

Cuestionario para clientes

Fecha: _____

Nombre completo (Nombre, Segundo nombre, apellidos): _____

¿Ha usado algún otro nombre en los últimos 8 años? Sí No

En caso de que sí, por favor escríbalo(s): _____

Número de seguridad social: _____ Fecha de nacimiento: _____

Por favor circule uno: Soltero(a) Casados y juntos Casados pero separados Divorciado(a)
Viudo(a)

Nombre de su cónyuge: _____

¿Ha usado algún otro nombre en los últimos 8 años? Sí No

En caso de que sí, por favor escríbalo(s): _____

Número de seguridad social: _____ Fecha de nacimiento: _____

Dirección- Calle: _____

Ciudad, estado y código postal: _____

Ciudad o condado en el que vive: _____

¿Ha vivido en esta dirección durante al menos 180 días?	Sí	No	Ha vivido en esta dirección durante al menos 2 años?	Sí	No
---	----	----	--	----	----

Si respondió que no a ambas preguntas, por favor agregue las direcciones previas en las que vivió:

Dirección previa: _____

Ciudad, estado y código postal: _____

¿Ha aplicado para bancarrota en los últimos 8 años?	Sí	No	¿Su esposo(a) ha aplicado para un caso de bancarrota en los últimos 8 años?	Sí	No
---	----	----	---	----	----

Si lo ha hecho, ¿en qué Distrito/Estado? _____ Si lo ha hecho, ¿en qué Distrito/Estado? _____

Número de caso: _____ Número de caso: _____

Fecha en la que aplicó: _____ Fecha en la que aplicó: _____

¿Tiene la manutención de un hijo(a), hijastro(a), padres, hermanos(as) menores, etc.? Si es así, por favor enlístelos.

Nombre: _____ Edad _____ Relación _____

Enliste TODOS los bienes inmuebles que posea individual o conjuntamente.
Puede incluir su residencia principal (casa, condominio, etc.), residencia adicional (casa, condominio, etc.),
propiedad de alquiler, parcela, terreno no urbanizado y terreno agrícola.

Dirección de Propiedad #1: _____

Descripción: _____ Propietario: Usted Esposo(a)

Conjuntamente

1er Hipoteca financiada por: _____

Pago mensual: _____ ¿Cuántos pagos le quedan? _____ Valor actual: _____

¿Su pago mensual incluye impuestos/aseguranza? Yes No Valor de interés actual: _____

2^{da} Hipoteca financiada por: _____

Pago mensual: _____ ¿Cuántos pagos le quedan? _____

¿Su pago mensual incluye impuestos/aseguranza? Sí No Valor de interés actual: _____

Dirección de Propiedad #2: _____

Descripción: _____ Propietario: Usted Esposo(a)

Conjuntamente

1er Hipoteca financiada por: _____

Pago mensual: _____ ¿Cuántos pagos le quedan? _____

Valor actual: _____ ¿Su pago mensual incluye

impuestos/aseguranza? Yes No Valor de interés actual: _____

2^{da} Hipoteca financiada por: _____ Pago mensual: _____

_____ ¿Cuántos pagos le quedan? _____

¿Su pago mensual incluye impuestos/aseguranza?

Sí No Valor de interés actual: _____

Dirección de Propiedad #3: _____

Descripción: _____ Propietario: Usted Esposo(a)

Conjuntamente

1er Hipoteca financiada por: _____

Pago mensual: _____ ¿Cuántos pagos le quedan? _____ Valor actual: _____

¿Su pago mensual incluye impuestos/aseguranza? Sí No Valor de interés actual: _____

2^{da} Hipoteca financiada por: _____

Pago mensual: _____ ¿Cuántos pagos le quedan? _____

¿Su pago mensual incluye impuestos/aseguranza?

Sí No Valor de interés actual: __

Si tiene propiedades adicionales, por favor enliste la información necesaria en una hoja aparte y agréguela a este cuestionario.

