



Improving Lives Through Financial Education and Coaching
Mejorando vidas a través de la consejería y la educación financiera

Gracias por contactar a *Financial Pathways of the Piedmont*

Los detalles de su cita son:

Programa: <input type="checkbox"/> Asistencia con la Hipoteca (RUMA)
Fecha: _____ Hora: _____
Día: _____ Consejera (o): _____

Financial Pathways of the Piedmont está proporcionando Asistencia con el Alquiler, Cuenta de Servicios Públicos, Hipoteca, (RUMA) a través del fondo de la Comunidad de Desarrollo de bloques de subvención Coronavirus (CDBG-CV) del Departamento de Vivienda de Estados Unidos (HUD). Estos fondos se utilizarán para ayudar a los residentes de Winston-Salem afectados por el impacto económico de la pandemia de coronavirus para ayudar con los pagos de servicios públicos e hipotecarios vencidos en nombre de los clientes elegibles, como se define a continuación:

1. **Debe ser un residente dentro de los límites de la ciudad de Winston-Salem** y haber ocupado la propiedad en cuestión en Winston-Salem como su residencia principal durante los últimos tres meses a partir de la fecha de la solicitud.
2. Alguien en el hogar ha sido afectado por el impacto económico de la pandemia de COVID-19.
 - a. **Reducción de los ingresos del hogar** debido a la pérdida de empleo, permiso de trabajo o reducción de las horas trabajadas.
 - b. **Un aumento de los gastos** a causa de COVID-19
 - c. Ingresos del hogar **iguales o inferiores al 80% de los ingresos medios de la zona**
 - d. Tener una hipoteca o una cuenta de servicios públicos a su nombre y **tener al menos un mes de retraso en dicha cuenta en el momento de la solicitud** (debe poder demostrarlo con documentación apropiada)
3. El hogar no ha recibido ya ayuda federal COVID-19 para el alquiler, los servicios públicos o la hipoteca.

NOTA: Las solicitudes del programa RUMA se procesan por orden de llegada hasta que se agoten los fondos. El proceso desde la admisión hasta la aprobación y los pagos realizados puede tomar entre 1 y 2 semanas si todos los documentos son presentados a tiempo. Su consejero se pondrá en contacto con usted con el resultado y/o cualquier información adicional requerida. Financial Pathways distribuirá los pagos de RUMA en forma semanal sólo los martes y miércoles y serán enviados directamente a los proveedores de servicios. Las solicitudes no serán procesadas si no tienen toda la documentación e información requerida.

Financial Pathways of the Piedmont hará sus servicios disponibles y accesibles sin tener en cuenta la raza, el color, la religión, el origen nacional, el sexo, la edad, la preferencia sexual, la discapacidad o la situación económica.



7820 North Point Blvd, Suite 100
Winston-Salem, NC 27106
PHONE: (336) 896-1191 ♦ FAX: (336) 896-0481
help@financialpaths.org
www.financialpaths.org



Improving Lives Through Financial Education and Coaching

Mejorando vidas a través de la consejería y la educación financiera

Declaración jurada de certificación

***Si chequea NO, usted no califica**

Certifico que la vivienda es mi residencia principal:	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO*
Certifico que soy ciudadano estadounidense, residente permanente, tengo un estatus migratorio elegible o tengo el estatus de Acción Diferida para los Llegados en la Infancia (DACA):	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO*
Me comprometo a proporcionar una declaración adicional que verifique mi estatus de ciudadanía/residencia, si es necesario:	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO*

Información sobre asistencia:

Duplicación de beneficios:	¿Ha recibido ayuda o ha recibido un compromiso de asistencia relacionado con COVID-19 de alguna otra fuente?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
*Si la respuesta es afirmativa, indique la agencia que le ayudó:		
Indique todas las ayudas financieras que reciba o que vaya a recibir de otras agencias:		
<u>Proveedor</u>	<u>Descripción de la ayuda</u>	<u>Cantidad recibida</u>
Documentos necesarios:		
<input type="checkbox"/> Comprobación de domicilio	<input type="checkbox"/> Copias de los estados de cuenta de la hipoteca y/o de los servicios públicos que muestren el monto atrasado	<input type="checkbox"/> Comprobación de los ingresos del hogar con prueba de la dificultad por la cual está pasando

*Si la respuesta es afirmativa, tenga en cuenta que es posible que no pueda recibir una ayuda económica duplicada en el marco de este programa.

