

10 de enero de 2023



Departamento del Tesoro Programa del Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas

Mancomunidad de Virginia



Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de
Asistencia para Propietarios de Vivienda

Este trabajo fue patrocinado por la Autoridad de Desarrollo de Vivienda de Virginia (Virginia Housing).

La investigación fue realizada por IEM, con la incorporación de datos proporcionados por Virginia Housing.

IEM es una empresa de consultoría global para la recuperación, la seguridad, la protección, el rendimiento estratégico y la sustentabilidad. Combinamos análisis científicos objetivos con un amplio espectro de experiencia para proporcionar soluciones prácticas y efectivas para los sectores públicos y privados. Las publicaciones del IEM no reflejan necesariamente las opiniones de sus clientes y patrocinadores de investigación.

Este proyecto está respaldado, en su totalidad o en parte, por el número de subvención federal HAF-0092 otorgado a Virginia Housing por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

 **IEM** es una marca registrada.

© Copyright 2021 IEM

Los documentos IEM están protegidos por la ley de derechos de autor.

<http://www.iem.com>

(800) 977-8191

Índice

Historial	iii
Introducción	1
Evaluación de las Necesidades y Generalidades del Plan	1
Planificación, Coordinación y Consistencia	2
Fuentes de Datos	2
Participación de las Partes Interesadas y Comentarios Públicos.....	3
Coordinación de la Agencia de Financiamiento de la Vivienda del Sureste	3
Coordinación de Proveedores de Asesoramiento de Vivienda y Organizaciones Comunitarias	4
Impacto de la Guía del Tesoro del 2 de agosto de 2021	4
Evaluación de Necesidades	5
Generalidades del impacto de la pandemia	5
Metodología Basada en Datos.....	7
Herramientas de apoyo a la metodología	11
Aplicación del rango de índice ponderado.....	13
Solicitud del Programa Piloto de Virginia	17
Desempleo por propietario por región	23
Distribución de viviendas	23
Desempleo	26
Morosidad y aplazamiento hipotecario	27
Servicios públicos no incluidos (debido a la disponibilidad de otros programas) 	35
Asistencia diseñada para satisfacer las necesidades de Virginia	41
Objetivos del programa	41
Propietarios de viviendas que residen en áreas de escasos recursos.....	41
Consecuencias impositivas de aceptar la asistencia de VMRP HAF	43
Mercadeo/Divulgación.....	43
Calendario de implementación.....	46
VMRP Piloto	46
Opciones del programa	48
Asistencia de restitución/restitución parcial	49
Restitución con asistencia mensual para el pago de PITI	50
Condiciones especiales para las opciones de asistencia de restitución	50
Diseño del programa VMRP	52
Priorización de Solicitudes	52
Prioridad 2: Reserva financiera	52
Sistema de selección y solicitud	53
Solicitud del VMRP completo.....	53
Preselección	53
Presolicitudes	55
Finalización de la solicitud	58
Revisión de elegibilidad	58
Adjudicación del solicitante	58
Desembolso de fondos	59
Solicitudes retiradas	59

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de
Asistencia para Propietarios de Vivienda

Apelaciones.....	59
Quejas	59
Objetivos de desempeño	60
Preparación	61
Dotación del personal y los sistemas	61
Presentación de informes y cumplimiento.....	62
Control de calidad	63
Gestión de registros	64
Información de identificación personal.....	64
Seguridad de los archivos.....	64
Contratos y Socios	64
Apalancamiento del VMRP con otros recursos financieros.....	65
Reasignación de fondos.....	65
Apéndice A: Respuesta a los comentarios del público.....	A-1
Apéndice B: Promoción de la Reunión Pública	B-1
Apéndice C: Plantilla del plan HAF del Tesoro	C-1

