



**ORIENTACIÓN PARA IGLESIAS METODISTAS UNIDAS SOBRE
EL FORMULARIO DE SOLICITUD¹ PARA EL PLAN DE PROTECCIÓN DE NÓMINA**

PRIMERA PÁGINA

INFORMACIÓN DEL SOLICITANTE

- A. Una iglesia local Metodista Unida debe seleccionar la opción "501(c)(3) sin fines de lucro".
- B. Si la iglesia local está incorporada, introduzca el nombre de la empresa. Si la iglesia local no está incorporada, ingrese el nombre que utiliza para otros documentos oficiales (como el nombre que aparece en el formulario W-2 del IRS).
- C. Esta debería ser la dirección principal usada por la iglesia.
- D. Este debe ser el EIN de la iglesia local, emitido por el Servicio de Impuestos Internos (IRS por sus siglas en inglés). No use el EIN de ninguna otra entidad, incluyendo el EIN de la conferencia anual o el EIN actual o anterior de la GCFA.² El uso de un EIN erróneo podría provocar un retraso en la tramitación de la solicitud. Si una iglesia local no está segura de su EIN, puede encontrarlo en la carta de emisión del EIN original que la iglesia local recibió del Servicio de Impuestos Internos y en los formularios presentados ante el Servicio de Impuestos Internos (tales como los Formularios W-2, 1099 o 941).
- E. Ingrese un número telefónico que el prestamista pueda usar para comunicarse con el "Contacto Principal" nombrado en la solicitud.
- F. Podría ser, aunque no es obligatorio, la misma persona que firma la solicitud como "representante autorizado". Independientemente de ello, la persona que aparezca en la lista debe ser alguien que pueda responder a cualquier pregunta del prestamista.
- G. Ingrese una dirección de correo electrónico que el prestamista pueda usar para comunicarse con el "Contacto Principal" nombrado en la solicitud.

¹Todas las referencias en estas directrices se refieren al modelo de solicitud de la SBA que se adjunta como prueba A. Los bancos pueden tener sus propias versiones/formatos de la aplicación, pero que deben cubrir las mismas áreas e incluir el mismo lenguaje.

²El EIN previo del GCFA es 36-2167731. Si una iglesia local cree que puede estar usando el EIN actual de GCFA, debe contactar al Departamento de Servicios Legales de GCFA en legal@gcfa.org.

H. El promedio de los costos mensuales de la nómina puede calcularse mediante los siguientes pasos:

Primer paso: Calcule el total de los «Costos de Nómina» (definidos en detalle a continuación) de los doce meses anteriores o del año calendario 2019 para todos los empleados en los Estados Unidos.

Segundo paso: Reste cualquier compensación pagada a un empleado que supere un salario anual de 100.000 dólares.

Tercer paso: Divida la cantidad del segundo paso por 12.

Los costos de nómina incluyen:

- Sueldos, salarios, comisiones o compensaciones similares;
- Pago de propinas en efectivo o algo equivalente;
- Vacaciones, permiso parental, médico familiar o de enfermedad;
- Pagos de indemnización por despido;
- Prestaciones de atención médica, incluidas las tarifas de seguros;
- Beneficios de jubilación; y
- El impuesto estatal o local que se cobra por dicha compensación.

Los costos de nómina **NO** incluyen:

- La parte del empleador en la FICA;³
- Compensación por encima de un salario anual de 100.000 dólares pagado a cualquier empleado;
- Compensación de cualquier empleado cuya residencia principal esté fuera de EE.UU.; o
- Salarios calificados por enfermedad y licencia familiar cubiertos por créditos fiscales bajo La Primera Ley de Respuesta al Coronavirus para familias (FFCRA).

³Véase la pregunta 16 de las [Preguntas Frecuentes de la SBA para Prestamistas y Prestatarios](#) para obtener orientación adicional y ejemplos.

