

Formulario de evaluación de preparación para solicitantes de IDA

Nombre del participante: _____

Fecha: ____/____/20____

El propósito de esta herramienta es analizar en una conversación con el solicitante su preparación para el programa IDA. ¿El solicitante:

¿Tiene una cuenta de ahorros?	Si	No		¿Ahorrar regularmente?	Si	No		¿Tiene objetivos a largo plazo?	Si	No
¿Tiene una familia que comparte sus objetivos?	Si	No		¿Discutir objetivos con su familia?	Si	No		¿Tiene en mente una compra de activos clara?	Si	No
¿Tiene un empleo estable?	Si	No		¿Tiene depósito directo?	Si	No				

1. ¿El solicitante ha participado alguna vez en un programa de esta agencia?

☐ Si ☐ No

¿Cuál fue su experiencia en ese programa?

2. ¿El solicitante ha estado alguna vez en un programa a largo plazo (un año o más)?

☐ Si ☐ No

Si es así, ¿qué éxito tuvieron?

3. ¿Qué dificultades puede encontrar el solicitante para cumplir con los términos del Acuerdo del Plan de Ahorro?

- ☐ Depósitos de ahorro regulares
☐ Crear/seguir un presupuesto

☐ Clases completas
☐ Asistir a sesiones de asesoramiento/coaching

4. ¿Cómo se superarán estas dificultades?

5. ¿Qué tan motivado está el solicitante respecto al Programa?

☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo

6. ¿Toda la familia (si corresponde) está informada y entusiasmada con el Programa?

☐ Si ☐ No

Evaluación específica de activos

Propiedad de vivienda	Educación	Negocio
<input type="checkbox"/> El solicitante parece preparado y listo para comprar en este momento.	<input type="checkbox"/> El solicitante parece preparado y listo para continuar su educación/capacitación laboral.	<input type="checkbox"/> El solicitante está listo y puede iniciar/expandir un negocio en este momento.
<input type="checkbox"/> El solicitante debe estar listo y ser capaz de comprar una casa antes del _____, siempre que se aborden los problemas que se enumeran a continuación.	<input type="checkbox"/> El solicitante debe estar preparado y ser capaz de continuar sus estudios o recibir capacitación laboral antes del _____, siempre que se aborden los problemas que se enumeran a continuación.	<input type="checkbox"/> El solicitante debe estar preparado y ser capaz de iniciar o expandir un negocio antes del _____, siempre que se aborden los problemas que se enumeran a continuación.
<input type="checkbox"/> Precio de compra asequible estimado: \$ _____	<input type="checkbox"/> Costos educativos estimados: \$ _____	<input type="checkbox"/> Dólares estimados necesarios para la puesta en marcha/expansión del negocio: \$ _____
<input type="checkbox"/> Pago inicial estimado/costos de cierre \$ _____	<input type="checkbox"/> Carreras investigadas/plan de estudios. Plan de estudios seleccionado: _____	<input type="checkbox"/> Plan de negocios/marketing completado y aprobado.
<input type="checkbox"/> Parece poco probable que el solicitante mencionado anteriormente esté listo y sea capaz de comprar una casa _____.		<input type="checkbox"/> Parece poco probable que el solicitante mencionado anteriormente esté listo y sea capaz de iniciar o expandir un negocio para _____.
Reparación ocupada por el propietario	Compra de vehículos	
<input type="checkbox"/> El solicitante parece preparado y listo para realizar reparaciones en el hogar en este momento.	<input type="checkbox"/> El solicitante parece preparado y listo para comprar en este momento.	
<input type="checkbox"/> El solicitante debe estar preparado y ser capaz de pagar las reparaciones del hogar antes del _____, siempre que se aborden los problemas que se enumeran a continuación.	<input type="checkbox"/> El solicitante debe estar listo y ser capaz de comprar un vehículo antes del _____, siempre que se aborden los problemas que se enumeran a continuación.	
<input type="checkbox"/> Costo total estimado de reparación de la vivienda: \$ _____	<input type="checkbox"/> Precio de compra estimado: \$ _____	
<input type="checkbox"/> Pago inicial estimado del 20% si corresponde \$ _____.	<input type="checkbox"/> Parece poco probable que el solicitante mencionado anteriormente esté listo y capaz de comprar un vehículo por _____.	
<input type="checkbox"/> Parece poco probable que el solicitante mencionado anteriormente esté listo y sea capaz de realizar reparaciones en el hogar por _____.		

Cuestiones que deben abordarse

Financiera:

- ☐ Establecer un historial crediticio
- ☐ Necesidad de aumentar los ingresos

- ☐ Reducir la relación entre ingresos y deudas
- ☐ Necesidad de reducir los gastos

- ☐ Reparar el crédito
- ☐ Otros

Firma del participante

_____/_____/20____

Firma del consejero

_____/_____/20____