Historial

07/21/2021	Borrador del plan publicado para comentarios públicos
08/05/2021	Sesión pública celebrada
08/06/2021	Se cerró el período de comentarios públicos
08/17/2021	Plan final publicado
	<ul style="list-style-type: none"> • Fecha actualizada de la publicación final del Plan, Portada. • Se eliminó “Borrador” del título, Portada. • Se eliminó “Borrador” de los encabezados, en todo el documento. • Pequeñas modificaciones gramaticales, de espaciado y de puntuación, y actualizaciones del número de subtítulos de tabla/figura, en todo el documento. • Se cambió el lenguaje del borrador que indica lo que sucedería en el futuro (el lanzamiento del programa piloto o el período de comentarios públicos) al tiempo pasado para reflejar que estas cosas ya ocurrieron con el paso del tiempo, en todo el documento. • Tabla de contenidos actualizada, i-ii. • Se agregó la tabla de historial, iii-x. • Se agregó el acrónimo “HTI”, página x. • Se agregó “cooperativa” a la definición de Tipo de propiedad elegible, página xii. • Se agregó “y evaluaciones especiales, tarifas de cooperativas”, a la definición de obligación de vivienda, página xii. • Se agregó “Esto incluye las hipotecas respaldadas por el gobierno federal, convencionales, privadas e inversas” a la definición de Hipoteca. También se añadió a esta definición la frase “También incluye un préstamo garantizado por una casa prefabricada, o un contrato de hecho (también conocido como un contrato de tierra)”, página xii. • Definición actualizada de personas socialmente desfavorecidas según la guía actualizada del Tesoro con fecha del 2 de agosto de 2021, página xiii. • Se agregó “Como se menciona a continuación, esta Guía HAF se actualizó el 2 de agosto de 2021” en la sección “Introducción”, página 1. • Se agregó la palabra “borrador” y la frase “con fecha del 21 de julio de 2021” a la oración “Además, Virginia Housing organizó un Foro Público y publicó el borrador del Plan HAF con fecha del 21 de julio de 2021, para un período de comentarios públicos para recibir comentarios adicionales de los virginianos”, página 1. • Se agregó la palabra “vivienda” a la oración “Los propietarios elegibles con dificultades continuas, que demuestran una relación excesiva entre deudas e ingresos de la vivienda que

	<p>dificulta el pago actual y futuro de la hipoteca, pueden calificar para la restitución más el pago del capital e intereses de la hipoteca, dentro de los límites del programa” a la subsección “Evaluación de necesidades y generalidades del plan”, página 2.</p> <ul style="list-style-type: none">• Se revisó la subsección “Participación de las partes interesadas y comentarios públicos” para agregar detalles sobre la información adicional ahora disponible en los Apéndices del Plan Final, que no estaban disponibles en el Borrador del Plan, páginas 3.• Se agregaron nuevas subsecciones “Coordinación de Proveedores de Asesoramiento de Vivienda y Organizaciones Comunitarias” e “Impacto de la Guía del Tesoro del 2 de agosto de 2021, página 4-5.• Se agregó la fila 16 a las fuentes de información (tabla 1), página 10.• Se agregó “el 27 de julio de 2021” a la frase “Virginia Housing comenzó a realizar un Programa Piloto el 27 de julio de 2021, basado en los datos de su cartera de préstamos” en la subsección “Solicitud del Programa Piloto de Virginia”, página 17.• Se agregó la frase “usando la primera definición de socialmente desfavorecido del Tesoro” al subtítulo “Aplicación de Datos del Programa de Alivio Hipotecario de Virginia”, página 18.• Se movió la subsección anterior titulada “Servicios, no es una necesidad debido a la disponibilidad de otros programas” y se cambió el encabezado a “Servicios públicos no incluidos (debido a la disponibilidad de otros programas)”, páginas 21-26 primera versión, páginas 33-37 versión anterior, páginas 35-41 esta versión.• Se eliminó el encabezado “Perfil demográfico de los propietarios de viviendas de Virginia”, página 22.• Se cambió “89%” a “ochenta y nueve por ciento” y “25%” a “veinticinco por ciento”, página 24.• Se agregó la oración “Figura 9 muestra el porcentaje de propietarios de viviendas por área geográfica cuyos ingresos son del 100% o menos del AMI”, a la subsección “Distribución de viviendas”, página 26.• Se eliminó la frase “Los propietarios de viviendas con préstamos morosos, ya sea que se les ofrezca aplazamiento o que hayan perdido la opción, se beneficiarán potencialmente de la asistencia de HAF si son elegibles” en la subsección “Morosidad y aplazamiento hipotecario”, página 27.• Se ha añadido una nueva subsección “Nueva guía del Tesoro y personas socialmente desfavorecidas”, páginas 28-34.• Se agregó una nueva sección “Riesgo de préstamo basado en el índice ponderado”, página 34.• Se agregó “actualizado el 2 de agosto de 2021” a la oración “Además de las prioridades del Tesoro descritas en la Guía HAF del 14 de abril de 2021, actualizada el 2 de agosto de 2021, en relación con la priorización de los tipos de préstamos
--	---