Vehículo #1 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____
Financiado por: _____ Propietario: Usted
Esposo(a) Conjuntamente Pago mensual: _____ Kilometraje: _____
Valor actual: _____

Vehículo #2 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____
Financiado por: _____ Propietario: Usted
Esposo(a) Conjuntamente Pago mensual: _____ Kilometraje: _____
Valor actual: _____

Vehículo #3 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____
Financiado por: _____ Propietario: Usted
Esposo(a) Conjuntamente Pago mensual: _____ Kilometraje: _____
Valor actual: _____

Vehículo #4 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____
Financiado por: _____ Propietario: Usted
Esposo(a) Conjuntamente Pago mensual: _____
Kilometraje: _____ Valor actual: _____

Vehículos recreacionales: Esto incluye caravanas, botes, trailers, cuatrimotos, vehículos 4x4, motocicletas de carreras, kayaks, canoas y bicis de montaña

Vehículo #1 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____
Financiado por: _____ Propietario: Usted
Esposo(a) Conjuntamente Pago mensual: _____ Kilometraje: _____
Valor actual: _____

Vehículo #2 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____
Financiado por: _____ Propietario: Usted Esposo(a)
Conjuntamente Pago mensual: _____ Kilometraje: _____
Valor actual: _____

Vehículo #3 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____

Financiado por: _____ Propietario: Usted
Esposo(a) Conjuntamente Pago mensual: _____ Kilometraje: _____

Valor actual: _____

Vehículo #4 Año: _____ Marca: _____ Modelo: _____

Financiado por: _____ Propietario: Usted Esposo(a)
Conjuntamente Pago mensual: _____ Kilometraje: _____

Valor actual: _____

¿Cuánto dinero en efectivo tiene usualmente/tiene en este momento? _____

Cuenta de banco #1: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de banco #2: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de banco #3: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de banco #4: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de ahorro #1: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de ahorro #2: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de ahorro #3: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de ahorro #4: _____ Últimos 4 dígitos de la cuenta: _____
Monto actual: _____ Propietario: Usted Esposo(a) Conjuntamente

Cuenta de custodia #1 para: Hijo(a) Padre(s) Otro Banco: _____
Nombre adicional en la cuenta: _____ Monto actual: _____

Cuenta de custodia #2 para: Hijo(a) Padre(s) Otro Banco: _____
Nombre adicional en la cuenta: _____ Monto actual: _____

Cuenta de custodia #3 para: Hijo(a) Padre(s) Otro Banco: _____
Nombre adicional en la cuenta: _____ Monto actual: _____

Cuenta de custodia #4 para: Hijo(a) Padre(s) Otro Banco: _____
Nombre adicional en la cuenta: _____ Monto actual: _____

- ¿Tiene algún otro apoyo anual no relacionado con la jubilación ? Sí No
- ¿Tiene algún plan de educación/prepago de matrícula escolar ? Sí No
- ¿Tiene algún plan de jubilación, pensión y/o participación de algún beneficio? Sí No
- ¿Posee acciones, bonos y/o fondos de inversión NO incluidos en un plan de jubilación? Sí No
- ¿Alguien le debe dinero? Por ejemplo, ¿el IRS (hacienda) le debe la devolución de sus impuestos? Sí No
- ¿Es propietario de patentes o derechos de autor? Sí No
- ¿Alguien cercano falleció recientemente y le dejó algo y/o está en espera de heredar algo próximamente? Sí No
- ¿Le ha pagado más de \$600 a algún acreedor en los últimos 90 días? Sí No
- ¿Ha saldado alguna deuda con un familiar o ha pagado la deuda de algún familiar en el último año? Sí No
- ¿Ha hecho alguna contribución a la caridad de más de \$600 en el último año? Sí No
- ¿Ha dado algún regalo de más de \$600 a alguna persona en los últimos 2 años? Sí No
- ¿Ha sido demandado, o tiene alguna demanda, acción judicial, procedimientos administrativos en su contra en el último año?
Sí No
- ¿Ha vendido alguna propiedad, bien inmueble, coche(s), bono u otro activo en un fideicomiso? Incluyendo canjes de vehículos.
Sí No
- ¿Tiene algún acuerdo de fideicomiso? Sí No ¿Ha puesto bienes en algún fideicomiso? Sí No
- ¿Ha sufrido alguna pérdida por incendio, robo, casualidad o desastre natural en el último año? Sí No
- ¿Mantiene la propiedad de alguien más? Excluyendo rentas. Sí No
- ¿Tiene alguna propiedad rural familiar, casa, tierra, o cualquier bien que podría usted poseer? ¿Aunque sea sólo un pequeño porcentaje?
Sí No
- ¿Está a cargo de algún negocio en el que tenga que pagar gastos empresariales? Sí No
- ¿Posee criptomonedas? Sí No
- ¿Cuenta con Cash app, Venmo, o tarjetas de débito proporcionadas por su empleador o una autoridad gubernamental?
Sí No

