



# **SERVICIOS PARA** **COMPRADORES DE CASA**

# **2017**

*Agencia de Consejería de Viviendas  
Preferida por Prestadores*

## **OFICINA CENTRAL**

JOSEPH CORPORATION  
32 South Broadway  
Aurora, Illinois 60505  
(630) 906-9400

## **OFICINA SATELITE**

EVERLASTING WORD CHURCH  
22 North Highland Avenue  
Aurora, Illinois 60506  
(630) 906-1392  
*(debe llamar para las horas disponibles)*

**[www.josephcorporation.org](http://www.josephcorporation.org)**

## **PAQUETE DE ASESORIA**

Junto con este paquete estan todas las formas necesarias para **SERVICIOS DE ASESORIA** a través de **“JOSEPH CORPORATION”**. Asegurese de completar y contestar TODAS las formas.

Además del paquete, usted necesitará que la documentación solicitada SEAN COPIAS DE UN SOLO LADO Y SIN GRAPAS. El paquete y la documentación pueden ser dejados en la dirección de oficina abajo señalada de **Lunes a Viernes de 9:00 am a 4:30 pm**. Dichas copias serán parte de su archivo en caso de ayudarlo en la preparación de un Plan de Acción con Usted.

- a) Comprobante de ingresos de los últimos 2 meses de **TODOS** los miembros de la familia que vivan en la casa. Esto tambien incluye prueba de cualquier ingreso; copia de la carta mas reciente de cualquier compensación por desempleo, pagos de discapacidad, pensión de jubilación o pagos del seguro social, ayuda pública o cupones para alimentos. Si usted es dueño de negocio propio, una copia del estatus de cuenta de Ganancias y Perdidas del negocio, para los últimos seis (6) meses.
- b) Sus últimas dos declaraciones de impuestos, incluyendo las formas W-2 de todos los miembros de la familia. La declaración de impuestos y la forma W-2 son dos formas separadas y las dos deben ser presentadas. Estas declaraciones incluyen las formas declaradas para negocios o si trabaja por su propia cuenta. Si no tiene ninguna declaración de impuestos deberá presentar la forma IRS 4506-T (Petición para la Transcripción de la Declaración de Impuestos), la cual puede recoger en la recepción.
- c) Los últimos tres estados de cuenta bancarios de TODOS los miembros de la familia que vivan en la casa. Deberá incluir estados de cuenta de uniones de crédito y cuentas de negocios. **TODA LAS PAGINAS**.
- d) Copias de los estados de cuenta de tarjetas de crédito, tarjetas de gas, tarjetas de banco, prestamos de carro, prestamos de muebles, prestamos a plazo, prestamos de estudiantes, pagos de utilidades mensuales, cualquier descuento de su salario y todos los papeles de bancarrota. **SI APLICA** – traer estados de cuenta más reciente de su hipoteca, decreto de divorcio y **UNA CARTA EXPLICANDO POR LO CUAL NECESITA AYUDA**, escrita en Ingles.
- e) Usted puede proveer a **“JOSEPH CORPORATION”** una copia impresa de su informe de crédito gratuito a través de [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) o usted puede recibir una copia de su informe de crédito de **“JOSEPH CORPORATION”** pagando \$25 no reembolsables.

**NO HABRA CITAS DE ASESORIA SIN EL PAQUETE COMPLETO QUE INCLUYA LA DOCUMENTACION ARRIBA SOLICITADA. LOS PAQUETES INCOMPLETOS NO SERAN ACEPTADOS!**

**OFICINA CENTRAL**  
JOSEPH CORPORATION  
32 South Broadway  
Aurora, Illinois 60505  
(630) 906-9400

**OFICINA SATELITE**  
EVERLASTING WORD CHURCH  
22 North Highland Avenue  
Aurora, Illinois 60506  
(630) 906-1392  
*(llame para las horas disponibles)*

[www.josephcorporation.org](http://www.josephcorporation.org)

## **POLITICA DE PRIVACIDAD**

**“JOSEPH CORPORATION”** esta comprometido a asegurar la privacidad de los individuos y/o familias que se han puesto en contacto con nosotros para ayuda. Sabemos que la razón por la que viene con nosotros es muy personal. Le aseguramos que toda la información compartida, tanto oral como por escrito, será manejada dentro de las consideraciones legales y de ética. Su “información personal no-pública”, como su información de deudas total, los ingresos, los gastos de mantenimiento y la información personal acerca de sus circunstancias financieras, serán proporcionados a acreedores, monitores de programa, y otros, sólo con su autorización y firma. También podemos usar la información de archivo de su caso en forma anónima para la evaluación de nuestros servicios, información de investigación valiosa y diseño de futuros programas.