	<p>y el estado socialmente desfavorecido, VMRP puede priorizar los propietarios de viviendas con una o más de las siguientes características”, en la subsección “Objetivos del programa”, página 41.</p> <ul style="list-style-type: none">• Se eliminó la palabra “racial” en la oración “La evaluación de necesidades identificó códigos postales con los niveles más altos de propietarios de viviendas con los siguientes cuatro atributos: morosidad, estado de aplazamiento, AMI por debajo del 100% y membresía en grupos socialmente desfavorecidos”, en la subsección “Programa de Alivio de Hipoteca de Virginia (VMRP)”, página 42.• Subsección revisada “Asistencia máxima de VMRP por hogar”, página 42.• Se agregó la oración “La asistencia del VMRP está estructurada como una subvención sin recurso, recuperable en caso de fraude o sobrepago” a la subsección “Pago de la asistencia del VMRP”, página 42.• Se agregó la frase “del VMRP completo” y se cambió el número “127” a “131” en la oración “Aunque el VMRP estará abierto a cualquier persona en Virginia, el marketing del VMRP completo se dirigirá a los 131 códigos postales principales con un riesgo alto y significativo, como se identifica en la evaluación de necesidades” en la subsección “Mercadeo/Divulgación”, página 43.• Se agregaron las oraciones “El mercadeo y la divulgación para el piloto de VMRP, que se describen más adelante, se limitará a los prestatarios dentro de la cartera de servicios de préstamos hipotecarios de Virginia Housing que aplican la metodología de índice ponderado para identificar códigos postales objetivo para prestatarios de cartera con un riesgo alto y significativo; sin embargo, la participación en el piloto de VMRP es únicamente por invitación. Al reconocer que los prestatarios con morosidad grave están programados para salir del aplazamiento en septiembre y octubre, la priorización adicional para el marketing del piloto VMRP se producirá con esta población” en la subsección “Mercadeo/Divulgación”, página 43.• Se agregó “según la guía del Tesoro” a la viñeta dos en la subsección “Población objetivo”, página 44.• Se cambió el subtítulo “Materiales de divulgación” por “Equidad/Accesibilidad”, página 44.• Se cambió la fecha de “Presentación del Plan HAF al Tesoro” a “17 de agosto de 2021” en la Tabla 15, Fechas clave del programa, página 46.• Se agregó “En su Guía inicial de HAF en vigor en el momento en que se implementó el programa piloto”, a la frase “En su Guía inicial de HAF vigente en el momento en que se implementó el programa piloto, el Tesoro alentó a los concesionarios del programa HAF, como Virginia Housing, a crear o financiar programas piloto para servir a las poblaciones objetivo, y a centrarse en las opciones de programa que tenían
--	---

