

## Encuesta de Capacidades Financieras de NeighborWorks

Nombre de participante: \_\_\_\_\_ Fecha de hoy: \_\_\_\_\_

1. Vive usted en una vivienda de Foundation Communities? En cual vive?

- No
- Arbor Terrace
- Bluebonnet Studios
- Buckingham Place
- Capital Studios
- Cherry Creek Duplexes
- Crossroads
- Daffodil
- Garden Terrace
- Homestead Oaks
- M Station
- Sierra Ridge
- Sierra Vista
- Skyline Terrace
- Southwest Trails
- Spring Terrace
- Trails at the Park
- Trails at Vintage Creek
- Other : \_\_\_\_\_

2. Por favor, díganos por qué usted está aquí hoy.

3. En los últimos tres meses, ¿usted ha seguido un presupuesto personal, plan de gastos o un plan financiero?

- Sí
- No

4. Actualmente, ¿usted tiene alguno de los siguientes tipos de cuentas en un banco o cooperativa de crédito?

- Cuenta corriente
- Ahorros
- Ambos

5. ¿Está ahorrando para una meta financiera específica?

- Sí
- No

6. En caso afirmativo, ¿cuál es esta meta financiera?

7. ¿Tiene actualmente un depósito automático o transferencia electrónica instalada para ahorrar dinero para un uso futuro como la jubilación o la educación?

- Sí
- No

8. A continuación, hay una lista de los lugares donde a veces las personas colocan dinero que quieren guardar a modo de ahorro. Indique si ha guardado dinero a modo de ahorro en estos lugares durante los últimos 6 meses. Para ello, responda "sí" o "no" en cada uno.

	Sí	No
Un sitio de la casa	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cuenta de ahorros	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cuenta corriente	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Certificado de depósito, a veces llamado CD, por un período determinado en un banco o cooperativa de crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bono de ahorro de los Estados Unidos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cuenta de desarrollo individual, a veces llamada IDA, en la que al dinero depositado para pagar una vivienda o gastos de educación se le suman fondos complementarios	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cuenta de retiro individual, a veces llamada IRA	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

9. ¿Qué tan seguro está de poder enfrentar una crisis financiera si se presentara? ¿Diría que está...?

- Sí  
 No

10. Cual es el monto total de dinero que tiene ahorrado?

(\$)

11. A continuación, hay una lista de las formas que a veces utilizan las personas para pagar sus gastos mensuales. Por favor, indique si usted usa con regularidad estos métodos para pagar sus gastos por responder "sí" o "no" para cada uno.

	Si	No
Dinero en efectivo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tarjeta de débito (para realizar una compra directa, no para obtener dinero en efectivo)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tarjeta de crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cheque personal	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Orden de dinero	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Deducciones de sueldo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Other : _____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

12. Si usted alquila su casa, ¿cuál método de pago utiliza con más frecuencia para pagar su renta?

13. Si usted es dueño de su casa, ¿cuál método de pago utiliza con más frecuencia para pagar su hipoteca?

14. A continuación, hay una lista de las formas en que a veces la gente obtiene el dinero en efectivo que quiere o necesita. Indique si ha usado las siguientes actividades durante los últimos 6 meses. Seleccione todas las que apliquen.

- Obtuve dinero en efectivo por medio de una tarjeta de débito
- Obtuve dinero en efectivo de un préstamo de día del pago como anticipo del próximo cheque de pago
- Utilicé una casa de cambio de cheques en la que pagué una tarifa para obtener dinero en efectivo a cambio de un che
- Vendí algo a una casa de empeños
- Obtuve un préstamo por el que tuve que transferir el título de mi automóvil
- Obtuve un reintegro de impuestos el mismo día que presenté la declaración de impuestos a las ganancias
- Deduje un monto superior del impuesto a las ganancias durante todo el año para obtener un reintegro importante al presentar la declaración de impuestos a las ganancias

15. A continuación, hay una lista de las formas que a veces utilizan las personas para pagar sus compras. Indique si ha usado los siguientes métodos durante los últimos 6 meses. Para ello, responda "sí" o "no" en cada uno. Respecto de las actividades que respondió que "sí", también indique la cantidad aproximada de veces que lo ha hecho durante los últimos 6 meses.

	Sí	No
Rentó algo en una tienda de alquiler con promesa de venta	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Compré una orden de dinero	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Usé un plan de reserva en una tienda minorista	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

16. ¿Qué significa para usted el término "seguridad financiera"?

17. Con esta definición, ¿qué nivel de seguridad siente con respecto a su situación financiera en este momento? ¿Diría que es...?

- Muy segura
- Segura
- Más o menos segura
- No muy segura
- Para nada segura

18. Cual es su raza?

- Negro/Afroamericano
- Caucasico
- Aborigen de America del Norte
- Asiatico
- Nativo de Hawaii o Polinesia
- Mestizo

19. Es usted de identidad Hispana o Latina?

- Si, soy de identidad Hispana o Latina
- No, no soy de identidad Hispana o Latinoa

**Gracias por completar nuestra encuesta!**

For Financial Coach to Complete from existing documents

20. Age

21. Gender

- Male
- Female

22. Client Credit Score (from any documented source, including Credco, Credit Karma, or any other report the client provides)

23. Date of Credit Score

MM/DD/YYYY:

24. Types of Debt (from credit report or intake form)

	Has debt?	Balance owed (\$)
Store and credit card debts	<input type="checkbox"/>	
Student/Educational loans	<input type="checkbox"/>	
Unpaid medical bills not covered by insurance	<input type="checkbox"/>	
Unpaid legal bills	<input type="checkbox"/>	
Unpaid taxes	<input type="checkbox"/>	
Money owed to private individuals	<input type="checkbox"/>	
Home improvement loans	<input type="checkbox"/>	
Money owed on lines of credit	<input type="checkbox"/>	
Other : _____	<input type="checkbox"/>	
		Total Sum

25. Total Debt (\$)

26. Is this person participating as part of an eviction prevention program (Emergency Assistance)?

- Yes
- No

27. Notes:

28. Which financial capability services has this client participated in? *Check all that apply.*

- Workshops
- Coaching or counseling
- Other : \_\_\_\_\_

Copyright ©2013 Neighborhood Reinvestment Corporation. All rights reserved.