Tipo de información que obtendremos de Usted:

- Información recibida de Usted oralmente, en aplicaciones u otras formas, como su nombre, dirección, número de seguro social, activos e ingresos;
- Información sobre sus transacciones con nosotros, sus acreedores, u otros, como su saldo de la cuenta, historia de pago, partes vinculadas, uso de tarjeta de crédito; e
- Información recibida de una agencia de reporte de crédito, como su historia de crédito.

Usted puede optar por no aceptar ciertas revelaciones:

- Usted tiene la oportunidad de optar por no aceptar divulgaciones de su información personal no pública a terceras partes (por ejemplo, sus acreedores), es decir, nosotros no divulgaremos esa información.
- Si opta por "no aceptar", no seremos capaces de responder preguntas de sus acreedores. Si en cualquier momento, Usted desea cambiar su decisión con respecto a "no aceptar", puede llamar a “Joseph Corporation” al teléfono (630) 906-9400, o enviar solicitud por escrito a: **“JOSEPH CORPORATION”** 32 S. Broadway; Aurora, IL 60505.

Publicación de su información a terceras partes:

- A pesar de elegir “no aceptar”, nosotros podemos divulgar alguna o toda la información que recopilamos, como describimos anteriormente, a sus acreedores o terceras partes, donde determinemos que sea necesario para ayudarlo, asesorarlo, o cuando sea requisito para obtener ayuda financiera, que hace posible nuestros servicios.
- Nosotros también podemos divulgar cualquier información personal no pública acerca de Usted o cualquier cliente cuando se solicite, en la medida permitida por la ley (por ejemplo: si estamos obligados a hacerlo por proceso legal).
- Dentro de la organización, restringimos el acceso a información personal no pública sobre usted a aquellos empleados que necesitan conocer dicha información para proporcionarle servicios. Mantenemos los archivos en resguardo físico, electrónico y procesales que cumplen con las regulaciones federales para proteger nuestra información personal no pública.

**YO HE LEIDO Y ENTIENDO LA POLITICA DE PRIVACIDAD DE “JOSEPH CORPORATION”.**

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

\_\_\_\_\_  
Firma del Co-Client

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**AUTORIZACION PARA REVELAR REPORTE DE CREDITO**

Yo/nosotros \_\_\_\_\_ autorizamos a **“JOSEPH CORPORATION OF ILLINOIS, INC.”** pedir un Reporte de Crédito para verificar la información del crédito. La información que se obtenga será utilizada únicamente para ayudar a determinar la capacidad financiera.

**CLIENTE:** Por favor llene toda la información en letra de molde **(excepto su firma)**

_____	_____	_____	
Apellido	Nombre	Inicial del Segundo Nombre	
_____	_____	_____	_____
Dirección	Ciudad	Estado	Zona Postal
Renta: _____	Dueño: _____	Cuantos años tiene en esta dirección? _____	
Número de Seguro Social: _____		Fecha de Nacimiento: ____/____/_____	
Firma: _____		Fecha: ____/____/_____	

**CO-CLIENTE:** Por favor llene toda la información en letras de molde **(excepto su firma)**

_____	_____	_____	
Apellido	Nombre	Inicial del Segundo Nombre	
_____	_____	_____	_____
Dirección	Ciudad	Estado	Zona Postal
Renta: _____	Dueño: _____	Cuantos años tiene en esta dirección? _____	
Número de Seguro Social: _____		Fecha de Nacimiento: ____/____/_____	
Firma: _____		Fecha: ____/____/_____	

Ley de privacidad: La información a obtenerse se utilizará por el prestamista y cualquier agencia federal asegurando, garantizando o comprando la hipoteca para determinar si usted califica como un cliente prospectivo dentro de las normas de aseguramiento del prestamista y agencia. La información no será divulgada fuera del prestamista y la Agencia federal sin su consentimiento, excepto a la persona o empresa de verificación de la información, incluyendo pero no limitado a, su empleador, banco, prestamista y cualquier otra referencia de crédito según sea necesario, para verificar otra información de crédito y según lo permitido por la ley. No tienen que darnos esta información, pero si no lo hace, su préstamo de hipoteca puede ser retrasado o rechazado. La información que obtenemos es autorizada por el título 38 U.S.C. capítulo 37 (if VA); y 12 U.S.C. sección 1701 et seq (if HUD/FHA).

