

## Admisión de IDA parte 1: elegibilidad

Gracias por su interés en abrir una Cuenta de Desarrollo Individual (IDA, por sus siglas en inglés). Por favor, rellene esta solicitud para que podamos determinar si usted es elegible para una IDA.

Fecha: \_\_\_\_\_ ¿Qué meta de IDA está solicitando? \_\_\_\_\_

¿Tiene actualmente una IDA abierta en otra organización?  No  Sí

➤ Nota: no puede tener 2 IDAs abiertas al mismo tiempo.

### 1. Su información de contacto

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

Nombre preferido (opcional): \_\_\_\_\_ Fecha de nacimiento: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ Correo electrónico: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_ Ciudad/Estado/Código Postal: \_\_\_\_\_

Condado de Oregón: \_\_\_\_\_

### 2. Datos de los miembros del hogar

A los efectos de la elegibilidad para la IDA, miembros del hogar consiste en cualquier persona que viva junto a otra u otros y comparta los ingresos y los gastos, incluidos los padres/ancianos, los hijos u otras personas a cargo. Indique los nombres de todos los miembros del hogar, **incluyendo usted mismo** y la fuente/s de ingresos de cada adulto.

Niños en el hogar	Adultos en el hogar	Fuente de ingresos
Nombres de los menores de 18 años que son miembros del hogar	Nombres de todas las personas mayores de 18 años que son miembros del hogar	Indique todas las fuentes de ingresos (trabajo, desempleo, autónomo, SSI, etc.) o escriba "Sin ingresos"

¿Es usted, o algún miembro de la familia, **empleado o miembro de la junta directiva** de la organización en la que está solicitando una IDA?  No  Sí

➤ Si es así, escriba el nombre del empleado o del miembro de la junta directiva: \_\_\_\_\_

### 3. Activos de los miembros del hogar

En este apartado se pregunta por el valor de lo que usted o los miembros del hogar poseen. Por favor, introduzca las cantidades totales de cada artículo a continuación. Esta información es necesaria para calcular el "valor neto" de los miembros del hogar (activos menos deudas), lo cual se utiliza para determinar la elegibilidad para la IDA.

<p>➤ ¿Tiene usted u otros miembros del hogar dinero en <b>efectivo</b>?</p> <p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (introduzca la cantidad a continuación)</p>		
Efectivo	\$	Introduzca la cantidad total estimada que usted y los miembros del hogar tienen en efectivo
<p>➤ ¿Tiene usted u otros miembros del hogar <b>cuentas corrientes y/o de ahorro</b>?</p> <p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (introduzca la cantidad a continuación)</p>		
Cuenta(s) de ahorro	\$	Introduzca las cantidades totales de las cuentas corrientes y de ahorro, incluidos los certificados de depósito (CD) y las cuentas del mercado monetario. <b>No incluya:</b> cuentas ABLE y planes de ahorro universitario 529
Cuenta(s) corriente(s)	\$	
<p>➤ ¿Usted u otros miembros del hogar son propietarios de alguna <b>vivienda</b>?</p> <p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (introduzca la cantidad a continuación)</p>		
Valor de su vivienda	\$	Puede tratarse de una casa o condominio que cualquiera de los miembros del hogar posea y que esté totalmente pagado O tenga una hipoteca. Anote primero su residencia principal. Utilice <a href="http://www.zillow.com">www.zillow.com</a> como herramienta de referencia para estimar el valor de mercado
Valor de la 2da vivienda	\$	
<p>➤ ¿Usted u otros miembros del hogar son propietarios de algún <b>vehículo</b>?</p> <p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (introduzca el valor a continuación, empezando por el vehículo de mayor valor)</p>		
Valor del vehículo 1	\$	← Enumere primero el vehículo más valioso (el de mayor valor) Puede tratarse de un vehículo que cualquiera de los miembros del hogar posea y que esté totalmente pagado O tenga un préstamo. Utilice <a href="http://www.kbb.com">www.kbb.com</a> como herramienta de referencia para estimar el valor de los vehículos
Valor del vehículo 2	\$	
Valor del vehículo 3	\$	
<p>➤ ¿Tiene usted u otros miembros del hogar <b>otros activos</b>, como cuentas de jubilación, inversiones u objetos de valor?</p> <p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (introduzca los valores a continuación)</p>		
Cuentas de jubilación	\$	Incluya el 401(k), el IRA, el 403(b), el ESOP y las pensiones como el PERS si tienen un saldo
Otras inversiones	\$	Incluya cualquier inversión, incluyendo fondos fiduciarios, acciones, bonos, etc.
Todos los demás activos	\$	Suma de todos los demás activos que tengan un valor de mercado superior a 500 dólares. <b>No incluya:</b> artículos de los miembros del hogar, muebles, electrodomésticos, etc.

## 4. Deudas de los miembros del hogar

En esta sección se pregunta por las deudas de los miembros del hogar. Por favor, introduzca el saldo total adeudado por cada elemento a continuación. Esta información es necesaria para calcular el "valor neto" de los miembros del hogar (activos menos deudas), lo cual se utiliza para determinar la elegibilidad para la IDA.