¿Tiene fianzas con compañías de servicios de alquiler, con el casero, etc.? Si es así, por favor enlístelos enseguida:

Quién: _____ Valor: \$ _____

Quién: _____ Valor: \$ _____

¿Tiene seguro de vida? Si es así, por favor enlístelo enseguida:

Compañía de aseguranza #1 _____ ¿A través de su trabajo? Sí No
 ¿A plazo de vida? Sí No O valor en efectivo \$ _____

Compañía de aseguranza #2 _____ ¿A través de su trabajo? Sí No
 ¿A plazo de vida? Sí No O valor en efectivo \$ _____

Por favor enliste todas sus joyas y relojes, a excepción de reliquias familiares que han pasado de generación en generación. Por favor ponga los precios de casas de empeño. Si tiene joyería que no puede valuarse, es considerada "bisutería".

Relojes \$ _____ Joyas de boda/compromiso \$ _____

Bisutería \$ _____ Joyas de valor: \$ _____

Para todos los artículos a continuación, por favor use precios de casa de empeño o tiendas de segunda mano.

Reliquias familiares

Joyería familiar – descripción _____ \$ _____

Biblia familiar – descripción _____ \$ _____

Obras de arte heredadas – descripción _____ \$ _____

Antigüedades heredadas – descripción _____ \$ _____

Otros – descripción _____ \$ _____

Arte y chucherías

Artículo #1 - descripción _____ \$ _____

Artículo #2 – descripción _____ \$ _____

Artículo #3 – descripción _____ \$ _____

Cocina y sala comedor - TOTAL \$ _____

Mesa (s) # \$ _____ Sillas # \$ _____ Utensilios de cocina # \$ _____

Microondas \$ _____ Lavadora \$ _____ Secadora de ropa \$ _____

Vajilla y utensilios \$ _____ Otro – descripción _____ \$ _____

Sala/Salón familiar - TOTAL \$ _____
 Mesa (s) # \$ _____ Sillas # \$ _____ Lámpara(s) # \$ _____
 Sofá(s) # \$ _____ Otro – descripción _____ \$ _____

Recámaras- TOTAL \$ _____
 Mesa(s) # \$ _____ Sillas # \$ _____ Lámpara(s) # \$ _____
 Cama(s) # \$ _____ Vestidor/closet (s) # \$ _____ Reloj de pared(s) # \$ _____
 Aspiradora(s) # \$ _____ Máquina(s) de coser # \$ _____
 Sábanas, toallas y cobijas # \$ _____ Otro – descripción _____ \$ _____

Electrónicos/entretenimiento- TOTAL \$ _____
 TV(s) # \$ _____ Estéreo(s) # \$ _____
 Reproductores de DVD/Blu-ray/VHS # \$ _____ DVD(s)/Blu-ray Disco(s) # \$ _____
 Consola(s) de videojuegos # \$ _____ Juego(s) # \$ _____
 Otro - descripción _____ \$ _____

Prendas de vestir - TOTAL \$ _____
 Ropa de calle \$ _____ Abrigo(s) de piel(s) \$ _____
 Ropa especialmente valiosa – descripción _____ \$ _____

Varios - TOTAL \$ _____
 Equipo deportivo – descripción _____ \$ _____
 Armas de fuego – descripción _____ \$ _____
 Herramientas de casa y jardinería – descripción _____ \$ _____
 Libros – descripción _____ \$ _____
 Mascotas – descripción _____ \$ _____

Herramientas utilizadas en su línea de trabajo/negocio – descripción _____ \$ _____

¿Cuál es su línea de trabajo/negocio?