## **DECLARACION SOBRE SERVICIOS DE CONSEJERIA Y CONFLICTO DE INTERES**

**Propósito de Asesoría de Vivienda.** Yo/nosotros entendemos que la finalidad de la asesoría de vivienda es proporcionar servicio de uno-a-uno el asesoramiento para ayudar a los clientes a abordar los problemas que impiden el financiamiento accesible de hipotecas. El asesor analizará mi/nuestra situación financiera y de crédito, identificará las barreras que impiden a mi/nosotros desde la obtención del financiamiento accesible de hipotecas, y desarrollará un plan para eliminar esas barreras. El asesor también proporcionará asistencia en la gestión de la deuda con la preparación de un plan de presupuesto mensual manejable. Yo/nosotros entendemos que no será responsabilidad del asesor solucionar el problema para nosotros sino para brindar orientación y educación para habilitarnos en arreglar esos problemas que impiden el financiamiento accesible de hipotecas.

**Asistencia de Financiamiento Hipotecario.** Tras la finalización del servicio de asesoría sobre la vivienda, Yo/nosotros entendemos que el asesor ayudará a identificar aquellos programas de préstamo que mejor satisfagan nuestras necesidades y elegir un prestamista que es adecuado para nosotros. Tras la finalización del servicio, y con nuestro permiso, nuestra información será transferida a nuestro prestamista seleccionado. Yo/nosotros entendemos que el asesor supervisará nuestro progreso de préstamo para garantizar que el proceso de préstamo se ejecute sin problemas y proporcionar la asistencia necesaria. Yo/nosotros entendemos que la agencia de asesoramiento no garantiza que nosotros recibiremos financiamiento hipotecario del prestamista elegido.

**Criterio de Elegibilidad.** Yo/nosotros entendemos que la agencia de asesoramiento ofrece asesoría de vivienda, asistencia a clientes cuyos problemas pueden resolverse en 24 meses o menos. Entendemos que si se determina que nuestras cuestiones llevarán más de 24 meses, vamos a ser referidos a un largo plazo del servicio de asesoría sobre la vivienda.

**Clases de educación sobre la Propiedad de Vivienda.** Yo/nosotros entendemos que como parte del servicio de asesoría sobre la vivienda, estaremos obligados a asistir a clases de educación para propietarios de vivienda.

**Responsabilidad del Cliente.** Yo/nosotros entendemos que es nuestra responsabilidad trabajar en conjunción con el proceso de asesoramiento y que la negativa a cooperar tendrá como resultado la suspensión del programa de orientación. Esto incluye pero no se limita a faltar a TRES (3) citas consecutivas, O falta de comunicarse con la consejera por más de 90 días.

### **Declaración de Relaciones y Servicios Alternativos entre Agencias, y Libertad del Cliente a**

**Escoger su Servicio:** De vez en cuando, “JOSEPH CORPORATION” informa a los clientes de productos y/o servicios que creemos son de gran valor. Estos productos y/o servicios pueden estar disponibles directamente de “JOSEPH CORPORATION”, prestamistas, promotores y otras agencias con las que “JOSEPH CORPORATION” tiene una relación de trabajo. Usted no tiene ninguna obligación de utilizar los productos y/o servicios identificados por “JOSEPH CORPORATION”, ya sea de nosotros o de socios de la industria. Por favor, entienda que usted es libre de elegir cualquier prestamista, agencia financiera o cualquier entidad, independientemente de las recomendaciones formuladas por el representante de “JOSEPH CORPORATION” y aún así podrá participar en nuestro programa de asesoría. Es su derecho y responsabilidad de decidir a participar en cualquier curso de consejería con “JOSEPH CORPORATION” y determinar si la orientación es adecuada para usted. El plan de acción individualizado y la dirección de nuestras sesiones de asesoría se basará en el plan del caso que desarrollamos juntos. Los medios para lograr los resultados y metas de su plan evolucionarán mutuamente entre nosotros y deberán ser revisados regularmente durante nuestras

sesiones de asesoría. Además, usted no tiene ninguna obligación de obtener una hipoteca o comprar una casa y tiene la opción de finalizar el programa de asesoría en cualquier momento por cualquier razón. Lista corriente de agencias apoyando a Joseph Corporation: Associated Bank, Bank of America, BBMC Mortgage, BMO Harris Bank, City of Aurora, Dunham Foundation, Emmanuel House, Everlasting Word Church, First Midwest Bank, Illinois Housing Development Authority (IHDA), First National Bank, Two Rivers Head Start Agency – Kane County, Kane County 16th Judicial Court.

