



# **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)

## **SERVICIOS DE ASESORAMIENTO EN MATERIA DE VIVIENDA**

**Propósito del Asesoramiento Sobre Vivienda Pre-Compra:** Yo/Nosotros entendemos que el propósito del servicio de consejería de vivienda es proporcionar asesoramiento individualizado para ayudar a los clientes a dirigirse a los problemas que impiden el financiamiento hipotecario asequible. Yo/Nosotros entendemos como cliente que estoy requerido a asistir primero a un taller en persona o en línea que explica el proceso de pre-compra, la importancia de las inspecciones de la casa y las opciones de préstamo. El consejero analizará mi/nuestra situación financiera y crediticia, identificará las barreras que me/nos impiden obtener financiación hipotecaria asequible y elabore un plan para eliminar esas barreras. El consejero también prestará asistencia en la gestión de la carga de la deuda con la preparación de un plan presupuestario mensual y manejable. Además, entiendo que no será la responsabilidad del consejero de arreglar el problema para mí/nosotros, sino más bien para proporcionar la orientación y la educación para darme poder en la fijación de los problemas que impiden la financiación hipotecaria asequible.

- **Ayuda de Financiamiento Hipotecario.** Al finalizar el servicio de asesoría de vivienda, entiendo que el consejero ayudará a identificar los programas de préstamos que mejor satisfacen mis/nuestras necesidades y elegir un prestamista que sea adecuado para mí/nosotros. Al finalizar el servicio, y mi/nuestro permiso, la información mía/nuestra como cliente será transferida a mi/nuestro prestamista seleccionado. Entiendo que el consejero monitoreará mi/nuestro progreso de préstamo para asegurar que el proceso de préstamo se ejecute sin problemas y proporcionar asistencia según sea necesario. Entiendo que la agencia de asesoramiento no garantiza que recibiré la financiación hipotecaria del prestamista elegido.

**Propósito de la Morosidad y Consejería de Resolución por Defecto:** Entiendo que este consejo de vivienda me permite trabajar con un consejero de vivienda y determinar qué soluciones de hipoteca pueden estar disponibles para mí. Yo/Nosotros entendemos como cliente que estoy requerido a asistir primero a un taller en persona o en línea que explica todas las opciones de ejecución hipotecaria y la puntualidad para el Estado de Illinois. En mi/nuestra reunión con un consejero, discutiré mi situación personal. El consejero revisará mi empleo, ingresos, deuda y cualquier asunto actual que ayude a crear un presupuesto y un plan de acción. El consejero trabajará conmigo para crear y presentar una solución de entrenamiento para el prestamista / administrador y ofrecer las negociaciones de seguimiento según sea necesario. El consejero revisará los términos de la resolución conmigo y después de que me hayan informado, determinaré el curso de acción para mí/nosotros.

**Propósito de la Mejora del Hogar y la Consejería de Rehabilitación:** Entiendo que este asesoramiento de vivienda me permite trabajar con un consejero de vivienda y determinar qué ayudas de hipoteca, refinanciación y productos de rehabilitación pueden estar disponibles para mí/nosotros. Entiendo como cliente que estoy obligado a asistir por una vez a un taller que explica todos los problemas posteriores a la compra. En mi/nuestra junta con un consejero, discutiré mi situación personal. El consejero revisará mi empleo, ingresos, deuda y cualquier asunto actual que ayude a crear un presupuesto y un plan de acción. Seré enterado de otros recursos disponibles para ayudar a la reparación y otros programas posibles de la ayuda financiera para los dueños de una casa. Si es necesario, puedo ser remitido a otras agencias para servicios. El presupuesto para los costos de mantenimiento del hogar, seguro de hogar, ordenanza de la ciudad, y la prevención de ejecución hipotecaria se discuten y el consejero proporcionará información sobre las subvenciones y productos de préstamo como sea necesario. El consejero también proporciona información sobre cómo evitar las estafas que pueden hacerme perder mi/nuestra casa.

**Propósito del Asesoramiento Financiero/ Asesoramiento Presupuestario:** Yo/Nosotros entendemos como cliente que estoy requerido a asistir primero a un taller que ofrece una visión general sobre varios temas: plan de gastos personales, ahorro-creación y mantenimiento, establecimiento de metas personales, conceptos básicos de préstamo, comprensión y establecimiento, crédito, cheques, ahorros, tarjetas de débito, vivienda vs alquiler, inversión, seguros y gestión de activos. En mi reunión con el consejero, los asuntos financieros y los recursos serán proporcionados para ayudar a prepararme para ser económicamente autosuficiente. Voy a discutir la estabilidad financiera a largo / corto plazo, cómo puedo alcanzar mis metas y construir riqueza a largo plazo para mí y mi familia. Ayudaré a desarrollar un plan de acción, enumerar los pasos necesarios, asignar quién es responsable de completar cada paso y fechas de vencimiento de la finalización. El plan de acción es firmado por mí y el consejero y me dará copia para mis registros.