	<p>más probabilidades de entregar más rápidamente a las poblaciones objetivo, como los programas de restablecimiento de hipotecas” en la subsección “VMRP Piloto”, página 46.</p> <ul style="list-style-type: none">• Se agregó “en el momento en que se desarrolló el piloto” a la frase “En el momento en que se desarrolló el piloto, de los préstamos hipotecarios activos en la cartera de servicios de vivienda de Virginia, 6.209 (11,63%) estaban en mora” en la subsección “VMRP Piloto”, página 47.• Se agregó la frase “Los fondos pueden usarse para poner la cuenta totalmente al día, sin monto en mora restantes, y para reembolsar los montos adelantados por el prestamista o administrador en nombre del prestatario por cargos de propiedad, incluidos los honorarios legales razonablemente requeridos del beneficiario asociados con los gastos elegibles” a la subsección “Usos elegibles de los fondos de VMRP”, página 48.• Se agregó “y los honorarios legales razonablemente requeridos del beneficiario asociados con los gastos elegibles” a la primera viñeta en “Usos elegibles de fondos de VMRP”, página 48.• Se eliminó “El alquiler del lote no es elegible dentro de HAF, pero puede estar dentro del Programa de Alivio de Alquiler de Virginia (PVP) de la viñeta tres en la subsección “Usos elegibles de fondos de VMRP”, página 49.• Se agregó la nueva viñeta cuatro, en “Usos elegibles de los fondos VMRP” para indicar que “impuesto a la propiedad personal en casas prefabricadas/móviles no adjuntas”, página 49.• Se agregó la nueva viñeta cinco, en “Usos elegibles de fondos de VMRP” para indicar que “Si el pago mensual del préstamo hipotecario y/o el impuesto a la propiedad personal se están pagando en una casa prefabricada/móvil no adjunta, también se puede pagar el alquiler del lote. Sin embargo, las solicitudes de alquiler de lotes solamente no son elegibles dentro de HAF, pero pueden estar en el Programa de Alivio de Alquiler de Virginia (RRP)”, página 49.• Se agregaron “tarifas de cooperativas” y “evaluaciones especiales de condominios” a la viñeta seis en “Usos elegibles de fondos de VMRP”, página 49.• Se agregó “y otros seguros de propiedad” a la viñeta siete en “Usos elegibles de fondos de VMRP”, página 49.• Se agregó la frase “En situaciones en las que no se están realizando pagos de préstamos hipotecarios, el valor tasado de la vivienda y la tierra (según lo determinado por la autoridad fiscal) no puede exceder los límites de préstamos conformes aplicables actualmente” a la subsección “Usos elegibles de los fondos de VMRP”, página 49.• Se agregó “dependiendo de su estado de hipoteca y cuenta de depósito en garantía, así como su HTI” a la frase “Un solicitante puede calificar para una o la combinación de todas estas opciones del programa, dependiendo de su estado de la hipoteca y la cuenta de depósito en garantía, así como su HTI”
--	---