**Errores, Omisiones y Exoneración de Responsabilidad:** Yo/Nosotros estoy/estamos de acuerdo que Joseph Corporation, sus empleados, agentes y directores no son responsable por cualquier reclamo o causa de acción resultante por algún error e omisión por tales, o relacionado a mi participación en los programas de consejería de Joseph Corporation. Por la presente, descargo y libero de toda acción y reclamaciones en contra de Joseph Corporation y sus afiliados. He/Hemos leído este documento, y entiendo/entendemos que He/Hemos renunciado a los derechos sustanciales firmándolo, y lo he firmado libremente y sin ninguna inducción o garantía ninguna, y la intención de una liberación completa e incondicional de toda la responsabilidad en la mayor medida permitida por la ley. Si alguna de las disposiciones de este documento es inaplicable, se modificará en la medida necesaria para que la disposición sea válida y vinculante, y el resto de este documento seguirá siendo aplicable en toda la extensión permitida por la ley.

**Aseguramiento de la Calidad:** Para evaluar la satisfacción del cliente, y de acuerdo con los requisitos de financiación de la subvención, Joseph Corporation, o uno de sus socios, puede contactar al cliente durante o después de la terminación del servicio de asesoramiento de vivienda. El cliente puede ser solicitado para completar una encuesta, pidiendo una evaluación de su experiencia. Los datos de la encuesta se pueden compartir confidencialmente con los donantes de la Corporación Joseph, como HUD, NeighborWorks America, United Way y otros. He/hemos revisado lo anterior aceptamos y estamos de acuerdo en la declaración de ausencia de conflicto de interés arriba declarada. A cada cliente se le pide que firme esta declaración, indicando que ha leído y entendido su contenido.

Yo/nosotros, \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_, certificamos que hemos leído y entendido la declaración anterior. Cualquier pregunta que tuvimos la discutimos previamente con nuestro asesor y respondió a nuestra entera satisfacción. Nosotros hemos recibido una copia de esta declaración.

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

\_\_\_\_\_  
Fecha

\_\_\_\_\_  
Firma del Co-Cliente

\_\_\_\_\_  
Fecha

**Original:**                   **Archivo**  
Copia:                        Cliente





## **DECLARACION SOBRE SERVICIOS DE CONSEJERIA Y CONFLICTO DE INTERES**

**Propósito de Asesoría de Vivienda.** Yo/nosotros entendemos que la finalidad de la asesoría de vivienda es proporcionar servicio de uno-a-uno el asesoramiento para ayudar a los clientes a abordar los problemas que impiden el financiamiento accesible de hipotecas. El asesor analizará mi/nuestra situación financiera y de crédito, identificará las barreras que impiden a mi/nosotros desde la obtención del financiamiento accesible de hipotecas, y desarrollará un plan para eliminar esas barreras. El asesor también proporcionará asistencia en la gestión de la deuda con la preparación de un plan de presupuesto mensual manejable. Yo/nosotros entendemos que no será responsabilidad del asesor solucionar el problema para nosotros sino para brindar orientación y educación para habilitarnos en arreglar esos problemas que impiden el financiamiento accesible de hipotecas.

**Asistencia de Financiamiento Hipotecario.** Tras la finalización del servicio de asesoría sobre la vivienda, Yo/nosotros entendemos que el asesor ayudará a identificar aquellos programas de préstamo que mejor satisfagan nuestras necesidades y elegir un prestamista que es adecuado para nosotros. Tras la finalización del servicio, y con nuestro permiso, nuestra información será transferida a nuestro prestamista seleccionado. Yo/nosotros entendemos que el asesor supervisará nuestro progreso de préstamo para garantizar que el proceso de préstamo se ejecute sin problemas y proporcionar la asistencia necesaria. Yo/nosotros entendemos que la agencia de asesoramiento no garantiza que nosotros recibiremos financiamiento hipotecario del prestamista elegido.

**Criterio de Elegibilidad.** Yo/nosotros entendemos que la agencia de asesoramiento ofrece asesoría de vivienda, asistencia a clientes cuyos problemas pueden resolverse en 24 meses o menos. Entendemos que si se determina que nuestras cuestiones llevarán más de 24 meses, vamos a ser referidos a un largo plazo del servicio de asesoría sobre la vivienda.

**Clases de educación sobre la Propiedad de Vivienda.** Yo/nosotros entendemos que como parte del servicio de asesoría sobre la vivienda, estaremos obligados a asistir a clases de educación para propietarios de vivienda.

**Responsabilidad del Cliente.** Yo/nosotros entendemos que es nuestra responsabilidad trabajar en conjunción con el proceso de asesoramiento y que la negativa a cooperar tendrá como resultado la suspensión del programa de orientación. Esto incluye pero no se limita a faltar a TRES (3) citas consecutivas, O falta de comunicarse con la consejera por más de 90 días.