**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.

**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.

### **Mi Información Personal y Servicios de Asesoramiento**

Al firmar este formulario, acepto compartir mi información personal, financiera y otra información privada. La firma de este formulario también permite a los prestamistas y Joseph Corporation discutir mis cuentas, crédito y finanzas, y compartir mi información personal no pública, descrita en la Política de Privacidad provista con esta autorización.

Entiendo que los donantes proveen subsidios para hacer posible los servicios de consejería y que Joseph Corporation comparte mi información con estos financiadores. Estos fundadores revisan los archivos de Joseph Corporation, incluyendo mi archivo, y pueden contactarme para evaluar los servicios de consejería que recibo.

Autorizo a mi consejero y a Joseph Corporation a negociar por mí. Los servicios de asesoramiento se ofrecen de forma gratuita, y ni el consejero ni Joseph Corporation garantizan ningún resultado o desenlace. Puedo ser referido a otras agencias de vivienda por sus servicios. No estoy obligado a aceptar servicios o productos de Joseph Corporation, sus socios o cualquier organización a la que me refieran.

Entiendo que mi consejero no puede ofrecerme consejo o representación legal o profesional. Si necesito servicios legales u otros servicios profesionales, puedo pedirle a mi consejero información sobre los servicios de referencia.

### **Lista de Verificación de Servicios de Consejería**

#### **El cliente debe inicializar todos los elementos que sean aplicables**

Me han avisado verbalmente de la lista de tarifas, si la hay, antes de que se presten los servicios. \_\_\_\_\_

Entiendo que el consejero discutirá mi presupuesto conmigo y recibiré una copia de mi presupuesto. \_\_\_\_\_

Entiendo que el consejero discutirá mi plan de acción conmigo y recibiré una copia de mi plan de acción. \_\_\_\_\_

Entiendo que el consejero explicará los pasos siguientes necesarios para alcanzar mi meta financiera a mi satisfacción. \_\_\_\_\_

- |  |       |   |       |
|--|-------|---|-------|
| Asesoramiento para compradores de vivienda | _____ | Educación para compradores de vivienda              | _____ |
| Asesoramiento de propietarios              | _____ | Educación para propietarios de vivienda             | _____ |
| Consejería por Delincuencia y Defecto      | _____ | Educación de Delincuencia y Defecto                 | _____ |
| Asesoramiento inverso hipotecario          | _____ | Educación de Vivienda Justa                         | _____ |
| Consejería de Inquilinos                   | _____ | Consejería para personas sin hogar y desplazamiento | _____ |

Quiero comprar una casa en los próximos (6) meses \_\_\_\_\_ O Quiero comprar una casa, pero no en los próximos (6) meses \_\_\_\_\_

Otros programas, servicios o productos: \_\_\_\_\_

**Solo para clientes de Pre-Compra:**

He/Hemos recibido los formularios de HUD: “Diez Preguntas Importantes que Debe Hacerle a Su Inspector de Viviendas” y “Para Su Protección: Obtenga un Inspector de Viviendas”. \_\_\_\_\_

**POLITICA DE PRIVACIDAD**

“**JOSEPH CORPORATION**” está 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 en el Acuerdo de Consejería de la Mitigación de la Ejecución Hipotecaria. 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.

### Cómo Utilizamos su Información:

- 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.

### **DIVULGACIÓN DE CONFLICTO DE INTERES DEL CLIENTE**

**Conducta de la Agencia:** Ningún empleado de Joseph Corporation, oficial, director, contratista, voluntario o agente emprenderá ninguna acción que pudiera resultar en, o crear la apariencia de, administrar operaciones de asesoramiento para beneficio personal o privado, proporcionar trato preferencial a cualquier persona u organización, o participar en conducta que comprometerá el cumplimiento de nuestras agencias con las regulaciones federales y nuestro compromiso de servir los mejores intereses de nuestros clientes.

### **Relaciones de Agencia, Servicios Alternativos, Programas y Productos y Libertad de Elección del Cliente**

De vez en cuando, Joseph Corporation hace que los clientes conozcan productos y / o servicios que creemos que ofrecen un buen valor. Estos productos y / o servicios podrían estar disponibles directamente en Joseph Corporation, de prestamistas, desarrolladores u otras agencias con las que Joseph Corporation tenga una relación de trabajo. Usted no está obligado a 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, préstamo / financiamiento o propiedad, de cualquier entidad, independientemente de las recomendaciones hechas por el representante de Joseph Corporation, y aun así participar en nuestro programa de consejería. Es su derecho y responsabilidad decidir si participar en cualquier curso de consejería con Joseph Corporation, y para determinar si el asesoramiento es adecuado para usted. El plan de acción individualizado y la dirección de nuestra sesión de consejería se basará en el plan de manejo de casos que desarrollaremos juntos. El plan de acción individualizado y la dirección de nuestra sesión de consejería se basará en el plan de manejo de casos que desarrollaremos juntos. Además, usted no tiene ninguna obligación de obtener una hipoteca o comprar una casa y tiene la opción de terminar el programa de asesoramiento en cualquier momento y por cualquier razón.