Sueldo de los pastores y pastoras. Nuestro punto de vista es que el salario del pastor o pastora metodista unido debe ser incluido en los costos de la nómina, ya que dicho pastor o pastora es tratado/a como empleado/a para efectos del impuesto sobre la renta y se le emite un formulario W-2 para reportar su compensación. Esto los distingue de los «contratistas independientes» que, de acuerdo con la orientación de la SBA, reciben los Formularios 1099- MISC para reportar su compensación y no deben ser tratados por los solicitantes de préstamos como empleados (porque los propios contratistas independientes pueden solicitar un préstamo PPP). Es poco probable que los pastores y las pastoras de la Iglesia Metodista Unida sean tratados como contratistas independientes y que tengan derecho a un préstamo PPP si lo solicitan. Estas diferencias con respecto a los contratistas independientes u otras personas que trabajan por cuenta propia pueden ser desconocidas para los bancos y sus empleados. Si un banco establece que el salario que una iglesia local paga a su pastor o pastora no puede ser incluido en los costos de la nómina, explicar que los pastores y las pastoras de la Iglesia Metodista Unida son tratados/as como autónomos/as sólo para fines de seguridad social y Medicare podría ayudar a obtener una respuesta diferente del banco. En última instancia, puede ser necesario que la iglesia local solicite un préstamo de un banco diferente.

Vivienda para el clero. Nuestro punto de vista es que el subsidio de vivienda proporcionado por una iglesia local a su pastor o pastora está adecuadamente incluido en el cálculo de los costos de la nómina. Un subsidio de vivienda pagado a un pastor o pastora es parte de su compensación. Esta parte de la compensación se designa como subsidio de vivienda para efectos de la exclusión del impuesto sobre la renta, pero sigue siendo parte de la compensación de los pastores y pastoras. Otros elementos que están exentos del impuesto sobre la renta, como las primas de los planes de salud colectivos y los aplazamientos electivos antes de impuestos para planes de jubilación, se incluyen en los costos de la nómina. Por lo tanto, el hecho de que un subsidio de vivienda no sea potencialmente sujeto a impuestos no parece excluirlo automáticamente del ámbito de los costos de la nómina. Actualmente no hay ninguna orientación oficial sobre este tema y hay pruebas anecdóticas de que algunos prestamistas están adoptando la posición de que no debe incluirse el subsidio de vivienda, ya que no se describe expresamente en la Ley CARES ni en el reglamento de la SBA. La forma en que se trata este puede variar de un banco a otro. Si una iglesia local puede incluir el monto de un subsidio de vivienda en su cálculo de los costos de la nómina, es importante recordar que la inclusión del salario combinado y el subsidio de vivienda pagado a un solo empleado estaría sujeto al límite de \$100,000 dólares. Tenga en cuenta

que el valor del alquiler de una casa pastoral en especie o de los servicios públicos pagados por la iglesia no deben considerarse costos de nómina.

Costos de otros beneficios. Parece que otros beneficios proporcionados por el empleador, como los beneficios por muerte e incapacidad bajo el Plan de Protección Integral (CPP) de la Iglesia Metodista Unida para el clero o UMLifeOptions para los empleados laicos, no están incluidos en los costos de la nómina.

- I. Ingrese el total de la solicitud de préstamo de la iglesia local, que no puede exceder la cantidad determinada con los siguientes pasos, o \$10,000,000 dólares, lo que sea menos:

Cuarto paso: Multiplique el promedio de los costos mensuales de la nómina del tercer paso (arriba) por 2.5.

Quinto paso: Sume el total pendiente de un Préstamo para Lesiones Económicas por Desastre (EIDL) recibido entre el 31 de enero de 2020 y el 3 de abril de 2020, menos el monto de cualquier «adelanto» de un préstamo COVID-19 de EIDL (porque no tiene que ser reembolsado). *Es poco probable que este paso se aplique a las iglesias locales.*

- J. Ingrese el número total de empleados de la iglesia local a finales de 2019.
- K. Seleccione todos los fines para los que se utilizará el producto del préstamo. Tenga en cuenta que no se debe utilizar más del 25% para fines no relacionados con la nómina si la iglesia local desea que se perdone el monto total del préstamo.
- L. Por lo general, las iglesias locales y otras organizaciones sin fines de lucro no tienen propietarios de capital. Puede ser razonable introducir «**NA – Nonprofit Organization**» aquí, «**Not Applicable**» (*que quiere decir: Organización sin fines de lucro y no aplicable*) o algo similar. Esto puede requerir la impresión de un formulario en línea para escribir a mano este tipo de respuesta en este campo.

PREGUNTAS

1. A menos que la iglesia local esté en bancarrota, la respuesta debe ser «**No**».
2. A menos que la iglesia local, o un negocio propiedad de la iglesia local o controlado por ella (como una guardería, fundación u otro ministerio de servicios sociales - véase la pregunta 3 más abajo), haya obtenido previamente un préstamo de la SBA que esté en delincuencia o en mora, la respuesta debe ser «**No**».