### **Declaración de Relaciones y Servicios Alternativos entre Agencias, y Libertad del Cliente a**

**Escoger su Servicio:** De vez en cuando, “JOSEPH CORPORATION” informa a los clientes de productos y/o servicios que creemos son de gran valor. Estos productos y/o servicios pueden estar disponibles directamente de “JOSEPH CORPORATION”, prestamistas, promotores y otras agencias con las que “JOSEPH CORPORATION” tiene una relación de trabajo. Usted no tiene ninguna obligación de utilizar los productos y/o servicios identificados por “JOSEPH CORPORATION”, ya sea de nosotros o de socios de la industria. Por favor, entienda que usted es libre de elegir cualquier prestamista, agencia financiera o cualquier entidad, independientemente de las recomendaciones formuladas por el representante de “JOSEPH CORPORATION” y aún así podrá participar en nuestro programa de asesoría. Es su derecho y responsabilidad de decidir a participar en cualquier curso de consejería con “JOSEPH CORPORATION” y determinar si la orientación es adecuada para usted. El plan de acción individualizado y la dirección de nuestras sesiones de asesoría se basará en el plan del caso que desarrollamos juntos. Los medios para lograr los resultados y metas de su plan evolucionarán mutuamente entre nosotros y deberán ser revisados regularmente durante nuestras

sesiones de asesoría. Además, usted no tiene ninguna obligación de obtener una hipoteca o comprar una casa y tiene la opción de finalizar el programa de asesoría en cualquier momento por cualquier razón. Lista corriente de agencias apoyando a Joseph Corporation: Associated Bank, Bank of America, BBMC Mortgage, BMO Harris Bank, City of Aurora, Dunham Foundation, Emmanuel House, Everlasting Word Church, First Midwest Bank, Illinois Housing Development Authority (IHDA), First National Bank, Two Rivers Head Start Agency – Kane County, Kane County 16th Judicial Court.

**Errores, Omisiones y Exoneración de Responsabilidad:** Yo/Nosotros estoy/estamos de acuerdo que Joseph Corporation, sus empleados, agentes y directores no son responsable por cualquier reclamo o causa de acción resultante por algún error e omisión por tales, o relacionado a mi participación en los programas de consejería de Joseph Corporation. Por la presente, descargo y libero de toda acción y reclamaciones en contra de Joseph Corporation y sus afiliados. He/Hemos leído este documento, y entiendo/entendemos que He/Hemos renunciado a los derechos sustanciales firmándolo, y lo he firmado libremente y sin ninguna inducción o garantía ninguna, y la intención de una liberación completa e incondicional de toda la responsabilidad en la mayor medida permitida por la ley. Si alguna de las disposiciones de este documento es inaplicable, se modificará en la medida necesaria para que la disposición sea válida y vinculante, y el resto de este documento seguirá siendo aplicable en toda la extensión permitida por la ley.

**Aseguramiento de la Calidad:** Para evaluar la satisfacción del cliente, y de acuerdo con los requisitos de financiación de la subvención, Joseph Corporation, o uno de sus socios, puede contactar al cliente durante o después de la terminación del servicio de asesoramiento de vivienda. El cliente puede ser solicitado para completar una encuesta, pidiendo una evaluación de su experiencia. Los datos de la encuesta se pueden compartir confidencialmente con los donantes de la Corporación Joseph, como HUD, NeighborWorks America, United Way y otros. He/hemos revisado lo anterior aceptamos y estamos de acuerdo en la declaración de ausencia de conflicto de interés arriba declarada. A cada cliente se le pide que firme esta declaración, indicando que ha leído y entendido su contenido.

Yo/nosotros, \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_, certificamos que hemos leído y entendido la declaración anterior. Cualquier pregunta que tuvimos la discutimos previamente con nuestro asesor y respondió a nuestra entera satisfacción. Nosotros hemos recibido una copia de esta declaración.

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

\_\_\_\_\_  
Fecha

\_\_\_\_\_  
Firma del Co-Cliente

\_\_\_\_\_  
Fecha

Original:            Archivo  
**Copia:**            **Cliente**





## PLAN DE GASTOS PERSONALES

### A. INGRESO MENSUAL (NETO)

\* Empleo de Tiempo Completo #1: \$ \_\_\_\_\_  
 \*\* Empleo de Tiempo Completo #2: \$ \_\_\_\_\_  
 \* Empleo de Medio Tiempo #1: \$ \_\_\_\_\_  
 \*\* Empleo de Medio Tiempo #2: \$ \_\_\_\_\_  
 Beneficios de Desempleo: \$ \_\_\_\_\_  
 Beneficios del Seguro Social: \$ \_\_\_\_\_  
 Beneficios de Discapacidad: \$ \_\_\_\_\_  
 Beneficios de Jubilación: \$ \_\_\_\_\_  
 "T.A.N.F." \$ \_\_\_\_\_  
 Ayuda en General: \$ \_\_\_\_\_  
 Manutención Alimenticia: \$ \_\_\_\_\_  
 Regalos/Contribuciones: \$ \_\_\_\_\_  
 Otro: \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_  
**TOTAL INGRESO MENSUAL: \$ \_\_\_\_\_**

