



HomeOwnership OC

INGESTA DE CLIENTES DE HOOC

Fecha de admisión: ___/___/___

Parte I: INFORMACION DEL CLIENTE

Nombre del cliente _____

Dirección de la calle del cliente _____ Ciudad del cliente _____

Estado del cliente ___ Código Postal del Cliente _____ Zona Rural del Cliente Yes ___ No ___

Teléfono de inicio del cliente _____ Teléfono de trabajo del cliente ___ Teléfono celular del cliente

_____ Proficiencia de in limitada por el cliente: Yes ___ No ___

Correo electrónico del cliente _____

Mejor momento para contactar con _____ Tipo de contacto ferido orreo electrón b de trabajo ce lar teléfono

Parte II: Demografía

Id. de la raza del cliente: Negro/Afroamericano Nativo Hawaiano o isleño del Pacífico

negro/afroamericano blanco asiático y blanco americano indio o nativo de Alaska y indio

americano blanco Indio americano. blanco asiático o nativo de Alaska y negro o afroamericano

Otro _____

Etnia del cliente: No **es la edad hispana :** _____ Fecha **de nacimiento:** ___/___/___

Tamaño del **hogar:** _____

Nivel de Ingreso del Cliente. **(Ingreso Anual del Hogar)** \$ _____ **Relación de Dependiente/Edad**

Cliente Hogar Tipo: Adulto Soltero Casado con Dependientes _____/____

Mujer Cabeza del hogar Hombre Cabeza de hogar Hogar Padre _____/____

Casado sin dependientes. 2 o más adultos no relacionados Otro _____/____

Cliente Grado de Educación:

Universidad De la Escuela de Posgrado Junior _____/____

Escuela Secundaria/GED Escuela Secundaria Primaria Otro Vocacional _____/____

Cliente discapacitado: Sí No

Estado Civil: Soltero casado separado. Divorciado: _____/____

Porcentaje viudo **o nivel de** incapacidad **D:** _____ **Género:** Mujer masculina

Comprador de vivienda por primera vez:

Total, de co-demandantes: _____ **Condado:** _____

Fuente de referencia **(Cómo** has oído hablar de **nosotros)** : _____

Servicio Militar: Si No Hay Veterano Activo. Extranjero **Nacido:** Sí. No

Parte III: INGRESOS DEL HOGAR

	Ingreso bruto	Ingresosnetos /Mes	Fuente de ingresos (trabajo, SSI, desempleo)	Fuente de la empresa (empleador, etc.)
Ingresos del cliente				
Ingresos del cliente				
Ingresos del cónyuge del cliente				
Otros ingresos				
Total	X 12-Ingreso Anual Bruto Total \$			

HomeOwnership OC

INGESTA DE CLIENTES

Parte IV: ACTIVOS DE HOGAR

	Valor en efectivo/mercado	Institución (banco, cooperativa de crédito, etc.)	Tipo de activo(comprobación, 401K, IRA, etc.)
Cliente			
Client Cónyuge			
Conjunta			
Otro			
Total			

Parte V: A. Información sobre propiedades de alquiler o propiedad

Propietario: Fecha de compra original: _____ Precio de compra original: _____ Valor actual del mercado: \$ _____

Alquilar \$ _____ No. Yrs: ____ Tipo de propiedad: _____ No. Unidades: __ BR: __ BA: __ Problemas de alquiler: _____