Ingresos mensuales

DEUDOR

- | | | | |
|---------------------------|-----------|-------------------------------|----------------------------|
| 1. Nombre de su empleador | Ocupación | # de años en su empleo actual | Salario anual/Compensación |
| 2. Nombre de su empleador | Ocupación | # de años en su empleo actual | Salario anual/Compensación |

CO-DEUDOR

- | | | | |
|---------------------------|-----------|-------------------------------|----------------------------|
| 3. Nombre de su empleador | Ocupación | # de años en su empleo actual | Salario anual/Compensación |
|---------------------------|-----------|-------------------------------|----------------------------|

de su empleador Ocupación
Salario anual/Compensación

de años en su empleo actual

Gastos mensuales

Hipoteca #1	\$ _____		
¿Incluye impuestos inmobiliarios?	Sí	No	¿Incluye seguro de la propiedad? Sí No
Hipoteca #2	\$ _____		
Renta	\$ _____		
Mantenimiento de casa	\$ _____	(incluye reparaciones y mantenimiento)	
Gas/Electricidad	\$ _____	Celular	\$ _____
Agua/alcantarillado	\$ _____	Internet	\$ _____
Línea de teléfono de casa	\$ _____	TV (cable, satélite, etc.)	\$ _____
Comida	\$ _____		
Vestimenta	\$ _____	Lavandería/tintorería	\$ _____
Médico/Dentista	\$ _____	(incluye los medicamentos sin receta)	– NO pagos del seguro
Auto – Gasolina	\$ _____	Auto – Mantenimiento	\$ _____
Autobús-Metro- Estacionamiento	\$ _____		
Actividades de entretenimiento/recreativas	\$ _____		
Contribuciones a la caridad	\$ _____		
Seguro de hogar/arrendamiento	\$ _____	Seguro de vida	\$ _____
Seguro de auto	\$ _____	Otros seguros	\$ _____
Seguro de enfermedad (no deducido de su salario)	\$ _____		
Impuestos no deducidos de su salario o incluidos en el pago de su hipoteca	\$ _____	Impuestos sobre los bienes personales- vehículos	\$ _____

Pago de auto #1	\$ _____	Pago de muebles	\$ _____
Pago de auto #2	\$ _____	Otros pagos a plazo	\$ _____
Pago de auto #3	\$ _____	Otros pagos a plazo	\$ _____
Pago de auto #4	\$ _____	Otros pagos a plazo	\$ _____
Crédito estudiantil	\$ _____	Guardería/niñera	\$ _____
Manutención de cónyuge/de hijos	\$ _____	Apoyo a otros miembros de la familia	\$ _____
Actividades de niños	\$ _____	Tutor de niños	\$ _____
Peluquería/Salón de belleza/aseo personal	\$ _____	Gimnasio	\$ _____
Cuidado de mascotas	\$ _____	Seguridad doméstica	\$ _____

Ingresos adicionales mensuales

Retiro	\$ _____	Seguridad social	\$ _____
Pensión alimenticia	\$ _____	Compensación para veteranos (VA Disability)	\$ _____
Renta	\$ _____		

¿Espera que sus ingresos o gastos aumenten o disminuyan durante el próximo año? Sí No
Si es así, por favor explique por qué:

¿Tiene algún problema medico actualmente? Yes No

Si es así, por favor explique por qué:

¿Tiene alguna deuda que no esté enlistada en su reporte de crédito? Por ejemplo: préstamo inmobiliario, renta, pensión alimenticia, préstamos bancarios, tarjetas de crédito, tarjetas departamentales, tarjetas para gasolina, avances en efectivo, recibos médicos, impuestos, crédito estudiantil. Si es así, por favor enlístelos.

Deuda #1 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #2 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #3 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #4 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #5 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #6 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #7 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #8 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Deuda #9 – Nombre del acreedor y dirección _____

Fecha en la que inició la deuda _____ # de cuenta _____ Cantidad que adeuda \$ _____

Si tiene alguna deuda adicional que NO esté enlistada en su reporte de crédito, por favor enliste la información

necesaria en una página aparte y añádala a este cuestionario.