<p>➤ <b>DEUDAS DE LOS PROPIETARIOS:</b> si usted o un miembro del hogar es propietario de una vivienda, ¿cuánto debe? (introduzca las cantidades a continuación)</p>		
Importe del préstamo hipotecario	\$	Total adeudado en la hipoteca o préstamo de un condominio o casa que usted o miembros del hogar posee, en el mismo orden en que fueron listados en el campo de Activos anteriormente
Importe del préstamo para una segunda vivienda	\$	
<p>➤ <b>DEUDAS DE VEHÍCULOS:</b> ¿deben usted u otros miembros del hogar dinero por alguno de los vehículos que poseen?</p>		
<p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (indique las cantidades a continuación)</p>		
Importe del préstamo del vehículo 1	\$	El total de los saldos de los préstamos o de las deudas de los vehículos que posee los miembros del hogar <b>en el mismo orden</b> en que figuran en el campo Activos anterior (vehículo 1, luego vehículo 2, etc.)
Importe del préstamo del vehículo 2	\$	
Importe del préstamo del vehículo 3	\$	
<p>➤ <b>OTRAS DEUDAS:</b> ¿tiene usted u otros miembros del hogar alguna otra deuda?</p> <p><input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sí (indique las cantidades a continuación)</p>		
Tarjetas de crédito	\$	El saldo acumulado de todas las tarjetas de crédito
Deuda médica	\$	Total de todas las facturas médicas adeudadas
Saldo de los préstamos a estudiantes	\$	Total de toda la deuda de préstamos estudiantiles, independientemente de la cuota mensual
Pensiones alimenticias atrasadas	\$	Total de impagos o atrasos.
Impuestos no pagados	\$	<b>Nota para el participante:</b> si el tribunal lo ordena, pueden ser objeto de embargo de una Cuenta Bancaria IDA
Todas las demás deudas	\$	Suma de otras deudas, incluyendo el dinero que se debe a la familia o a los amigos, el crédito de las tiendas, las líneas de crédito personales, los préstamos de día de pago, la cuenta corriente en descubierto, etc.

## 5. Prestaciones o beneficios públicos

---

¿Usted o miembros del hogar utiliza alguno de los siguientes prestaciones o beneficios públicos?

- Si la respuesta es NO, pase a la sección #6 Ingresos
- Si la respuesta es SÍ, marque todo lo que corresponda.

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Programa de Asistencia para la Energía de Hogares de Bajos Ingresos | <input type="checkbox"/> SNAP (Asistencia Nutricional Suplementaria)   |
| <input type="checkbox"/> Residente de la Propiedad con Crédito Fiscal por Bajos Ingresos     | <input type="checkbox"/> SSI (Seguridad de Ingreso Suplementario)<br><i>SOLO califica si es una familia de 1</i> |
| <input type="checkbox"/> Residente de Vivienda Pública                                       | <input type="checkbox"/> TANF (Asistencia Temporal para Familias Necesitadas)                                    |
| <input type="checkbox"/> Ayuda Monetaria a Refugiados  | <input type="checkbox"/> WIC (Nutrición Suplementaria para Mujeres, Bebés y Niños)                               |
| <input type="checkbox"/> Sección 8   |  |

- Si posee documentación emitida en los últimos 12 meses: proporcione una copia junto con su solicitud, y no tendrá que completar la sección #6 Ingresos

## 6. Ingresos

---

La elegibilidad de los ingresos para una IDA está basada en los **ingresos brutos totales de todos los adultos que son miembros del hogar**, incluyéndolo a usted. Usted deberá proporcionar copias de la documentación de ingresos (recibos de sueldo, etc.) que  **cubran al menos 4 semanas consecutivas** de ingresos recientes. La elegibilidad de los ingresos será determinada por su proveedor de IDA sobre la base de esa documentación. Pregunte a su proveedor de IDA si tiene dudas sobre qué fuentes de ingresos pueden excluirse para la elegibilidad de IDA.

## 7. Firma del solicitante

---

Yo/nosotros he/hemos leído y entendido la Declaración de Privacidad y las Condiciones de Uso de la Iniciativa IDA de Oregón, y entiendo/entendemos que aceptarlas es necesario para participar en el programa de ahorros equiparados de la Iniciativa IDA.

La información sobre los ingresos y el patrimonio neto que he proporcionado en esta solicitud es actual, completa y correcta a mi leal saber y entender. Entiendo que cualquier tergiversación intencional puede dar lugar a que no sea elegible para continuar en el programa.