3. La mayoría de las iglesias locales deben ser capaces de responder «No». Sin embargo, algunas iglesias locales pueden estar afiliadas a una guardería, o in situ, o relacionadas estrechamente a un ministerio de servicios sociales, mientras que otras pueden tener una fundación afiliada. Lo que la solicitud quiere decir generalmente por «afiliado» es que, si la iglesia local tiene control o influencia diaria sobre otra organización por razones no religiosas, como la conveniencia administrativa o la gestión común, entonces esa otra organización estaría «afiliada» a la iglesia local. Sin embargo, si la iglesia local está asociada con otra organización por razones teológicas y de conexión (por ejemplo, porque refleja una relación histórica, una misión compartida o para preservar la supervisión eclesiástica de la organización), la iglesia local no sería tratada como afiliada a la organización para los efectos de esta solicitud. La SBA y los prestamistas participantes no evaluarán de manera independiente la razonabilidad de la determinación de buena fe de una iglesia local de que no está afiliada a otra organización. Si una iglesia local está afiliada a otras organizaciones, la respuesta a esta pregunta sería «Sí», y los empleados de las organizaciones afiliadas deberían incluirse en el «cuadro J,» lo que podría influir en el hecho de que la iglesia local tenga 500 empleados o menos.

Los solicitantes relacionados con otras organizaciones religiosas basadas en una política o doctrina religiosa tal vez deseen incluir el siguiente texto en un documento separado que se adjunta a la solicitud:

APÉNDICE A

El Solicitante reclama una exención de todas las normas de afiliación de la SBA aplicables a la elegibilidad de préstamos del Programa de Protección de Cheques de Sueldo porque el Solicitante ha hecho una determinación razonable y de buena fe de que califica para una exención religiosa en virtud del artículo 13 C.F.R. 121.103(b)(10), que dice que «[l]a relación de una organización de base religiosa con otra organización no se considera una afiliación con la otra organización... si la relación se basa en una enseñanza o creencia religiosa o constituye de otro modo una parte del ejercicio de la religión».

4. A menos que la iglesia local haya solicitado un EIDL durante las fechas relevantes, la respuesta debe ser «No».

5. Una iglesia local no es un solicitante individual, y no tiene propietarios, así que la respuesta a esta pregunta debe ser «No». El representante autorizado que firme la solicitud debe poner sus iniciales aquí.

6. Una vez más, una iglesia local no es un solicitante individual y no tiene propietarios, así que la respuesta aquí debe ser «**No**». El representante autorizado que firme la solicitud debe poner sus iniciales aquí.
7. Los gastos de los empleados cuya residencia principal se encuentre fuera de los Estados Unidos no pueden incluirse en el cálculo de los costos de la nómina para los préstamos PPP. Mientras la iglesia local no haya incluido tales gastos en su cálculo, la respuesta debe ser «**No**».
8. Una iglesia local no se asociaría con una franquicia listada en el directorio, así que responda «**No**».

SEGUNDA PÁGINA⁴

CERTIFICACIONES

- M. Si el pastor de una iglesia local es su único empleado con salario, y si el pastor no ha elegido hacer una retención voluntaria de impuestos sobre la renta, esa iglesia local técnicamente no está pagando o presentando impuestos sobre la nómina. Sin embargo, la iglesia debería certificar aquí, mientras se prepara para explicar por qué no recauda y remite los impuestos sobre la nómina. Se adjunta como Anexo B una copia de una carta del Servicio de Impuestos Internos en la que se afirma que una iglesia local no necesita presentar un Formulario 941 en tal circunstancia.
- N. No existe una definición específica de lo que se requiere para que un solicitante haga esta certificación de buena fe, pero una iglesia local que esté cerrada debido a la existencia de un refugio o una orden similar de su gobierno estatal o local o que esté experimentando disminuciones en las donaciones y otras fuentes de ingresos debería poder certificar aquí.

4 Las certificaciones deben llevar las iniciales del representante autorizado que firma al final de la página. 5 Un banco puede solicitar una copia de los estatutos de la iglesia local. Si la iglesia local ha adoptado sus propios estatutos, éstos deben ser proporcionados. Si no lo ha hecho, la iglesia local podría proporcionar copias de los §§ 243-258 del Libro de Disciplina, que efectivamente sirven como los estatutos de la iglesia local. 6 Se puede pedir a la iglesia local que presente una resolución o un documento similar que autorice la solicitud de préstamo y/o que verifique la autoridad del representante autorizado, lo cual puede requerir que la iglesia local celebre una conferencia de cargos o una reunión de la junta directiva de la iglesia.