Al firmar esta solicitud, yo verifico que toda la información presentada es verdadera y correcta a mi saber y entender. Estoy de acuerdo en que la agencia a cargo del alquiler (agencia de corretaje de propiedades) y la empresa que administra la hipoteca pueden ser contactadas para verificar la información presentada en esta solicitud. He proporcionado todos los documentos complementarios necesarios. Al firmar esta solicitud, también reconozco que la agencia o la ciudad pueden divulgar las pruebas del estado de inmigración elegible, sin responsabilidad por el uso posterior o la transmisión de las pruebas por parte del HUD y el INS con el fin de verificar el estado migratorio individual. Finalmente, al firmar este acuerdo, entiendo que si se determina que he recibido asistencia duplicada de CDBG-CV, soy responsable de reembolsar a la agencia los fondos dispersados a mi favor.

Nombre del solicitante: _____ Fecha: _____

Firma del Solicitante: _____ Fecha: _____

RUMA: 032521

Identifique la ayuda que solicita con esta solicitud. (Seleccione todo lo que corresponda)

- Ayuda con la hipoteca Ayuda con los servicios públicos: Gas/Aceite/Propano
 Ayuda con los servicios públicos: agua y alcantarillado Ayuda con los servicios públicos: Electricidad y otros servicios públicos
 Ayuda con los servicios públicos: basura

***HIPOTECA:**

Nombre del administrador de la hipoteca (banco o hipotecaria):	
Dirección para el envío de los pagos	
Teléfono:	
Número de cuenta:	

*** SERVICIOS PUBLICOS: AGUA/ALCANTARILLADO**

Nombre de la empresa de servicios públicos/agua - alcantarillado:	
Dirección para el envío de los pagos	
Teléfono:	
Número de cuenta:	

*** SERVICIOS PUBLICOS: GAS/ACEITE/PROPANO**

Nombre de la empresa de servicios públicos/gas-aceite-propano:	
Dirección para el envío de los pagos	
Teléfono:	
Número de cuenta:	

*** SERVICIOS PUBLICOS: BASURA/ALCANTARILLADO:**

Nombre de la empresa de servicios públicos/basura:	
Dirección para el envío de los pagos	
Teléfono:	
Número de cuenta:	

*** SERVICIOS PUBLICOS: ELECTRICIDAD/OTROS SERVICIOS PUBLICOS:**

Nombre de la empresa de servicios públicos/agua:	
Dirección para el envío de los pagos	
Teléfono:	
Número de cuenta:	

**Se requieren copias reales (se aceptan copias electrónicas legibles) de los estados de cuenta de la renta, la hipoteca y/o los servicios públicos como parte del proceso de solicitud. La ayuda financiera no debe exceder 6 meses de atraso.*

Si se necesita más espacio, por favor sáquele una copia a esta página.

Ciudad de Winston-Salem
CDBG-CV Programa de Asistencia de Alquiler / Hipoteca / Servicios Públicos
(RUMA)

FY 2019-2020 Certificación de ingresos para los solicitantes del programa

Este programa cuenta con el apoyo de los fondos del Community Development Block Grant (CDBG) del Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos (HUD). Los reglamentos federales exigen que obtengamos la siguiente información para así documentar que se está proporcionando ayuda a los hogares de ingresos bajos y moderados. Esta información se recoge únicamente con fines estadísticos y se mantiene en estricta confidencialidad. El solicitante debe completar este formulario incluyendo a todas las personas que residen en su hogar, sin importar el parentesco.

La verificación de los ingresos es **OBLIGATORIA** para poder participar en el programa.