➤ **Firma del solicitante:**

**Fecha:**

(Si el solicitante es menor de 18 años) Firma del padre/tutor: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

- **Consulte la última página para conocer la documentación que deberá presentar a su proveedor de IDA para completar esta solicitud**

## Declaración de privacidad y Términos de uso de la Iniciativa IDA de Oregon

Neighborhood Partnerships es el administrador sin fines de lucro de la Iniciativa de Cuenta de Desarrollo Individual (IDA, por sus siglas en inglés) de Oregon. Recopilamos información personal para supervisar que los programas de IDA se estén gestionando conforme a la ley estatal. También recopilamos información personal para averiguar cómo están funcionando los programas. Esto es importante para que otras personas puedan beneficiarse de los programas de IDA.

Para los ahorradores que abren una IDA, Neighborhood Partnerships recopila la siguiente información ("Información personal") que usted comparte con su proveedor de IDA:

- Nombre, dirección, fecha de nacimiento
- Cantidad de ingresos, bienes y deudas
- El número de adultos y niños en su grupo familiar
- Documentos para comprobar sus ingresos y residencia de Oregon, como copias de licencias de manejo, recibos de nómina, información sobre beneficios y estados de cuenta
- Información demográfica reportada en su solicitud, incluidos la raza, el género y la condición de veterano
- Monto de sus depósitos y retiros de la IDA
- Información que usted proporcione en respuesta a las preguntas de la encuesta sobre su confianza y hábitos financieros
- Cuando corresponda, información que usted proporcione en una encuesta de salida sobre su compra de vivienda o negocio relacionada con la IDA

Neighborhood Partnerships guarda su Información personal durante el tiempo que sea necesario para cumplir con el objetivo (u objetivos) para el cual se recopiló y para cumplir con las leyes aplicables. Neighborhood Partnerships usa su Información personal para estos fines, incluso después de que usted cierra su IDA.

Neighborhood Partnerships toma pasos comercialmente razonables para ayudar a proteger y asegurar su Información personal, incluyendo almacenar esta información en bases de datos y computadoras protegidas por contraseñas, y educar a los empleados sobre la importancia de almacenar datos de forma segura. Sin embargo, es imposible garantizar que la información estará 100 % segura.

Neighborhood Partnerships publica informes y otros materiales promocionales sobre los resultados del programa. No usaremos su nombre ni reportaremos su Información personal en una forma que pudiera identificarlo/a. Todos los informes y materiales publicados están disponibles en el sitio web de la Iniciativa IDA de Oregon ubicado en [www.oregonidainitiative.org](http://www.oregonidainitiative.org), o bajo solicitud.

Su proveedor de IDA puede recopilar otra información relacionada con otros servicios que proporcionan. Consulte las políticas de su proveedor de IDA para entender cómo almacena y usa su información.

Neighborhood Partnerships comparte sus datos con organizaciones sin fines de lucro independientes. Estos datos se comparten para ayudarnos a informar sobre la eficacia combinada de las IDA.

La Iniciativa IDA de Oregon es un programa del estado de Oregon. El estado puede tener derechos de acceso o divulgación de sus datos, con base en las leyes aplicables. También puede usar sus datos para promocionar la Iniciativa IDA de Oregon y para comprender mejor cómo otros programas financiados por el estado benefician a los ahorradores de IDA. El estado tiene políticas relacionadas con la forma en que usan y protegen los datos.

Neighborhood Partnerships tiene el compromiso de administrar, usar y proteger la Información personal de forma responsable. Debido a que nuestras necesidades de datos e informes cambian, esta Declaración de privacidad y Términos de uso (los "Términos") puede actualizarse en cualquier momento. Puede encontrar una copia actualizada de los términos en el sitio web de la Iniciativa IDA de Oregon en: [www.oregonidainitiative.org/privacy](http://www.oregonidainitiative.org/privacy). Sin embargo, no usaremos su Información personal de forma sustancialmente diferente a lo establecido en esta política a menos que usted nos dé su consentimiento.

## Documentación que deberá presentar a su proveedor de IDA

---

1. **La presente solicitud, cumplimentada y firmada**
2. **Documento de identidad de Oregón para el solicitante**
  - Si no se dispone de un documento de identidad o de un permiso de conducir de Oregón, se deberá presentar otra documentación que demuestre la residencia en Oregón (recibo de sueldo con la dirección, extracto bancario, carta de las prestaciones, etc.)
3. **Copias de lo siguiente:**
  - a) Carta de prestaciones o beneficios públicos: si algún miembro de su hogar utiliza alguna de las prestaciones o beneficios públicas enumeradas, traiga una copia de la carta de prestaciones emitida en los últimos 12 meses

**O**

  - b) Recibos de sueldo u otra documentación sobre los ingresos de todos los miembros del hogar, entre los que puede figurar cualquiera de los siguientes:
    - **Al menos 4 semanas consecutivas** de documentación de ingresos recientes para cada trabajo (recibos de sueldo, etc.). Si recibe dos sueldos al mes, proporcione 2 recibos de sueldo consecutivos.
    - Documentación de los ingresos de los trabajadores autónomos (Declaración de Pérdidas y Ganancias o Anexo C)
    - Una carta de su empleador, una copia de la declaración de impuestos federal más reciente o declaraciones escritas y firmadas que detallen al menos 4 semanas consecutivas de ingresos recientes.