### B. GASTOS DE VIVIENDA

Renta/Hipoteca: \$ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 2<sup>da</sup> Hipoteca / HOA: \$ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### UTILIDADES

Luz: \$ \_\_\_\_\_  
 Gas: \$ \_\_\_\_\_  
 Agua: \$ \_\_\_\_\_  
 Basura: \$ \_\_\_\_\_  
 Teléfono/Internet/Cable: \$ \_\_\_\_\_  
 Celular: \$ \_\_\_\_\_  
 Alimentos: \$ \_\_\_\_\_

### TRANSPORTACION

Peaje, Autobus, Tren: \$ \_\_\_\_\_  
 Gasolina: \$ \_\_\_\_\_  
 Reparación/mant.de auto: \$ \_\_\_\_\_

### ASEGURANZA

De auto: \$ \_\_\_\_\_  
 Médica/Dental: \$ \_\_\_\_\_  
 De vida: \$ \_\_\_\_\_  
 De vivienda: \$ \_\_\_\_\_  
 Cuidado de niños: \$ \_\_\_\_\_  
 Manutención alimenticia: \$ \_\_\_\_\_  
 Gastos médicos (sin aseguranza): \$ \_\_\_\_\_  
 Ropa/tintorería: \$ \_\_\_\_\_  
 Reparación/mant. de casa: \$ \_\_\_\_\_  
 Aseo personal: \$ \_\_\_\_\_  
 Entretenimiento: \$ \_\_\_\_\_  
 Club Deportivo: \$ \_\_\_\_\_  
 Iglesia: \$ \_\_\_\_\_  
 Otro: \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_  
 Otro: \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_  
 Otro: \_\_\_\_\_ \$ \_\_\_\_\_

**TOTAL GASTOS MENSUALES: \$ \_\_\_\_\_**

### C. DEUDAS A LARGO PLAZO

ACREEDOR	PAGO MENSUAL	SALDO
\$ _____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____
_____	\$ _____	\$ _____

### D. RESUMEN DE LA SITUACION FINANCIERA

Total Ingreso Mensual: \$ \_\_\_\_\_  
 Total Gastos Mensuales: \$ \_\_\_\_\_  
 Total Deudas a largo plazo: \$ \_\_\_\_\_  
 Excedente (Déficit) Total: \$ \_\_\_\_\_

### E. AHORROS

Saldo de Ahorros: \$ \_\_\_\_\_  
 Cantidad ahorrada este mes: \$ \_\_\_\_\_  
 Cantidad total ahorrada: \$ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 Firma del Cliente

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 Fecha

\_\_\_\_\_  
 Firma del Co-Cliente

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 Fecha

\* - Cliente

\*\* - Co-Cliente

**FORMULARIO DE INFORMACION PARA COMPRADORES DE VIVIENDA**  
***(un formulario por familia)***

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Apellido Primer Nombre Inicial Segundo Nombre

\_\_\_\_\_  
Dirección Ciudad Estado Zona Postal

Teléfono en el día: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ Teléfono en la tarde: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Apellido Primer Nombre Inicial Segundo Nombre

\_\_\_\_\_  
Dirección Ciudad Estado Zona Postal

Teléfono en el día: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ Teléfono en la tarde: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Total de personas en la casa: \_\_\_\_\_ Ingreso Anual de toda la familia: \$ \_\_\_\_\_

Ha escogido alguna casa? \_\_\_\_\_ SI \_\_\_\_\_ NO

Tiene un contrato de compra? \_\_\_\_\_ SI \_\_\_\_\_ NO

Cuándo le gustaría comprar la casa?