Nombre del solicitante:	No. de Seguro Social:
Dirección del solicitante:	Apt:
Ciudad/Estado del solicitante:	Código Postal:
Teléfono del solicitante:	Casa o Celular:
Dirección de correo electrónico:	
Nombre de contacto de emergencia:	Teléfono:
Nombre del co-solicitante:	Teléfono:

Estado (Seleccione todo lo que corresponda):	<input type="checkbox"/> mayor de 62 <input type="checkbox"/> Discapacitado <input type="checkbox"/> Hombre <input type="checkbox"/> Mujer
¿Hay algún veterano de guerra en su casa?	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No
¿Es usted el jefe de familia?	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No
Si usted no es el jefe de familia, ¿es el jefe de familia una mujer?	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

El ingreso se define como el total de los ingresos brutos anuales de todos los miembros de la familia y de los no familiares mayores de 18 años que viven en el hogar. Esto incluye el empleo (últimos 2 meses); la manutención de los hijos (carta de adjudicación/orden judicial); la pensión alimenticia (orden judicial); el seguro social (carta de adjudicación); la discapacidad (carta de adjudicación); la jubilación (declaración); el desempleo (declaración); las prestaciones para veteranos (declaración). Si NO tiene ingresos, debe presentar una declaración jurada de inexistencia de ingresos.

Por favor, **encierre en un círculo el tamaño de su hogar** en la tabla de abajo. A continuación, **marque el tramo de ingresos anuales de su hogar en función de su tamaño. Sus ingresos deben ser iguales o inferiores a ese nivel de ingresos.**

Tamaño de su hogar	1	2	3	4	5	6	7	8
80% AMI Ingresos	\$37,400	\$42,750	\$48,100	\$53,400	\$57,700	\$61,950	\$66,250	\$70,500

Por favor, enumere las personas que viven en su casa, niños o adultos:

Nombre completo	Edad	Sexo	Hispano Si/No	Raza	Relación

Verificación de bienes o activos:

Tipo de activo: (cuenta de cheques, ahorros, etc.)	Nombre de la institución bancaria	Valor actual de mercado	Tasa de interés	Ingresos por interés

Ingresos anuales anticipados del hogar:

Nombre Completo	Sueldo/Salario	Beneficio/Pensión	Asistencia Pública	Otros ingresos

Se requieren documentos de las fuentes de ingresos para determinar la elegibilidad del hogar para el programa. Estos documentos pueden incluir: Declaraciones de impuestos del año anterior, copias de declaraciones de salarios, copia de la tarjeta de Medicaid, etc.

¿Es el solicitante hispano/a?

SI NO

Raza: (debe marcar una)

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Indio americano/nativo de Alaska | <input type="checkbox"/> Indio americano/nativo de Alaska y blanco |
| <input type="checkbox"/> Indio americano/nativo de Alaska y negro/afroamericano | |
| <input type="checkbox"/> Asiático y blanco | <input type="checkbox"/> Asiático |
| <input type="checkbox"/> Nativo de Hawái/Islas del Pacífico | <input type="checkbox"/> Negro/Afroamericano |
| <input type="checkbox"/> Blanco | <input type="checkbox"/> Negro/afroamericano y blanco |
| <input type="checkbox"/> Otros/Multirraciales: _____ | |

Documentos necesarios: *(si es aplicable)*

Documentación o carta de dificultades relacionadas con el COVID-19: (carta de desempleo, carta de despido/permiso de trabajo, prueba de las prestaciones de desempleo, prueba de la disminución de los ingresos o el aumento de los gastos debido al COVID-19 y/o una carta de dificultades por escrito que indique el impacto económico de la pandemia).

Verificación de ingresos: El ingreso se define como el total de los ingresos brutos anuales de todos los miembros de la familia y de los no familiares mayores de 18 años que viven en el hogar. Esto incluye el empleo (últimos 2 meses); la manutención de los hijos (carta de adjudicación/orden judicial); la pensión alimenticia (orden judicial); el seguro social (carta de adjudicación); la discapacidad (carta de adjudicación); la jubilación (declaración); el desempleo (declaración); las prestaciones para veteranos (declaración).