**Lista de los actuales socios y partidarios de 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, IHDA, First National Bank, Two Rivers Head Start Agency-Kane County, Kane County 16<sup>th</sup> Judicial Court, Diamond Residential Mortgage Corp, Guaranteed Rate, Leader One Financial Corporation, NeighborWorks America®, Quad County Urban Leagues, United Way, Kane County Riverboat Fund.



**Errores y 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.

**Autorización del Cliente:** Al firmar abajo, autorizo a mis empleadores, prestamistas, acreedores, administradores y otros a compartir información personal y financiera con mi consejero y Joseph Corporation. Autorizo a mi consejero y a Joseph Corporation a recopilar información sobre mis cuentas y a compartir con otras personas, incluyendo financiadores, según sea necesario para proporcionar servicios de consejería, para buscar ayuda de programas, o para productos y servicios relacionados. Autorizo a los financiadores a contactarme para evaluar programas en los que participo.

He/hemos revisado lo anterior y acepto y estoy de acuerdo con la Política de Conflicto de Intereses y Divulgación antes mencionada. Cada cliente está obligado a firmar esta declaración, indicando que ha leído y comprendido su contenido.

Yo/nosotros, \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_ certifico que he/hemos leído y entiendo la declaración antedicha. Cualquier pregunta que pueda haber tenido fueron discutidos previamente con mi/nuestro consejero y contestó a mi/nuestra satisfacción. Se me ha proporcionado una copia de esta declaración de divulgación.

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

\_\_\_\_\_  
Fecha

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

\_\_\_\_\_  
Fecha

\_\_\_\_\_  
Firma del Consejero

\_\_\_\_\_  
Fecha

## 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



## PLAN DE ACCION DEL CLIENTE

Nombre: \_\_\_\_\_

# de Caso: \_\_\_\_\_

Meta: \_\_\_\_\_

**Obstaculo:**

- |                              |   |                        |
|------------------------------|---|------------------------|
| _____ Documentación          | _____ Pagos de Deudas                     | _____ Manejo de Fondos |
| _____ Relativo a Pre Compras | _____ Problemas o Situaciones con Crédito |                        |
| _____ Ahorros                | _____ Embargo de Hipoteca                 |                        |
| _____ Otro: _____            |   |                        |

Estrategia recomendada por consejero: \_\_\_\_\_

**Resumen Financiero:**

Puntuaciones Recientes de Crédito .....	_____
Ahorros Corrientes .....	_____ \$
Ingreso Mensual Ante de Impuestos .....	_____ \$
Hipoteca Mensual / Renta (favor marque) .....	_____ \$
Ingreso Mensual Después de Impuestos .....	_____ \$
Costo Mensual de Vivir .....	_____ \$
Deudas y Obligaciones Mensuales .....	_____ \$
Ingresos Discrecionales .....	_____ \$

**Resumen de Ingresos**

- \_\_\_\_\_ Empleo Tiempo Completo
- \_\_\_\_\_ Empleo Tiempo Parcial
- \_\_\_\_\_ Empleo Propio
- \_\_\_\_\_ Manutención de Hijos
- \_\_\_\_\_ Empleo de Pareja / Esposo
- \_\_\_\_\_ Otro

**Bienes**

- \_\_\_\_\_ Carta de Regalo
- \_\_\_\_\_ Devolución Impuesto
- \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_

**Opciones/Preferencias de Vivienda**

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

**Acción / Tareas**

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

**Hipoteca / Renta:** \_\_\_\_\_ Corriente / Al Dia    \_\_\_\_\_ 30-60 Dias    \_\_\_\_\_ 60-90 Dias    \_\_\_\_\_ 120+ Dias

**Próxima Cita:** \_\_\_\_\_

**Firma del Cliente:** \_\_\_\_\_

**Fecha:** \_\_\_\_\_

**Firma Co-Cliente:** \_\_\_\_\_

**Fecha:** \_\_\_\_\_

**Firma del Consejero:** \_\_\_\_\_

**Fecha:** \_\_\_\_\_



**TAMAÑO DEL HOGAR FAMILIAR:** \_\_\_\_\_  
**CUANTOS DEPENDIENTES?** (otros apartes 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**

---



---



---

¿Cuándo le gustaría comprar una casa?  
 \_\_\_\_\_ Menos de 6 meses    \_\_\_\_\_ 6-12 meses    \_\_\_\_\_ Más de 1 año

¿Tienes un contrato de venta?    \_\_\_\_\_ SI    \_\_\_\_\_ NO

¿Cuáles son sus principales preocupaciones acerca de comprar una casa? (marque todo lo que corresponda)

- ( ) Ahorrar dinero para el pago inicial y los costos de cierre
- ( ) Aclarar problemas de crédito
- ( ) Reducción de mi deuda actual
- ( ) Encontrar una casa que me gusta en mi rango de precios
- ( ) Ser capaz de pagar los pagos mensuales
- ( ) Diferentes opciones de financiación
- ( ) Sabiendo lo que puedo pagar
- ( ) Cómo coordinar un acuerdo de compra / rehabilitación



**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, video, 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 mi 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 \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_