\_\_\_\_ Menos de seis meses \_\_\_\_\_ De 6 a 12 meses \_\_\_\_\_ Después de 1 año

¿Cuáles son sus principales preocupaciones acerca de la compra de una casa? (Marque todos los que correspondan)

- ( ) Ahorrar dinero para el enganche y gastos de cierre
- ( ) Aclarar problemas de crédito
- ( ) Reducir mi deuda actual
- ( ) Encontrar una casa que me gusta, en mi rango de precios
- ( ) Poder pagar la hipoteca mensualmente
- ( ) Diferentes opciones de financiamiento
- ( ) Saber lo que puedo pagar
- ( ) Como cordinar una compra

¿Cuál es la mejor hora para ponerse en contacto con usted? \_\_\_\_\_

Entiendo que esto no es una solicitud de préstamo. Yo afirmo que todas las respuestas dadas en este formulario son verdaderas y correctas, y con el propósito de determinar la asequibilidad. Tiene mi permiso para consultar con cualquier persona, firma o corporación para comprobar la exactitud de mis declaraciones. Entiendo que toda la información se conservará en la más estricta confidencialidad.

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
Fecha

\_\_\_\_\_  
Firma del Co-Cliente

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
Fecha

## PLAN DE ACCION CORRECTIVA/OBSTACULOS

Nombre del cliente: \_\_\_\_\_

Teléfono de día: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ Teléfono en la tarde: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Nombre del co-cliente: \_\_\_\_\_

Teléfono de día: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ Teléfono en la tarde: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

### **PROBLEMAS/OBSTACULOS A SUPERAR**

1. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Firma del cliente: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma del co-cliente: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### **ESTRATEGIAS PARA AYUDAR A SUPERAR LOS OBSTACULOS**

1. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### **PRIMERAS TRES TAREAS ASIGNADAS AL CLIENTE**

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

Firma del cliente: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma del co-cliente: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma del asesor: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_



**TAMAÑO DEL HOGAR FAMILIAR:** \_\_\_\_\_  
**CUANTOS DEPENDIENTES?** (otros aparte del co-Cliente) \_\_\_\_\_  
**DE QUE EDADES?** \_\_\_\_\_

**HAY OTROS NO DEPENDIENTES VIVIENDO EN LA CASA?** \_\_\_ Si \_\_\_ No  
*(En caso afirmativo, por favor describalos)*

_____	_____	_____	_____
Relación	Edad	Relación	Edad
_____	_____	_____	_____
Relación	Edad	Relación	Edad

**INGRESO ANUAL FAMILIAR:** \$ \_\_\_\_\_

**EDUCACION**

_____ Debajo de Diploma de Preparatoria	_____ Diploma de Preparatoria o Equivalente
_____ Dos años de Colegio	_____ Título de Licenciatura
_____ Grado de Maestría	_____ Arriba Grado de Maestría

**REFERIDO POR**

_____ Anuncio impreso	_____ <b>Banco*</b>	_____ Gobierno	_____ TV	_____ Agente inmobiliario
_____ Personal/funcionario	_____ En persona	_____ Amigo	_____ Artículo de periódico	

**\*Cuál banco lo refirió?** \_\_\_\_\_

**Si fue referido por otro medio no mencionado, – por favor describalo aqui**

---



---



---



---

ESTA SECCION HA SIDO DEJADA INTENCIONALMENTE EN BLANCO





**EMPLEO DEL CLIENTE (Ultimos 2 Años)**

*Por favor escriba claramente*

EMPLEO ACTUAL: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 Título Fecha de contrato

\_\_\_\_\_  
 Dirección Ciudad Estado Zona Postal

Teléfono: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_ Medio tiempo \_\_\_\_ Tiempo completo

Ingreso Neto (antes de impuestos): \_\_\_\_\_

Es esta cantidad pagada  por hora  semana  cada dos semanas  dos veces al mes  mensual

EMPLEO SECUNDARIO: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 Título Fecha de contrato

\_\_\_\_\_  
 Dirección Ciudad Estado Zona Postal

Teléfono: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_ Medio tiempo \_\_\_\_ Tiempo completo

Ingreso Neto (antes de impuestos): \_\_\_\_\_

Es esta cantidad pagada  por hora  semana  cada dos semanas  dos veces al mes  mensual

**Continúe la lista de sus trabajos anteriores en una hoja por separado**

**EMPLEO DEL CO-CLIENTE (Ultimos 2 Años)**

*Por favor escriba claramente*

EMPLEO ACTUAL: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 Título Fecha de contrato

\_\_\_\_\_  
 Dirección Ciudad Estado Zona Postal

Teléfono: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_ Medio tiempo \_\_\_\_ Tiempo completo

Ingreso Neto (antes de impuestos): \_\_\_\_\_

Es esta cantidad pagada  por hora  semana  cada dos semanas  dos veces al mes  mensual

EMPLEO SECUNDARIO: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 Título Fecha de contrato

\_\_\_\_\_  
 Dirección Ciudad Estado Zona Postal

Teléfono: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_ Medio tiempo \_\_\_\_ Tiempo completo