	<p>en la subsección “Usos elegibles de los fondos de VMRP”, página 49.</p> <ul style="list-style-type: none">• Se agregó “con préstamos hipotecarios” a la oración “Los solicitantes con préstamos hipotecarios serán revisados para el restablecimiento primero, luego el restablecimiento con el pago mensual de PITI” en la subsección “Usos elegibles de fondos de VMRP”, página 49.• Se agregó “Esta opción proporciona fondos para eliminar los pagos vencidos y otros montos en mora, incluidos los pagos en un plan de aplazamiento, en hipotecas (incluidas las hipotecas privadas), hipotecas inversas, préstamos garantizados por casas prefabricadas o contratos de escritura” en la subsección “Asistencia de restitución/restitución parcial”, página 50.• Se agregó que “los propietarios que reciben asistencia de restitución de hipoteca cuyo HTI es mayor que el 40% pueden ser elegibles para esta opción si no se ha alcanzado el límite máximo de asistencia de VMRP por hogar, después de la restitución completa. Esta opción proporciona asistencia de pago completa a los propietarios que no pueden hacer pagos de hipoteca debido a una dificultad financiera continúa asociada con la pandemia de coronavirus una vez que todos los saldos de las cuentas estén al día. Esta opción solo está disponible junto con la opción de restitución de la hipoteca, lo que significa que la asistencia para el pago anticipado de la hipoteca no estará disponible como una opción independiente” en “Restitución con asistencia mensual para el pago de PITI”, página 50.• Se cambió “tres meses” a “90 días” en la oración “Esta opción requerirá una nueva certificación de ingresos y dificultades cada 90 días mientras el pago está en curso. Los pagos están limitados por los límites máximos de asistencia” en “Restitución con asistencia mensual para el pago de PITI”, página 50.• Se agregó “restablecer el déficit o” a la viñeta uno en “Condiciones especiales para las opciones de asistencia de restitución”, página 50.• Se agregaron las viñetas cuatro, cinco y seis a “Condiciones especiales para las opciones de asistencia de restitución”, páginas 51.• Subsección revisada “Impuestos, tarifas y asistencia de seguro”, página 51.• Se ha añadido “cooperativa” a la viñeta tres en “Preguntas de la selección”, página 54.• Se agregó “o impuesto a la propiedad personal para una casa prefabricada/móvil no adjunta”, “y evaluaciones especiales” y “propiedad” a la viñeta seis en “Preguntas de la selección”, página 54.• Se agregó la oración “Los propietarios de viviendas son elegibles para recibir VMRP solo si experimentaron una dificultad financiera después del 21 de enero de 2020” en “Certificación por dificultades financieras”, página 56.
--	--

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

	<ul style="list-style-type: none"> • Se agregó “si corresponde” a las viñetas seis y siete en “Documentación requerida”, página 56. • Se agregó “bienes raíces”, “cuotas especiales, cuotas de cooperativas” y “propiedad” a la viñeta 8 en “Documentación requerida”, página 56. • Se agregaron las viñetas 9, 10, 14 y 15 en “Documentación requerida”, página 57. • Se agregó “evaluaciones especiales de condominio, honorarios de cooperativa”, “y otros bienes” e “incluidos los honorarios legales razonables incurridos por el beneficiario a 1(a) de “Adjudicación del solicitante”, página 58. • Se agregó “evaluaciones especiales de condominio, honorarios cooperativos” a 2(b) de “Adjudicación del solicitante”, página 58. • Se agregó “seguro contra inundaciones, hipotecas y otros seguros de propiedad” a 2(c) de “Adjudicación del solicitante”, página 58. • Se agregaron 2(d) y 2(e) a “Adjudicación del solicitante”, página 58. • Se agregó la oración “Se pueden encontrar detalles adicionales sobre las metas iniciales de desempeño en el Apéndice C, como parte de la presentación de Virginia Housing de la Plantilla de Plan HAF del Tesoro” a la sección “Objetivos de Desempeño”, página 60. • Se eliminó “ubicado dentro de los archivos” y “limitar el acceso a la información” de la subsección “Seguridad de archivos”, página 64. • Se añadió la sección “Reasignación de fondos”, páginas 64. • Se agregó la oración “Además, el Apéndice C contiene la presentación de Virginia Housing de la plantilla del Plan HAF del Tesoro que describe el desglose inicial estimado de la partida por opción de programa” a la sección “Presupuesto”, página 65. • Se agregó el Apéndice A para registrar y direccionar los comentarios públicos, A-1. • Se agregó el Apéndice B para documentar el aviso público y la promoción de la reunión pública, B-1. • Se agregó el Apéndice C, que es una copia de la Plantilla HAF del Tesoro presentada por Virginia Housing, C-1.
03/06/2022	Versión 2 Publicada
	<ul style="list-style-type: none"> • Número HAF actualizado, interior de la portada. • Se cambió la redacción en tiempo futuro a tiempo pasado en todo el documento para dar cuenta de las acciones y actividades que han ocurrido en el pasado. • Se amplió la subsección “Coordinación de Proveedores de Asesoramiento de Vivienda y Organizaciones Comunitarias” para incluir nuevas características de diseño del programa que