Parte VIII: PROBLEMAS DE PROPIEDAD DE VIVIENDA/MORTGAGE

Marque Todos los que correspondan:	
<input type="checkbox"/> Solicitud de Asesoría al Comprador de Vivienda por Primera Vez	<input type="checkbox"/> Asistencia Hipotecaria/Consejería de Ejecución Hipotecaria Solicitada
<input type="checkbox"/> Información de Préstamos del VA Solicitada	<input type="checkbox"/> HeCM Consejería
<input type="checkbox"/> Asistir al Programa de Educación para Compradores de Viviendas	<input type="checkbox"/> Asesoramiento en Asistencia Legal
<input type="checkbox"/> Asesoramiento de crédito	<input type="checkbox"/> Asesoramiento en bancarrota
<input type="checkbox"/> Asesoramiento en Gestión Financiera	<input type="checkbox"/> Recursos de vivienda
<input type="checkbox"/> Asesoramiento en alquiler	<input type="checkbox"/> Asesoramiento en estafa inmobiliaria
<input type="checkbox"/> Consejería de Vivienda Asequible Solicitada	<input type="checkbox"/> Consejería de Preparación Financiera Militar
<input type="checkbox"/> Consejería para personas sin hogar solicitada	<input type="checkbox"/> Otros _____

Parte IX: RAZONES PARA LOS PROBLEMAS DE VIVIENDA

Marque todo lo que corresponda:		
<input type="checkbox"/> Información de la necesidad de vivienda	<input type="checkbox"/> Pérdida de Ingresos o Reducción de Ingresos	<input type="checkbox"/> Aumento de los gastos
<input type="checkbox"/> Quieres comprar una casa	<input type="checkbox"/> Aumento del pago de préstamos	<input type="checkbox"/> Mala gestión presupuestaria
<input type="checkbox"/> Problemas médicos	<input type="checkbox"/> Divorcio/Separación	<input type="checkbox"/> Business Venture fracasó
<input type="checkbox"/> Otros _____	<input type="checkbox"/> Reubicación	<input type="checkbox"/> Edición Covid-19

COMENTARIOS: _____

HomeOwnership OC

ACUERDO DE ASESORAMIENTO

Estimado Cliente:

Al finalizar su sesión de consejería con su consejero, se le da un Plan de Acción para ayudarle en la experiencia de consejería y las expectativas de HOMEOWNERSHIP OC.

Por favor, entienda que hay un gran volumen de clientes que están en situaciones similares y estamos haciendo todo lo posible para satisfacer sus necesidades como nuestra capacidad lo permitirá.

Entiendo que:

1. El taller de HOMEOWNERSHIP OC proporciona asesoramiento de asesoramiento a través de sus consejeros, educadores y sus Socios/Apoyos. Es su única responsabilidad buscar cualquier servicio futuro que pueda ser necesario. Este archivo y documentos de apoyo serán retenidos por HOMEOWNERSHIP OC y la información proporcionada puede ser compartida con HOMEOWNERSHIP OC, socios, supporters o 3a partes para prestarle servicio.
2. HOMEOWNERSHIP OC puede recibir fondos del Departamento de HUD y/o HUD Intermediarios y otros otorgantes y, como tal, se requiere para: a) es una libreparte de mi información personal con los administradores del programa HUD o sus agentes; b) o abrir mi archivo para ser revisado a efectos del programa monitoring, cumplimiento; c) o realizar un seguimiento conmigo relacionado con la evaluación del programa.
3. HOMEOWNERSHIP OC y sus socios sin fines de lucro proporcionan asesoramiento de vivienda después de lo cual recibiré un plan de acción por escrito que consiste en recomendación para manejar mis finanzas, crédito, y posiblemente incluyendo referencias a agencias de vivienda según corresponda.
4. Un consejero puede responder y proporcionar información, pero no dar asesoramiento legal. Si quiero asesoramiento legal, será remitido para recibir la asistencia adecuada.
5. HOMEOWNERSHIP OC y sus socios sin fines de lucro proporcionan información y educación sobre numerosos productos de préstamo y programas de vivienda y entiendo además que el asesoramiento de vivienda que recibo de HOMEOWNERSHIP OC de ninguna manera me obliga a elegir cualquiera de estos productos o programas de vivienda en particular.
6. Puedo ser referido a otros servicios de vivienda de la organización, otra agencia u agencias según corresponda que puedan ayudar con mis preocupaciones particulares que han sido identificadas. También entiendo que no estoy obligado a utilizar ninguno de los servicios que se me ofrecen.