Si **NO** tiene ingresos, debe presentar una declaración jurada de inexistencia de ingresos.

Documento de identidad con fotografía de Carolina del Norte o Licencia de Conducir de Carolina del Norte válida para el solicitante y **TODOS** los miembros adultos del hogar

Certificado de nacimiento de todos los niños menores de 18 años

Tarjeta del Seguro Social del solicitante y de todos los miembros del hogar

Factura de servicios públicos que muestre el monto vencido, la dirección del servicio, el nombre del solicitante

Estado de cuenta de la hipoteca, aviso de monto impago, aviso de ejecución hipotecaria, que muestre el importe vencido, la dirección de la propiedad, el nombre del solicitante

Estado de cuentas bancarias de los 2 últimos meses

Los últimos 2 meses de recibos de sueldo

Declaraciones de impuestos de 2019 y/o 2020

Los casos especiales pueden requerir documentos adicionales (ej.: trabajadores independientes)

Certificación del solicitante:

Certifico que la información proporcionada en este formulario es exacta y completa, y que soy residente de la ciudad de Winston-Salem. Además, entiendo que la elegibilidad para los servicios financiados a través del programa CDBG se basa en tener un nivel de ingreso familiar anual que califique, y que el nivel de ingreso y/o el estado que he indicado en esta auto-certificación está sujeto a una verificación posterior por parte de la agencia que proporciona los servicios, la ciudad de Winston-Salem y/o el HUD. **La información proporcionada en este formulario está sujeta a verificación por parte del HUD en cualquier momento, y el Título 18, Sección 1001 del Código de los Estados Unidos establece que una persona es culpable de un delito grave y la asistencia puede ser terminada por hacer, a sabiendas y voluntariamente, una declaración falsa o fraudulenta a un departamento del Gobierno de los Estados Unidos.**

Por lo tanto, autorizo dicha certificación y proporcionaré la documentación de todas las fuentes de ingresos cuando se me solicite.

Firma del solicitante: _____ **Fecha:** _____

Firma del co-solicitante: _____ **Fecha:** _____

Nombre del funcionario de FPP: _____

Firma del funcionario de FPP: _____ **Fecha:** _____



DECLARACIÓN DE TRANSPARENCIA DEL HUD

Financial Pathways of the Piedmont (FPP) es una agencia de educación financiera y asesoramiento crediticio sin fines de lucro en el área del Piedmont. FPP cuenta con asesores financieros y de vivienda certificados que ayudan a las familias y a las personas a recuperar la estabilidad financiera, a fortalecer sus habilidades de gestión financiera y a crear riqueza a través de la propiedad de la vivienda.

Los servicios de asesoría de vivienda que ofrece Financial Pathways of the Piedmont incluyen:

- Asesoramiento sobre la morosidad/delincuencia en el pago de cuentas
- Asesoramiento para la prevención de embargos hipotecarios
- Asesoramiento previo a la compra de vivienda
- Asesoramiento sobre hipotecas inversas (reverse mortgage)
- Asesoramiento sobre el alquiler
- Asesoramiento para personas que carecen de un hogar
- Educación para compradores de vivienda
- Clases sobre educación financiera

Para recibir los servicios de FPP usted no está obligado a recibir, comprar o utilizar otros servicios ofrecidos por FPP o sus socios exclusivos.

Entregado al cliente en persona

Entregado al cliente en forma verbal o electrónica

Firma

Fecha

Consejero (a)

Fecha

Derechos de los clientes y proceso de resolución de reclamos

Nos comprometemos a que nuestros clientes tengan derecho:

- A un servicio de asesoramiento puntual para la gestión del dinero en relación a su situación financiera.
- Recibir un trato digno y respetuoso.
- A participar activamente en una evaluación exhaustiva de su situación financiera.
- A expresar su insatisfacción a través de un proceso de resolución de quejas.
- A terminar su relación con nuestra Agencia en cualquier momento.
- A hacer preguntas y a que sus preocupaciones sean atendidas.

