

MEDA Departamento de Viviendas

Lista de documentos que usted tiene que traer antes de hacer una cita

*Para proveer un mejor servicio, por favor envíe por correo o traiga copias de los siguientes documentos antes de hacer su cita. **Nosotros no podemos hacer copias de sus documentos.** Nosotros vamos a mantener todos sus documentos en su expediente, y sus documentos van a ser tratados confidencialmente.*

- ✓ Estados de cuentas corrientes y de ahorros (último mes)
 - ✓ Copia de su reporte de crédito, o \$12.75 para revisar su crédito o \$25.50 para parejas casadas. Aceptamos efectivo, cheque o money order.
 - ✓ Mas recientes talones de cheques (mínimo 3)
 - ✓ Ultimo 2 años de Impuestos Federales (2007 & 2008) con todos sus anexos y forma W2
 - ✓ Verificación adicional de ingresos (que incluye retiro, seguro social disability, child support, alimony, etc.)
 - ✓ Si esta jubilado, traiga su reporte del seguro social o de su pensión
 - ✓ Si esta Auto Empleado necesitamos
 - Impuestos forma (1040's) de dos años
 - Estados de Pérdidas & Ganancias (P&L)
 - ✓ Documentación de bienes e inversiones (acciones, IRA's, fondo de inversiones)
-

Por favor llene y presente las siguientes formas previo a su cita

- ✓ Bienes y Activos del Cliente
- ✓ Autorización para solicitar el reporte de crédito
- ✓ Acuerdo sobre conflicto de interés
- ✓ Acuerdo de servicios ofrecidos por MEDA. Programa de Vivienda

Por favor envíe por correo o deje su paquete en nuestra oficina con atención al asistente del programa de viviendas **Ana Rosario 415-282-3334 ext. 26 y correo electrónico arosario@medasf.org** . Usted podrá hacer una cita después que recibamos su paquete completo





Bienes y Activos del Cliente

Ingreso anual del cliente: _____ Ingreso anual del Co-cliente: _____

Otros ingresos del cliente: _____ Otros ingresos del Co-cliente: _____
(Ej.: invalidez, otro empleo, asistencia pública, etc.)

Gastos

Renta mensual: _____

Pagos mínimos deudas: _____

Deudas totales (personales y de la familia no contando la hipoteca* \$ _____

Total Gastos* _____

* Utilice la hoja de presupuesto y reporte de crédito para determinar los otros gastos.

Ahorros

Marque los tipos de cuentas o bienes que usted o su familia poseen:

- Cuenta de cheques _____
- Cuenta de ahorros _____
- Cuenta IDA _____
- CD's o money market _____
- Cuenta de retiros _____
- Cuenta de ahorros educativos _____
- Acciones _____
- Bonos _____
- Fondos mutuos _____

¿Cuál es el valor total de sus bienes y/o cuentas? _____

Fondos disponibles para el enganche y/o costos de cierre: \$ _____

Fuente de los fondos para el enganche y/o costos de cierre:

- Regalo: _____
- Cuenta IDA _____
- Ahorros personales _____
- Inversiones _____
- Cuenta de retiro _____
- Préstamo personal _____

¿Es propietario de vivienda? Si No

¿Si la respuesta anterior fue positiva, es esta en la cual vive? Si No

¿Ha sido propietarios de vivienda en los últimos tres años? Si No

GASTOS MENSUALES

| | Presupuesto | Mes 1 | | Mes 2 | |
|--|-------------|--------|------------|--------|------------|
| | | Actual | Diferencia | Actual | Diferencia |
| INGRESO | | | | | |
| AHORRO | | | | | |
| Renta | | | | | |
| Servicios (PG&E, Agua, etc.) | | | | | |
| Telefono/Celular/Internet | | | | | |
| TOTALES DE VIVIENDA | | | | | |
| Mantenimiento de Auto O Biciqueta/ Gasolina | | | | | |
| Bart/Muni/Taxi | | | | | |
| Seguro de Auto/Placas/Smog | | | | | |
| TOTAL DE TRANSPORTACION | | | | | |
| Abarrotes | | | | | |
| Restaurante/ Cafeteria | | | | | |
| Multas/Cobros de Peaje | | | | | |
| Café/bocadillos/bebidas | | | | | |
| TOTALES DE COMIDA | | | | | |
| Cine/Pelculas/Conciertos/Bailes | | | | | |
| Pasatiempo/Juegos | | | | | |
| Libros/Revistas/Periódicos | | | | | |
| Vacaciones/Viajes | | | | | |
| Fiestas/Regalos/Etc. | | | | | |
| TOTALES DE DIVERSIONES | | | | | |
| Visitas al Dr./Terapia/Medicina | | | | | |
| Gimnasio/Deportes/Yoga/Etc. | | | | | |
| TOTALES DE SALUD/FISICA | | | | | |
| Ropa/Accesorios | | | | | |
| Productos y Cuidado Personal | | | | | |
| Lavandería/Tintorería | | | | | |
| Educación/Equipo Escolar | | | | | |
| Iglesia/Donaciones | | | | | |
| TOTALES DE GASTOS PERSONALES | | | | | |
| CUIDADO DE NIÑOS/ANCIANOS/MASCOTAS | | | | | |
| OTRO GASTOS (muebles, productos domesticos, etc.) | | | | | |
| TOTALES | | | | | |

Agencia de Desarrollo Económico de la Misión
AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR EL REPORTE DE CRÉDITO

CLIENTE

Nombre (Primer nombre, segundo nombre apellido) _____

Fecha de nacimiento _____ (mes/día/año) No. de Seguro Social _____ - _____ - _____

Dirección (calle y No.)