- O-S. La iglesia local debe estar preparada para cumplir con todos los requisitos expresados en estas certificaciones. La iglesia local también debe asegurarse de conservar toda la documentación necesaria para apoyar no sólo la solicitud, sino también para respaldar el uso de los fondos recibidos y cualquier solicitud posterior de perdón de préstamos. Puede ser aconsejable que las iglesias locales que reciben préstamos de la APP depositen el producto en una cuenta bancaria separada de las cuentas de otras iglesias locales, para aislar los fondos del préstamo de las finanzas de otras iglesias locales en el caso improbable de que el gobierno solicite una auditoría.
- T. El representante autorizado debe entender que el banco prestamista se basará de buena fe en la documentación presentada por la iglesia local; y que el banco puede compartir esa información con los organismos gubernamentales encargados de supervisar el programa.
- U. Los propios estatutos o políticas de la iglesia local⁵ pueden indicar la persona que debe firmar la solicitud como representante autorizado de la iglesia local. En ausencia de una política clara, el presidente de los síndicos, el presidente del concilio de la iglesia o el pastor principal pueden ser opciones razonables como representante autorizado de la iglesia local⁶.

CUARTA PÁGINA

LEY DE LIBERTAD DE INFORMACIÓN

Como se indica en la página 4 de la solicitud de préstamo del PPP, cierta información presentada a la SBA o relacionada de alguna otra manera con un préstamo del PPP está sujeta a la divulgación a terceros a petición de éstos, de conformidad con la Ley de libertad de información ("FOIA"). Los solicitantes deben considerar la posibilidad de solicitar un tratamiento confidencial para todos los materiales presentados en relación con una solicitud de préstamo para una APP y marcar dichos materiales como confidenciales, incluyendo:

- Cálculos de costos de nómina,
- Estados financieros y otras presentaciones fiscales o financieras requeridas,
- Descripciones de las relaciones de afiliación, y
- Otra información escrita o financiera.

Aunque la SBA puede decidir independientemente si la información es información comercial confidencial si no está marcada así, es aconsejable marcar esos materiales como confidenciales. Los solicitantes que deseen designar una información como confidencial deben incluir algo como el siguiente encabezamiento y párrafo de divulgación en cada elemento presentado a la SBA.

Muestra de encabezado/pie de página para incluir en cada página (inglés y español):

Contains Confidential Commercial Information

FOIA-Exempt Treatment Requested

(Que quiere decir: Contiene información comercial confidencial

Se solicita un tratamiento exento de FOIA)

Ejemplo de párrafo de divulgación para incluir en la primera página (inglés y español):

Applicant's information submitted in connection with its application, or thereafter, relating to payroll costs, financial information, taxes, and affiliates (if any) constitutes confidential commercial information, the release of which would cause substantial harm to the Applicant, and/or its affiliates. This information is not available to the public. Accordingly, Applicant respectfully requests that the SBA exempt all such information from public disclosure under Exemption 4 of the Freedom of Information Act ("FOIA"), 5 U.S.C. § 552, and 13 C.F.R. § 102.7, and any other applicable laws or regulations. Additionally, Applicant respectfully requests that the SBA notify it in the event of any request for disclosure of all or any portion of this submission pursuant to FOIA or other laws or regulations.

(Que quiere decir: La información del solicitante presentado en relación con su solicitud, o posteriormente, en relación con los costos de la nómina, la información financiera, los impuestos y las filiales (si las hubiera) **constituye información comercial confidencial**, cuya divulgación causaría un daño sustancial al solicitante y/o sus filiales. Esta información no está disponible para el público. Por consiguiente, el Solicitante solicita respetuosamente que la SBA exima toda esa información de la divulgación pública en virtud de la exención 4 de la Ley de libertad de información ("FOIA"), 5 U.S.C. § 552, y 13 C.F.R. § 102.7, y cualquier otra ley o reglamento aplicable. Además, el Solicitante solicita respetuosamente que la SBA le notifique en caso de que se solicite la divulgación de la totalidad o parte de esta presentación de conformidad con la FOIA u otras leyes o reglamentos.)