Nos comprometemos a proporcionarle servicios profesionales de alta calidad. No obstante, si no está satisfecho con los servicios prestados o si desea presentar una queja, le rogamos que siga estas instrucciones.

- **Primer paso:** Intente resolver el problema con el miembro del personal implicado, dándole información específica sobre su queja.
- **Segundo paso:** Si el primer paso no es posible o el asunto no es resuelto a su satisfacción, escriba a: **Counseling Supervisor, Financial Pathways of the Piedmont, 7820 North Point Blvd. Suite 100, Winston Salem, NC 27106**
- **Tercer paso:** El Supervisor de Consejería puede solicitar una reunión con usted (por teléfono o en persona) o buscar más información de un miembro del personal. La agencia responderá en un plazo de 15 días.
- **Cuarto paso:** Si su problema sigue sin resolverse, puede apelar escribiendo directamente al Director General. **Escriba a: President, Financial Pathways of the Piedmont, 7820 North Point Blvd. Suite 100, Winston-Salem, NC 27106.** Después de una investigación adicional, el Director General le proporcionará una decisión final por escrito en un plazo de 15 días.

He leído y entiendo el Acuerdo de Asesoramiento, incluyendo los Derechos del Cliente y el Proceso de Resolución de Quejas.

Solicitante

Counsejero (a)

Solicitante

Fecha

DATOS**¿QUE HACE Financial Pathways of the Piedmont CON SU INFORMACION PERSONAL?****¿POR QUÉ?**

Las empresas financieras eligen cómo compartir su información personal. La ley federal otorga a los consumidores el derecho a limitar algunos de los intercambios, pero no todos. La ley federal también nos obliga a informarle de cómo recogemos, compartimos y protegemos su información personal. Por favor, lea atentamente este aviso para entender lo que hacemos.

¿QUÉ?

Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que tenga con nosotros. Esta información podría incluir:

- El número del Seguro Social y la información que usted nos proporciona verbalmente o por escrito en su solicitud.
- Información que recibimos de sus acreedores y otros, incluyendo crédito y/o vivienda
- Transacciones y la información de su informe de crédito

¿CÓMO?

Todas las empresas financieras necesitan compartir información personal no pública para llevar a cabo su actividad diaria. En la sección siguiente, enumeramos las razones por las que las empresas financieras pueden compartir su información personal no pública; las razones por las que FPP decide compartirla; y si usted puede limitar este intercambio.

Razones por las que podemos compartir su información	Does FPP share?	¿Puede usted limitar este intercambio?
Para nuestros fines de negocios cotidianos - como procesar sus transacciones, mantener su(s) cuenta(s), responder a órdenes judiciales e investigaciones legales, o informar a las agencias de crédito	si	si
Para nuestros propósitos de mercadeo para ofrecerle nuestros productos y servicios	no	no
Para la comercialización conjunta con otras empresas financieras	no	no
Para los fines comerciales cotidianos de nuestras filiales - información sobre sus transacciones y experiencias	no	no
Para los fines comerciales cotidianos de nuestras filiales - información sobre su solvencia	no	no
Para que empresas no afiliadas puedan comercializar con usted	no	no

Para limitar el uso compartido

- Llame al 336-896-1191 - nuestro menú le indicará su(s) opción(es) o
- Visite nuestro website: www.financialpaths.org

Por favor tenga en cuenta:

Si es un cliente nuevo, podemos empezar a compartir su información 3 días después de la fecha de envío de este aviso. Cuando deje de ser nuestro cliente, seguiremos compartiendo su información como se describe en este aviso.

No obstante, puede ponerse en contacto con nosotros en cualquier momento para limitar la posibilidad de compartirla.

¿Preguntas?

Llámenos al 336-896-1191 o visite www.financialpaths.org

Quiénes somos

¿Quién proporciona esta notificación?