Ciudad

Estado

Código postal

Si tiene menos de dos años en esa dirección, por favor proporcione su dirección anterior:

Dirección (calle y No.)

Ciudad

Estado

Código postal

CO-CLIENTE

Nombre (Primer nombre, segundo nombre apellido) _____

Fecha de nacimiento _____ (mes/día/año) No. de Seguro Social _____ - _____ - _____

Dirección (calle y No.)

Ciudad

Estado

Código postal

Si tiene menos de dos años en esa dirección, por favor proporcione su dirección anterior:

Dirección (calle y No.)

Ciudad

Estado

Código postal

Certifico que la información anterior es correcta y verdadera a mi mejor entender. Entiendo que completar esta solicitud de ningún modo garantiza que he de adquirir una vivienda. Por la presente autorizo a la Agencia de Desarrollo Económico de la Misión (Mission Economic Development Agency) a obtener mi informe de crédito:

Firma del solicitante

Fecha

Firma del solicitante

Fecha



Acuerdo sobre Conflicto de Intereses

Entiendo y reconozco que Mission Economic Development Agency (MEDA), me provee información sobre bancos y agencias de bienes raíces que se especializan en compradores de vivienda por primera vez; al mismo tiempo, estoy conciente que bajo ninguna razón estoy obligado a utilizar el servicio de éstas instituciones que MEDA me esta proporcionando.

Además, yo entiendo que MEDA va a recibir honorarios por referir clientes a las siguientes instituciones, si usted escoge usar sus productos o programas:

- MEDA recibirá \$350 de la oficina de Vivienda del Alcalde por utilizar el programa BMR DALP.
- MEDA recibirá \$300 por utilizar algún producto del Banco de América.

Yo entiendo que la decisión de no tomar ningún de estos mencionados productos o programas no afectara el tipo de servicio que voy a recibir de MEDA y que yo puedo utilizar otro producto o servicio que no sea referido por MEDA.

Nombré del Cliente(s)

Firma del Cliente

Fecha



**ACUERDO DE SERVICIOS OFRECIDOS POR MEDA. POGRAMA DE VIVIENDA
AUTORIZACIÓN PARA COMPARTIR INFORMACIÓN**

Yo/Nosotros autorizo a la Agencia del Desarrollo Económico de la Misión (MEDA) y sus empleados, agentes o personal designado (De aquí en adelante referidos todos como "MEDA") a compartir/intercambiar cualquier información o materiales requeridos que faciliten mi/nuestra participación en el Programa de Consejería de Vivienda de MEDA. Por este medio autorizo/autorizamos a cualquier agencia federal, estatal, local, instituciones financiera, agentes de bienes raíces, y otras organizaciones relacionadas con el proceso de compra de vivienda, para compartir información relacionada con mi/nuestro caso con el propósito de asistirme (os) a crear un plan de vivienda basado en mi situación.

Estoy de acuerdo en que una fotocopia de este documento sea aceptado como autorización. Autorizo/ Autorizamos el intercambio de información entre cualquier grupo autorizado para compartir dicha información, la cual no es limitado y puede efectuarse: personalmente, por teléfono, vía fax, o correo electrónico.

Comprendo/comprendemos que MEDA esa una agencia sin fines de lucro aprobada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD, siglas en inglés) que provee información y consejería a primeros compradores de vivienda para ayudarles obtener y mantener una vivienda. MEDA se sostiene con fondos de varias instituciones y fundaciones privadas; por ello MEDA provee reportes periódicos a sus donantes/benefactores que demuestran información sobre la eficacia del Programa de Vivienda.

Autorizo/autorizamos a MEDA a que revele cualquier información obtenida durante mi/nuestra participación en el Programa de Vivienda de MEDA con el propósito de:

1. Monitorizar el Programa de Vivienda de MEDA;
2. Proveer evaluaciones de rutina a los donantes/benefactores de MEDA;
3. Conducir encuestas de seguimiento con usted (es) para obtener sugerencias sobre la eficacia del Programa de Vivienda.

En esfuerzos para evaluar el impacto de nuestro programa, nosotros le pedimos autorización para revisar su reporte de crédito, si usted es seleccionado. Esto después de un año de su primera cita.

- Yo/nosotros autorizamos a MEDA para revisar el reporte de crédito después de un año de mi/nuestra primera cita, sin ningún costo.

También autorizo a MEDA a obtener una copia de la forma HUD 1 de mi/nuestra compañía de título cuando Yo/Nosotros compre/compremos vivienda.

- Yo/nosotros autorizo (amos) a MEDA a obtener copia del HUD 1 de nuestra compañía de título.

Yo/Nosotros tenemos el derecho de revocar esta autorización por escrito. Si revoco/revocamos esta autorización, MEDA no estará autorizado en obtener información adicional sobre mi/nuestro caso, pero podrá mantener y utilizar información obtenida anteriormente.

Toda la información obtenida se manejará en forma confidencial. Mantenemos nuestros archivos de una manera segura la cual cumple con los reglamentos federales sobre la protección de información personal.

| | | |
|--------|-------|-------|
| Nombre | Firma | Fecha |
|--------|-------|-------|

| | | |
|--------|-------|-------|
| Nombre | Firma | Fecha |
|--------|-------|-------|