DERECHOS CIVILES

Algunos han expresado su preocupación de que recibir un PPP sometería a las iglesias a una mayor supervisión gubernamental. Las organizaciones que reciben fondos federales, como los subsidios, podrían estar sujetas a ciertos requisitos de no discriminación en el empleo que podrían entrar en conflicto con las creencias religiosas, junto con requisitos financieros y de divulgación adicionales. En particular, la SBA incluyó lo siguiente en sus reglamentos:

Todos los préstamos garantizados por la SBA de conformidad con la Ley CARES se harán de acuerdo con las protecciones constitucionales, estatutarias y reglamentarias de la libertad religiosa, incluyendo la Primera Enmienda de la Constitución, la Ley de Restauración de la Libertad Religiosa y la(s) reglamentación(es) de la SBA..., que establece: «Nada de lo dispuesto en las normas de no discriminación de la SBA se aplicará a una corporación, asociación, institución educativa o sociedad religiosa con respecto a la pertenencia o el empleo de personas de una determinada religión para realizar trabajos relacionados

con la realización por parte de dicha corporación, asociación, institución educativa o sociedad de sus actividades religiosas» La SBA tiene la intención de emitir inmediatamente una orientación adicional con respecto a la protección de la libertad religiosa en virtud de este programa.

Además, en las preguntas frecuentes de las organizaciones religiosas se afirma, en general: (1) las organizaciones religiosas están exentas en cuanto a sus propias decisiones de empleo y afiliación; (2) las organizaciones religiosas no están exentas en cuanto al suministro de bienes, servicios o alojamiento al público; (3) estas obligaciones de no discriminación dejan de aplicarse cuando se devuelve o perdona el préstamo; y (4) la SBA no aplicará sus reglamentos de no discriminación de manera que imponga cargas sustanciales al ejercicio religioso.

Debido a algunas de las condiciones que suelen acompañar la aceptación de «asistencia financiera federal», como los requisitos de auditoría, es aconsejable contar con asesoramiento jurídico.

La información anterior no debe considerarse asesoramiento jurídico o fiscal. Las iglesias locales u otros empleadores de la UMC deben consultar con un asesor al considerar la aplicación de las normas y reglamentos relativos a los préstamos de las APP a sus circunstancias. [Disponible en inglés.](#)



Paycheck Protection Program Borrower Application Form

Check One:	<input type="checkbox"/> Sole proprietor <input type="checkbox"/> Partnership <input type="checkbox"/> C-Corp <input type="checkbox"/> S-Corp <input type="checkbox"/> LLC <input type="checkbox"/> Independent contractor <input type="checkbox"/> Eligible self-employed individual <input type="checkbox"/> 501(c)(3) nonprofit <input type="checkbox"/> 501(c)(19) veterans organization <input type="checkbox"/> Tribal business (sec. 31(b)(2)(C) of Small Business Act) <input type="checkbox"/> Other	DBA or Tradename if Applicable	
A			
Business Legal Name			
B			
Business Address		Business TIN (EIN, SSN)	Business Phone
C	D		() - E
		Primary Contact	Email Address
		F	G

Average Monthly Payroll:	\$ H	x 2.5 + EIDL, Net of Advance (if Applicable) Equals Loan Request:	\$ I	Number of Employees:	J
Purpose of the loan (select more than one): K					
<input type="checkbox"/> Payroll <input type="checkbox"/> Lease / Mortgage Interest <input type="checkbox"/> Utilities <input type="checkbox"/> Other (explain): _____					

Applicant Ownership

List all owners of 20% or more of the equity of the Applicant. Attach a separate sheet if necessary.

Owner Name	Title	Ownership %	TIN (EIN, SSN)	Address
L				

If questions (1) or (2) below are answered "Yes," the loan will not be approved.

Question	Yes	No
1. Is the Applicant or any owner of the Applicant presently suspended, debarred, proposed for debarment, declared ineligible, voluntarily excluded from participation in this transaction by any Federal department or agency, or presently involved in any bankruptcy?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Has the Applicant, any owner of the Applicant, or any business owned or controlled by any of them, ever obtained a direct or guaranteed loan from SBA or any other Federal agency that is currently delinquent or has defaulted in the last 7 years and caused a loss to the government?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Is the Applicant or any owner of the Applicant an owner of any other business, or have common management with, any other business? If yes, list all such businesses and describe the relationship on a separate sheet identified as addendum A.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Has the Applicant received an SBA Economic Injury Disaster Loan between January 31, 2020 and April 3, 2020? If yes, provide details on a separate sheet identified as addendum B.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

If questions (5) or (6) are answered "Yes," the loan will not be approved.