7. HOMEOWNERSHIP OC organiza Talleres y eventos para ayudarme/participantes ("Participantes") entre otros servicios a distinguir los problemas legales de los problemas no legales, y para remitirlos a proveedores de servicios, agencias, organizaciones u otras fuentes de abogados para proporcionarles cualquier asesoramiento o representación legal sustantivo necesario. Además entiendo que al firmar y salir con este formulario, HOMEOWNERSHIP OC y sus consejeros no proporcionan ni pueden proporcionar asesoramiento legal u orientación en el curso de las reuniones con los Participantes, y no establecen ni crean ningún tipo de relación abogado-cliente con los Participantes. También entiendo que después de consultar con el consejero, se insta a los participantes a consultar con prontitud con los proveedores de servicios, agencias, organizaciones u otras fuentes de referencia de abogados a las que los Participantes han sido referidos para dar seguimiento a sus posibles problemas legales.

Afijo mi firma a continuación de acuerdo con lo que se indica en este Acuerdo de Consejería.

Fecha de firma del cliente

Formulario de divulgación del cliente

HomeOwnership OC se complace en que haya venido a nosotros para servicios de consejería de vivienda y esperamos trabajar con usted. Estamos aquí para proporcionarle soluciones de vivienda y asesoramiento. Sin embargo, puede utilizar servicios distintos de los proporcionados por esta agencia. Por lo general, sus servicios pueden incluir lo siguiente:

- La recopilación de información demográfica y financiera esencial para ayudarnos a resolver su necesidad de vivienda
- Una evaluación de su situación de vivienda
- Un plan de gestión de casos que proporciona instrucciones e identifica recursos para resolver su necesidad de vivienda
- Asesoramiento individual cara a cara, teléfono, Internet, correo electrónico y/o grupal diseñado para guiarlo a través del proceso de resolución de las necesidades de vivienda.
- Seguimiento de llamadas, correos electrónicos y/o cartas para rastrear el resultado de nuestros **servicios:**
1) Consejería de pre-compra - Preparación para la compra de vivienda **2)** Talleres de educación para compradores de vivienda pre-compra - Taller en línea
3) Talleres de Educación Pre-Compra de Vivienda Justa - Grupo **4)** Consejería de Morocuencia Hipotecaria y Resolución por Incumplimiento - Asistencia Hipotecaria **5)** Talleres post-compra de no delincuencia - Después de la compra de asesoramiento **6)** Gestión financiera / Consejería presupuestaria - Presupuesto **7)** Talleres financieros, de presupuestación y crédito - Mejora del crédito

HOOC mantiene los más altos estándares de servicio al cliente. Como tal, los miembros del personal de HOOC que prestan estos servicios se adherirán a las siguientes pautas:

- HOOC no ofrece asesoramiento legal ni servicios. Los miembros del personal de HOOC proporcionarán asesoramiento, educación grupal y/o información instructiva solo con respecto a su vivienda, gestión financiera personal o situación crediticia bajo este programa.
- HOOC no presta servicios de consolidación de deudas ni ningún miembro del personal de HOOC asumirá la responsabilidad de las finanzas de cualquier cliente participante.
- HOOC no paga ni recibe honorarios u otras consideraciones por referencias a o desde cualquier programa administrado por nosotros.
- Los miembros del personal de HOOC no recomendarán que los clientes participen ni participen en ningún servicio por el cual los propios miembros del personal o cualquier miembro de su familia inmediata tengan un interés financiero.



