¿Cuál es el ingreso mensual del dueño de negocio?	\$	-
¿Cuál es la fuente de estos ingresos?	Trabajo W2	

Para acceder al simulador, utilice el enlace

[Simulador de préstamos OFB Able hojas de calculos de google](#)

Dónde Obtener Soporte



North Dade

- Miami Gardens or Opa Locka:
Miami-Dade Chamber of Commerce
- North Miami or North Miami Beach:
Branches

Central Dade

- Allapattah: Allapattah Collaborative CDC
- Hialeah or Little Havana: Prospera
- Brownsville, Liberty City, or Little Haiti:
79th Street Corridor Neighborhood Initiative
- Overtown: Opportunity Connect

South Dade

- Homestead, Leisure City, or Naranja:
South Dade Connections

Anywhere in Miami-Dade

- FL State Minority Supplier Dev Council (FSMSDC)

Nonprofits

- Radical Partners

Asistencia técnica: En qué puedes recibir ayuda



- **Navegando el sitio web de la aplicación**
- **Explicación / capacitación sobre cómo completar formularios financieros como:**
 - **Proyecciones financieras**
 - **Estado financiero personal**
- **Narrativas**

Asistencia Tecnica: Lo que tendra que tener por su cuenta:

- **Cumplir con los requisitos minimos**
- **Reuna sus documentos personales y comerciales**
 - **Declaracion de inpuestos**
 - **Cuentas bancarias**
- **Entrada de Datos**
 - **Completar la solicitud**
 - **Introduccion de datos en los formularios financieros**

Asistencia Técnica: Como Pedirla



- Para Pedir asistencia tecnica visite [Through the Program | Miami Open For Business](#)
- Encuentre un proveedor de asistencia técnica en su área o seleccione el proveedor de todo el condado si no se encuentra en un área prioritaria (las organizaciones sin fines de lucro seleccionan Radical Partners)
- Seleccione Solicitar asistencia aquí debajo del proveedor de su elección
- Siga las instrucciones de cada proveedor.

The Miami Foundation

Miami  **for Business**

Supported by Wells Fargo

Para preguntas y respuestas

Si tiene preguntas específicas sobre su negocio o propuesta, por favor contáctenos:

Correo Electronico: openforbusiness@miamiofbloans.org

Texto: 786-297-8166

Telefono: 786-605-8585

Por favor aclare si su pregunta es técnica o programática