Question	Yes	No
5. Is the Applicant (if an individual) or any individual owning 20% or more of the equity of the Applicant subject to an indictment, criminal information, arraignment, or other means by which formal criminal charges are brought in any jurisdiction, or presently incarcerated, or on probation or parole? Initial here to confirm your response to question 5 → _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Within the last 5 years, for any felony, has the Applicant (if an individual) or any owner of the Applicant 1) been convicted; 2) pleaded guilty; 3) pleaded nolo contendere; 4) been placed on pretrial diversion; or 5) been placed on any form of parole or probation (including probation before judgment)? Initial here to confirm your response to question 6 → _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Is the United States the principal place of residence for all employees of the Applicant included in the Applicant's payroll calculation above?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Is the Applicant a franchise that is listed in the SBA's Franchise Directory?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Paycheck Protection Program
Borrower Application Form

By Signing Below, You Make the Following Representations, Authorizations, and Certifications

CERTIFICATIONS AND AUTHORIZATIONS

I certify that:

- I have read the statements included in this form, including the Statements Required by Law and Executive Orders, and I understand them.
The Applicant is eligible to receive a loan under the rules in effect at the time this application is submitted that have been issued by the Small Business Administration (SBA) implementing the Paycheck Protection Program under Division A, Title I of the Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act (CARES Act) (the Paycheck Protection Program Rule).
The Applicant (1) is an independent contractor, eligible self-employed individual, or sole proprietor or (2) employs no more than the greater of 500 or employees or, if applicable, the size standard in number of employees established by the SBA in 13 C.F.R. 121.201 for the Applicant's industry.
I will comply, whenever applicable, with the civil rights and other limitations in this form.
All SBA loan proceeds will be used only for business-related purposes as specified in the loan application and consistent with the Paycheck Protection Program Rule.
To the extent feasible, I will purchase only American-made equipment and products.
The Applicant is not engaged in any activity that is illegal under federal, state or local law.
Any loan received by the Applicant under Section 7(b)(2) of the Small Business Act between January 31, 2020 and April 3, 2020 was for a purpose other than paying payroll costs and other allowable uses loans under the Paycheck Protection Program Rule.

For Applicants who are individuals: I authorize the SBA to request criminal record information about me from criminal justice agencies for the purpose of determining my eligibility for programs authorized by the Small Business Act, as amended.

CERTIFICATIONS

The authorized representative of the Applicant must certify in good faith to all of the below by initialing next to each one:

- M The Applicant was in operation on February 15, 2020 and had employees for whom it paid salaries and payroll taxes or paid independent contractors, as reported on Form(s) 1099-MISC.
N Current economic uncertainty makes this loan request necessary to support the ongoing operations of the Applicant.
O The funds will be used to retain workers and maintain payroll or make mortgage interest payments, lease payments, and utility payments, as specified under the Paycheck Protection Program Rule; I understand that if the funds are knowingly used for unauthorized purposes, the federal government may hold me legally liable, such as for charges of fraud.
P The Applicant will provide to the Lender documentation verifying the number of full-time equivalent employees on the Applicant's payroll as well as the dollar amounts of payroll costs, covered mortgage interest payments, covered rent payments, and covered utilities for the eight-week period following this loan.
Q I understand that loan forgiveness will be provided for the sum of documented payroll costs, covered mortgage interest payments, covered rent payments, and covered utilities, and not more than 25% of the forgiven amount may be for non-payroll costs.
R During the period beginning on February 15, 2020 and ending on December 31, 2020, the Applicant has not and will not receive another loan under the Paycheck Protection Program.
S I further certify that the information provided in this application and the information provided in all supporting documents and forms is true and accurate in all material respects. I understand that knowingly making a false statement to obtain a guaranteed loan from SBA is punishable under the law, including under 18 USC 1001 and 3571 by imprisonment of not more than five years and/or a fine of up to \$250,000; under 15 USC 645 by imprisonment of not more than two years and/or a fine of not more than \$5,000; and, if submitted to a federally insured institution, under 18 USC 1014 by imprisonment of not more than thirty years and/or a fine of not more than \$1,000,000.
T I acknowledge that the lender will confirm the eligible loan amount using required documents submitted. I understand, acknowledge and agree that the Lender can share any tax information that I have provided with SBA's authorized representatives, including authorized representatives of the SBA Office of Inspector General, for the purpose of compliance with SBA Loan Program Requirements and all SBA reviews.