- Ningún miembro del personal de HOOC divulgará ninguna información personal sin la debida autorización del participante.
- HOOC cree firmemente en la elección de vivienda y promueve la promoción de la vivienda. Para ello, HOOC no respalda a ningún agente de bienes raíces o prestamista y usted es libre de elegir cualquier agente de bienes raíces o prestamista de su elección.
- Los participantes en los Programas de Asistencia de Consejería de Pre-Compra/Educación del Comprador de Vivienda/Pago Inicial de HOOC pueden comprar y seleccionar al prestamista y al agente inmobiliario que mejor se adapte a sus necesidades.
- HOOC en muchos casos, tendrá que retirar su informe de crédito con el fin de evaluar la condición de su crédito ya sea para determinar su preparación para la propiedad o para ayudar en la resolución de la morosidad hipotecaria. HOOC sacará su crédito con poco o ningún efecto en su puntuación de crédito.

HOOC emplea a personas cualificadas para prestar los servicios prestados. Con ese fin, todos los Consejeros de Vivienda de HOOC deben estar certificados por HUD. Los nuevos consejeros empleados por HOOC tienen un año para adquirir dicha certificación, que se puede obtener a través de la Asociación de Consejeros de Vivienda, la Federación Nacional de Consejeros de Vivienda o Obras Vecinas. La misión de HOOC es fundamental para la eliminación de la discriminación y la educación en materia de vivienda en relación con las leyes de vivienda justa. Todos los programas y servicios de HOOC están obligados a educar a los participantes sobre sus derechos y responsabilidades bajo las leyes locales, estatales y federales de vivienda justa. Tenga en cuenta que usted, el cliente, no está obligado a recibir, comprar o utilizar ningún otro servicio ofrecido por HOOC, o sus socios exclusivos, con el fin de recibir servicios de asesoramiento de vivienda. Esto certifica que he leído y entendido la declaración de divulgación anterior.

Fecha de la Firma del Participante Fecha de Firma del Participante

_____ Telefono/Online Counseling: ___or ___ Fecha de firma del consejero
 Sí ___ No ___

PROPIETARIO OC

HOMEOWNERSHIP OC PRIVACY POLICY Homeownership OC es una agencia de consejería de vivienda sin fines de lucro que promueve las oportunidades de vivienda y la propiedad de viviendas. Nuestra misión es promover y preservar el sueño de la propiedad de la casa a través de la divulgación, la educación, el asesoramiento y la financiación. La propiedad de la vivienda OC trabaja para educar al público, especialmente los de bajos ingresos y menores-poblaciones atendidas, en todos los aspectos de poseer o alquilar una casa. Somos una tienda de una sola parada y un recurso gratuito aquí para ayudar a la comunidad con cualquier y todos los problemas relacionados con la vivienda. Nos damos cuenta de que las preocupaciones que nos aporta son de naturaleza muy personal y estamos comprometidos con la gestión responsable, el uso y la protección de la información personal. Le aseguramos que toda la información compartida tanto oralmente como por escrito se gestionará dentro de consideraciones legales y éticas. Usted "información personal no pública", como su información total de deuda, ingresos, gastos de vida e información personal sobre sus circunstancias financieras, se proporcionará a los acreedores, monitores del programa y otros solo con su autorización y firma en el acuerdo de consejería. También podemos usar información anónima agregada de archivos de casos con el fin de evaluar nuestros servicios, recopilar información valiosa de investigación y diseñar futuros programas.

Tipos de información recopilada

Recopilamos información personal para apoyar nuestro programa de consejería de vivienda y para ayudar a que su vivienda necesite asesoramiento. Recopilamos información personal sobre usted y podemos divulgar los siguientes tipos de información personal sobre usted:

1. Información que recibimos de usted oralmente, sobre solicitudes o formularios, como nombre, dirección, número de seguro social, empleador, ocupación, assts, deudas e ingresos;
2. Información sobre sus transacciones con nosotros, nuestros afiliados, sus acreedores. U otros, como el saldo de su cuenta, el historial de pagos, las partes de las transacciones y el uso del crédito; Y
3. Información que recibimos de una agencia de informes de crédito al consumidor, como sus informes de buró de crédito, su historial de crédito y su solvencia crediticia.