Ingreso Neto (antes de impuestos): \_\_\_\_\_

Es esta cantidad pagada  por hora  semana  cada dos semanas  dos veces al mes  mensual

**Continúe la lista de sus trabajos anteriores en una hoja por separado**

**PASIVOS/DEUDAS**

*Por favor escriba claramente*

	<b>CLIENTE</b>	<b>CO-CLIENTE</b>
Esta actualmente en el Capítulo 13 de Banca Rota?	___ Si ___ No	___ Si ___ No
Cuándo comenzó?	___/___/___	___/___/___
Cuándo se pagará	___/___/___	___/___/___
Cuánto es el pago?	\$ _____	\$ _____
Ha tenido Capítulo 7 de Banca Rota?	___ Si ___ No	___ Si ___ No
Cuándo se cerro su caso?	___/___/___	___/___/___

**FONDOS LIQUIDOS/AHORROS/INVERSIONES**

*Por favor escriba claramente*

Por favor escriba el total aproximado de:

	<b>CLIENTE</b>	<b>CO-CLIENTE</b>
Cuenta de cheques	\$ _____	\$ _____
Cuenta de ahorros	\$ _____	\$ _____
Efectivo	\$ _____	\$ _____
CDs	\$ _____	\$ _____
Valores (acciones, bonos, etc.)	\$ _____	\$ _____
Cuenta de Jubilación	\$ _____	\$ _____
Otros fondos líquidos	\$ _____	\$ _____

Esta a punto de recibir fondos adicionales (por ejemplo, reembolsos de impuestos, ventas de propiedades, etc.)? \_\_\_ Si \_\_\_ No

En caso afirmativo, que cantidad? \$ \_\_\_\_\_

ESTA SECCION HA SIDO DEJADA INTENCIONALMENTE EN BLANCO

**AUTHORIZATION**

Yo/nosotros autorizamos a **“JOSEPH CORPORATION OF ILLINOIS, INC.”** a:

- (a) sacar y revisar nuestro reporte de crédito para asesoramiento de vivienda con respecto a nuestra búsqueda de un préstamo para compra de inmuebles; para verificar el crédito o deuda para el presupuesto
- (b) sacar y revisar informe de mi/nuestro crédito para fines de consulta informativa; y propósitos educativos
- (c) obtener una copia del Settlement Statement, evaluación y notas de bienes raíces, el prestamista y la compañía de título que cierra el préstamo.

Yo/nosotros entendemos que cualquier representation(s) de la información contenida en esta forma intencional o negligente puede resultar en responsabilidad civil o responsabilidad penal bajo las disposiciones del título 18, código de Estados Unidos, artículo 1001.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /  
 Cliente Fecha

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /  
 Co-Cliente Fecha

**NOTAS**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**PARA USO INTERNO SOLAMENTE**

Notas/Comentarios:  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Especialista en Admisiones: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

Asesor: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

## **LIBERACION DE LOS MEDIOS DE COMUNICACION**

**“JOSEPH CORPORATION OF ILLINOIS, INC.”** (“JoCo”) periódicamente utiliza los medios tradicionales y electrónicos (por ejemplo, fotografías, vídeo, audio, testimonios) para fines educativos o de publicidad. Con mi firma en este formulario, es de mi conocimiento y doy permiso a “JoCo” y sus agentes para utilizar tales reproducciones de mi persona en cualquier y todas las formas de los medios de comunicación con fines educativos y de publicidad a perpetuidad sin más consideración de mí parte. Entiendo que esta declaración es limitada de los derechos de confidencialidad que pueda tener con la Ley de Privacidad y “JoCo”.

Yo/Nosotros \_\_\_\_\_ and \_\_\_\_\_,  
por este medio renunciamos a cualquier derecho de inspeccionar o aprobar las fotografías, material impreso o electrónico que pueda ser usado junto con ellos ahora o en el futuro, si es de mi conocimiento o no, y yo/nosotros renunciamos a cualquier derecho de compensación que proviene o es relacionado con el uso de la fotografía

Yo/nosotros entendemos que tendremos que notificar a “JoCo” de cualquier cambio en nuestra situación que pudiera impactar este permiso de liberación de los medios de comunicación.

**Yo/Nosotros hemos leído la declaración anterior de la Liberación de los Medios de Comunicación y estamos de acuerdo de su contenido.**

Cliente \_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Co-Cliente \_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Firma del padre o tutor (si es menor de 18 años) - yo soy el tutor legal del menor arriba mencionado y estoy de acuerdo y obligado de esta liberación.

Firma \_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_