FPP es una organización de educación financiera sin ánimo de lucro que ayuda a las familias a alcanzar la estabilidad financiera y la autosuficiencia.

Qué hacemos

¿Cómo FPP protege mi información personal?

Para proteger su información personal del acceso y uso no autorizados, utilizamos medidas de seguridad que cumplen con la ley federal. Estas medidas incluyen protecciones informáticas, seguridad de los archivos y de los edificios.

Toda la información que se comparta con nuestros consejeros, ya sea por escrito u oralmente se manejará de manera legal y ética.

¿Cómo FPP recopila mi información personal?

Recogemos su información personal, por ejemplo, cuando

- recibe asesoramiento crediticio o asiste a una clase de educación financiera
- recibe asesoramiento tipo SFC® o completa una solicitud DMP
- recibe asesoramiento sobre hipotecas impagas y/o embargos hipotecarios

Podemos revelar una parte o la totalidad de su información no pública a terceros según sea necesario para proporcionarle nuestros servicios.

¿Por qué no puedo limitar la totalidad de lo que se comparte?

La ley federal le da derecho a limitar solamente

- el intercambio de información para los fines de negocios cotidianos de las filiales: información sobre su solvencia
- que las filiales utilicen su información para comercializar con usted
- que las empresas no afiliadas compartan su información para comercializarla con usted

Las leyes estatales y las empresas individualmente pueden otorgarle derechos adicionales para limitar el uso compartido. FPP cumple con todas las leyes federales y de Carolina del Norte.

¿Qué ocurre si limito el compartir información de una cuenta que tengo conjuntamente con otra persona?

FPP se vería limitado en su capacidad de proporcionar servicios de educación y asesoramiento financiero de la agencia al cliente que busca nuestra ayuda

Definiciones

Filiales

Empresas relacionadas de la misma propiedad o por el control común. Pueden ser empresas financieras y no financieras.

- FPP es una corporación privada sin fines de lucro y no tiene relaciones de afiliación relacionadas por propiedad o control común.

No Filiales

Empresas no relacionadas por propiedad o control común. Pueden ser empresas financieras y no financieras.

- FPP trabaja con todas las empresas de servicios financieros e hipotecarios como parte de su prestación de servicios de asesoramiento y educación financiera, ayudando a las familias a lograr la estabilidad financiera

Comercialización conjunta

Un acuerdo formal entre compañías financieras no afiliadas que comercializan conjuntamente productos o servicios financieros para usted

- FPP no tiene ningún acuerdo con empresas financieras no afiliadas en relación con la comercialización de productos o servicios financieros

Otra información importante

Financial Pathways of the Piedmont se compromete a proteger la privacidad de la información que usted comparte con nosotros.

Toda la información compartida con nuestros consejeros financieros y/o educadores, ya sea por escrito u oralmente, será manejada de manera legal y ética. Su información financiera personal no será compartida con terceros, excepto cuando sea necesario para proporcionarle nuestros servicios, según lo permitido o requerido por la ley, o con su autorización específica.

Firma del Cliente

Fecha

Cuestionario

Nombre: _____

Número CPR: _____

Fecha: _____

PROGRAMA RUMA

Parte 1: ¿En qué medida esta afirmación le describe a usted o a su situación?

Esta oración me describe	Completamente	Muy bien	Algo	Muy Poco	Para nada
1. Podría hacer frente a un gran gasto inesperado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Estoy asegurando mi futuro financiero	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Debido a mi situación económica, siento que nunca tendré las cosas que quiero en la vida	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Puedo disfrutar de la vida gracias a la forma en que administro mi dinero	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Apenas me las arreglo económicamente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Me preocupa que el dinero que tengo o que voy a ahorrar no me va a durar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Parte 2: ¿Con qué frecuencia esta afirmación le describe a usted?