Usted puede optar por no recibir ciertas divulgaciones

1. Usted tiene la oportunidad de "opt-out", no podremos responder a las preguntas de sus acreedores. Si en algún momento desea cambiarnuestra decisión y "opt-out", puede llamarnos al (800) 954-0441.

Divulgación de su información a terceros

1. Siempre y cuando no haya optado por no participar, podemos divulgar parte o toda la información que recopilamos, como se describió anteriormente, asus acreedores o a terceros en los que hayamos determinado que sería útil para usted, que nos ayudaría a asesorarlo o es un requisito de subvenciones que hagan posible nuestros servicios.
2. También podemos divulgar cualquier información personal no pública sobre usted o antiguos clientes a cualquier persona según lo permita la ley (por ejemplo, si nos vemos obligados por un proceso legal)

Confidencialidad y seguridad

Restringimos el acceso a la información personal sobre usted a los de nuestros empleados, voluntarios y organizaciones afiliadas que necesitan conocer esa información para proporcionarle servicios. Mantenemos medidas de seguridad físicas, electrónicas y de procedimiento que cumplen con las regulaciones federales para proteger su información personal no pública. Nuestras medidas de seguridad se esfuerzan por cumplir con las regulaciones federales para proteger su información personal.

HomeOwnership OC

POLÍTICA DE PRIVACIDAD

Dirigiéndonos a no hacer divulgaciones a terceros

Si prefiere que no divulguemos información personal sobre usted a terceros no afiliados, puede optar por no recibir esas divulgaciones, es decir, puede que no nos indique que no hagamos esas divulgaciones (excepto las divulgaciones permitidas por la ley).

1. Si desea excluirse de las divulgaciones a terceros no afiliados que no sean organizaciones sin fines de lucro involucradas en el desarrollo de la comunidad, puede marcar la casilla del Formulario de elección de privacidad a continuación.

FORMULARIO DE ELECCIÓN DE PRIVACIDAD

Si desea optar por no participar, es decir, nos indica que no hagamos divulgación sobre su información personal (excepto las divulgaciones permitidas por la ley) como se describe en este aviso, marque la casilla a continuación para indicar su opción de privacidad:

Limite la divulgación de información personal sobre mí a terceros no afiliados que no sean organizaciones sin fines de lucro involucradas en el desarrollo comunitario, o como estatutos y otros requisitos de informes.



NOMBRE DE IMPRIMIR: _____

FIRMA: _____

Si su dirección actual es la misma que la dirección del establecimiento, por favor check box, otherwise, por favor escriba su dirección actual a continuación.

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: __ CódigoPostal: _____

Número de teléfono: (____) ____ - _____

PLAN DE ACCION DEL CLIENTE-

El consejero completa este formulario

Consejero:	Cliente(s):

FINALIDAD DE LA SOLICITUD DE LLAMADA/ASISTENCIA:

<input type="radio"/> Asesoramiento de Crédito de Aseomiento en Alquiler	<input type="radio"/> Derechos/Responsabilidades del Arrendatario-Propietarios
<input type="radio"/> Gestión de la Deuda Sin Hogar/Reo	<input type="radio"/> Recursos de Vivienda Justa
<input type="radio"/> Gestión financiera/Gestión presupuestaria	<input type="radio"/> Delincuencia hipotecaria & Incumplimiento
<input type="radio"/> Inicio-Buying Post-compra	<input type="radio"/> Otro
Evaluación/Análisis de Necesidades/Vivienda:	

OBJETIVOS/OBJETIVOS:

PASOS DE ACCION PARA ALCANZAR OBJETIVOS:

#	EL CLIENTE ACEPTA:	FECHA OBJETIVO/FECHA DE FINALIZACIÓN	
#	EL CONSEJERO ACEPTA:	FECHA OBJETIVO/FECHA DE FINALIZACIÓN	

RESULTADO/RESOLUCION:

No Se requiere seguimiento/Archivo cerrado _____

Iniciales/Fecha del Consejero