Signature of Authorized Representative of Applicant

Date

Print Name

Title



Paycheck Protection Program Borrower Application Form

EXHIBIT A
3 of 4

Purpose of this form:

This form is to be completed by the authorized representative of the Applicant and *submitted to your SBA Participating Lender*. Submission of the requested information is required to make a determination regarding eligibility for financial assistance. Failure to submit the information would affect that determination.

Instructions for completing this form:

With respect to “purpose of the loan,” payroll costs consist of compensation to employees (whose principal place of residence is the United States) in the form of salary, wages, commissions, or similar compensation; cash tips or the equivalent (based on employer records of past tips or, in the absence of such records, a reasonable, good-faith employer estimate of such tips); payment for vacation, parental, family, medical, or sick leave; allowance for separation or dismissal; payment for the provision of employee benefits consisting of group health care coverage, including insurance premiums, and retirement; payment of state and local taxes assessed on compensation of employees; and for an independent contractor or sole proprietor, wage, commissions, income, or net earnings from self-employment or similar compensation.

For purposes of calculating “Average Monthly Payroll,” most Applicants will use the average monthly payroll for 2019, excluding costs over \$100,000 on an annualized basis for each employee. For seasonal businesses, the Applicant may elect to instead use average monthly payroll for the time period between February 15, 2019 and June 30, 2019, excluding costs over \$100,000 on an annualized basis for each employee. For new businesses, average monthly payroll may be calculated using the time period from January 1, 2020 to February 29, 2020, excluding costs over \$100,000 on an annualized basis for each employee.

If Applicant is refinancing an Economic Injury Disaster Loan (EIDL): Add the outstanding amount of an EIDL made between January 31, 2020 and April 3, 2020, less the amount of any “advance” under an EIDL COVID-19 loan, to Loan Request as indicated on the form.

All parties listed below are considered owners of the Applicant as defined in 13 CFR § 120.10, as well as “principals”:

- For a sole proprietorship, the sole proprietor;
- For a partnership, all general partners, and all limited partners owning 20% or more of the equity of the firm;
- For a corporation, all owners of 20% or more of the corporation;
- For limited liability companies, all members owning 20% or more of the company; and
- Any Trustor (if the Applicant is owned by a trust).

Paperwork Reduction Act – You are not required to respond to this collection of information unless it displays a currently valid OMB Control Number. The estimated time for completing this application, including gathering data needed, is 8 minutes. Comments about this time or the information requested should be sent to : Small Business Administration, Director, Records Management Division, 409 3rd St., SW, Washington DC 20416., and/or SBA Desk Officer, Office of Management and Budget, New Executive Office Building, Washington DC 20503.

Privacy Act (5 U.S.C. 552a) – Under the provisions of the Privacy Act, you are not required to provide your social security number. Failure to provide your social security number may not affect any right, benefit or privilege to which you are entitled. (But see Debt Collection Notice regarding taxpayer identification number below.) Disclosures of name and other personal identifiers are required to provide SBA with sufficient information to make a character determination. When evaluating character, SBA considers the person’s integrity, candor, and disposition toward criminal actions. Additionally, SBA is specifically authorized to verify your criminal history, or lack thereof, pursuant to section 7(a)(1)(B), 15 USC Section 636(a)(1)(B) of the Small Business Act (the Act).

Disclosure of Information – Requests for information about another party may be denied unless SBA has the written permission of the individual to release the information to the requestor or unless the information is subject to disclosure under the Freedom of Information Act. The Privacy Act authorizes SBA to make certain “routine uses” of information protected by that Act. One such routine use is the disclosure of information maintained in SBA’s system of records when this information indicates a violation or potential violation of law, whether civil, criminal, or administrative in nature. Specifically, SBA may refer the information to the appropriate agency, whether Federal, State, local or foreign, charged with responsibility for, or otherwise involved in investigation, prosecution, enforcement or prevention of such violations. Another routine use is disclosure to other Federal agencies conducting background checks but only to the extent the information is relevant to the requesting agencies’ function. See, 74 F.R. 14890 (2009), and as amended from time to time for additional background and other routine uses. In addition, the CARES Act, requires SBA to register every loan made under the Paycheck Protection Act using the Taxpayer Identification Number (TIN) assigned to the borrower.