Esta afirmación me describe	Siempre	A menudo	A veces	Rara vez	Nunca
7. Hacer un regalo para una boda, un cumpleaños o cualquier otra ocasión significaría una sobrecarga para mis finanzas del mes.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Me sobra dinero a fin de mes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Estoy atrasado con mis finanzas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Mis finanzas controlan mi vida	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Parte 3: Díganos sobre usted

11. ¿Qué edad tiene?	<input type="checkbox"/> 18-61	<input type="checkbox"/> más de 62
12. ¿Cómo respondió al cuestionario?	<input type="checkbox"/> Yo leí las preguntas	<input type="checkbox"/> Alguien me leyó las preguntas

Continúa atrás...



Improving Lives Through Financial Education and Coaching

Mejorando vidas a través de la consejería y la educación financiera

Continuación del cuestionario:

Parte 4:

13. ¿Puede usted dedicar algo de dinero a los ahorros?

SI	NO

14. ¿Recomendaría FPP a un familiar, amigo o compañero de trabajo?

Parte 5: Si esta es una visita de seguimiento, por favor complete lo siguiente:

15. ¿Ha reducido su nivel de endeudamiento desde su última visita?

16. ¿Siguió las recomendaciones/referidos que le dio su consejero?

17. Si se ha retrasado o está a punto de atrasarse en los pagos de su hipoteca, ¿ha podido quedarse con su vivienda?

SI	NO	N/A

El bienestar financiero no es una medida de los ingresos. Es la capacidad de un individuo para manejar sus finanzas del día a día, absorber un estrés financiero, mantener un puntaje de crédito, y manejar la deuda de manera consistente.

Financial Pathways of the Piedmont está utilizando esta encuesta de bienestar financiero para recopilar datos de los clientes que nos ayudaran a medir la eficacia de nuestros servicios de asesoramiento financiero.

Apreciamos su tiempo y así darnos sólo unos momentos para completar esta encuesta. Por favor, entregue la encuesta terminada en la recepción. ¡Gracias por ayudarnos a servirle mejor!

DOCUMENTACIÓN RUMA

Cada caso individual determinará los posibles documentos necesarios para su solicitud de ayuda. Esta no es una lista completa y exacta y podría cambiar en función de los requisitos del portal de solicitudes “Neighborly” de la ciudad de Winston-Salem.

Documentos necesarios: *(si es aplicable)*

Documentación o carta de dificultades relacionadas con el COVID-19: (carta de desempleo, carta de despido/permiso de trabajo, prueba de las prestaciones de desempleo, prueba de la disminución de los ingresos o el aumento de los gastos debido al COVID-19 y/o una carta de dificultades por escrito que indique el impacto económico de la pandemia).

Verificación de ingresos: El ingreso se define como el total de los ingresos brutos anuales de todos los miembros de la familia y de los no familiares mayores de 18 años que viven en el hogar. Esto incluye el empleo (últimos 2 meses); la manutención de los hijos (carta de adjudicación/orden judicial); la pensión alimenticia (orden judicial); el seguro social (carta de adjudicación); la discapacidad (carta de adjudicación); la jubilación (declaración); el desempleo (declaración); las prestaciones para veteranos (declaración).

Si NO tiene ingresos, debe presentar una declaración jurada de inexistencia de ingresos.

Documento de identidad con fotografía de Carolina del Norte o Licencia de Conducir de Carolina del Norte válida para el solicitante y TODOS los miembros adultos del hogar

Certificado de nacimiento de todos los niños menores de 18 años

Tarjeta del Seguro Social del solicitante y de todos los miembros del hogar

Factura de servicios públicos que muestre el monto vencido, la dirección del servicio, el nombre del solicitante

Estado de cuenta de la hipoteca, aviso de monto impago, aviso de ejecución hipotecaria, que muestre la cantidad vencida, la dirección de la propiedad, el nombre del solicitante

Estado de cuentas bancarias de los 2 últimos meses

Los últimos 2 meses de recibos de sueldo

Declaraciones de impuestos de 2019 y/o 2020

Los casos especiales pueden requerir documentos adicionales (ej.: trabajadores independientes)