Debt Collection Act of 1982, Deficit Reduction Act of 1984 (31 U.S.C. 3701 et seq. and other titles) – SBA must obtain your taxpayer identification number when you apply for a loan. If you receive a loan, and do not make payments as they come due, SBA may: (1) report the status of your loan(s) to credit bureaus, (2) hire a collection agency to collect your loan, (3) offset your income tax refund or other amounts due to you from the Federal Government, (4) suspend or debar you or your company from doing business with the Federal Government, (5) refer your loan to the Department of Justice, or (6) foreclose on collateral or take other action permitted in the loan instruments.

Right to Financial Privacy Act of 1978 (12 U.S.C. 3401) – The Right to Financial Privacy Act of 1978, grants SBA access rights to financial records held by financial institutions that are or have been doing business with you or your business including any financial



Paycheck Protection Program Borrower Application Form

institutions participating in a loan or loan guaranty. SBA is only required provide a certificate of its compliance with the Act to a financial institution in connection with its first request for access to your financial records. SBA's access rights continue for the term of any approved loan guaranty agreement. SBA is also authorized to transfer to another Government authority any financial records concerning an approved loan or loan guarantee, as necessary to process, service or foreclose on a loan guaranty or collect on a defaulted loan guaranty.

Freedom of Information Act (5 U.S.C. 552) – Subject to certain exceptions, SBA must supply information reflected in agency files and records to a person requesting it. Information about approved loans that will be automatically released includes, among other things, statistics on our loan programs (individual borrowers are not identified in the statistics) and other information such as the names of the borrowers (and their officers, directors, stockholders or partners), the collateral pledged to secure the loan, the amount of the loan, its purpose in general terms and the maturity. Proprietary data on a borrower would not routinely be made available to third parties. All requests under this Act are to be addressed to the nearest SBA office and be identified as a Freedom of Information request.

Occupational Safety and Health Act (15 U.S.C. 651 et seq.) – The Occupational Safety and Health Administration (OSHA) can require businesses to modify facilities and procedures to protect employees. Businesses that do not comply may be fined, forced to cease operations, or prevented from starting operations. Signing this form is certification that the applicant, to the best of its knowledge, is in compliance with the applicable OSHA requirements, and will remain in compliance during the life of the loan.

Civil Rights (13 C.F.R. 112, 113, 117) – All businesses receiving SBA financial assistance must agree not to discriminate in any business practice, including employment practices and services to the public on the basis of categories cited in 13 C.F.R., Parts 112, 113, and 117 of SBA Regulations. All borrowers must display the "Equal Employment Opportunity Poster" prescribed by SBA.

Equal Credit Opportunity Act (15 U.S.C. 1691) – Creditors are prohibited from discriminating against credit applicants on the basis of race, color, religion, national origin, sex, marital status or age (provided the applicant has the capacity to enter into a binding contract); because all or part of the applicant's income derives from any public assistance program; or because the applicant has in good faith exercised any right under the Consumer Credit Protection Act.

Debarment and Suspension Executive Order 12549; (2 CFR Part 180 and Part 2700) – By submitting this loan application, you certify that neither the Applicant or any owner of the Applicant have within the past three years been: (a) debarred, suspended, declared ineligible or voluntarily excluded from participation in a transaction by any Federal Agency; (b) formally proposed for debarment, with a final determination still pending; (c) indicted, convicted, or had a civil judgment rendered against you for any of the offenses listed in the regulations or (d) delinquent on any amounts owed to the U.S. Government or its instrumentalities as of the date of execution of this certification.



DEPARTMENT OF THE TREASURY
INTERNAL REVENUE SERVICE
WASHINGTON, D.C. 20224

OFFICE OF
CHIEF COUNSEL

JUN 9 1997

David A. Ullrich, Esq.
Associate General Counsel
General Council on Finance
and Administration
The United Methodist Church
1200 Davis Street
Evanston, IL 60201-4193

Dear Mr. Ullrich:

This is in response to your letter of February 25, 1997. Specifically, you have asked for confirmation that a United Methodist church with one minister and no other staff is not required to file a Form 941.

If the minister is the church's only employee, the church is not required to file Form 941 because ministers are exempt from income tax withholding and are treated as self-employed for Federal Insurance Contributions Act (FICA) tax purposes. Therefore, unless the church has other employees or the minister has elected voluntary income tax withholding, no Form 941 is required.

We hope you find this information helpful.

Sincerely,

A handwritten signature in cursive script that reads "Jerry E. Holmes".

JERRY E. HOLMES
Chief, Branch 2
(Employee Benefits and
Exempt Organizations)