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

	<p>incluyen referencias a estos tipos de organizaciones para obtener asistencia adicional, página 4.</p> <ul style="list-style-type: none">• Se agregó una oración que indica que el programa piloto finalizó el 1 de enero de 2022 y se insertó la fecha del 3 de enero de 2022 como fecha de apertura del programa completo, subsección “Programa de Alivio Hipotecario de Virginia (VMRP)”, página 42• Se aclaró que los fondos del VMRP que no se gastaron durante la fase piloto se transferirán y estarán disponibles para su distribución a los propietarios de viviendas calificados durante la fase de implementación completa del programa, subsección Programa de Alivio Hipotecario de Virginia (VMRP)”, página 42.• Se actualizó el texto de los máximos (límite) del programa para reflejar el cambio de política que elimina el límite de 20 meses de asistencia y aumenta el máximo permitido de \$30,000 a \$40,000, páginas 42, 58.• Se aclaró que toda la asistencia a través del VMRP está limitada a las asignaciones máximas establecidas por el programa, también denominadas topes en la subsección “Pago de la Asistencia del VMRP”, página 42.• Se proporcionó información adicional sobre las cotizaciones del administrador para el pago de los montos vencidos y cómo el VMRP contabilizará el total de los atrasos adeudados según el momento del pago en relación con las cotizaciones de pago en la subsección “Pago de la Asistencia del VMRP”, página 42.• Se agregó una nueva subsección “Prohibición de Venta o Refinanciamiento de Vivienda”, página 43.• Se agregó una nueva subsección "Exclusiones de VMRP", página 43.• Se agregó una nueva subsección "Consecuencias Impositivas de Aceptar la Asistencia de HAF de VMRP", página 43.• Se reemplazó el texto en la subsección “Equidad/Accesibilidad” con información más detallada sobre los servicios disponibles para ayudar a los propietarios de viviendas de Virginia que requieren apoyo adicional, página 44-45.• Se agregó información sobre los servicios de alcance móvil en la subsección “Campaña de Mercadeo y Divulgación”, página 45.• Fechas actualizadas en la subsección “Calendario de Implementación”, página 46.• Se agregó información sobre el cierre del programa piloto, subsección “VMRP Piloto”, página 46.• Se actualizaron las “Condiciones Especiales para las opciones de asistencia de restitución” con lenguaje aclaratorio, página 50.• Se aclaró que el alquiler de lote o de terreno en mora asociado con una casa móvil puede ser elegible bajo el VMRP si el
--	--

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

	<p>alquiler del terreno o del lote está asociado con una casa móvil para la cual el préstamo de la casa móvil también está en mora, página 51.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Se agregaron dos nuevas subsecciones en Diseño del programa VMRP. Las nuevas subsecciones son “Priorización de Solicitudes” y “Prioridad 2: Reserva Financiera”, página 52. • Se actualizó la sección "Solicitud del VMRP Completo" con los detalles de acceso al programa más actuales, página 53. • Se agregaron detalles aclaratorios para la evaluación del propietario de la vivienda de la situación financiera personal y la capacidad de curar las morosidades que vencieron antes del 21 de enero de 2020 o los montos de morosidad que superan los límites de asistencia del VMRP, página 55. • Se incluyó una declaración sobre el cambio al proceso de preselección relacionado con la consulta sobre el estado de la ejecución hipotecaria y el desencadenante de una revisión acelerada para aquellos en procedimientos de ejecución hipotecaria, página 55. • Se actualizó el requisito de bancarrota para permitir la aprobación de la participación del síndico, además del tribunal de bancarrotas, páginas 49, 57, C-29 • Se actualizó el Apéndice C para reemplazar las Hojas de términos anteriores con las Hojas de términos actualizadas enviadas por el VMRP al Tesoro como parte del proceso de aprobación del Plan HAF. • Se actualizaron los Apéndices A y C para reflejar el cambio en la adjudicación máxima del programa.
01/10/2023	Versión 3 Publicada
	<ul style="list-style-type: none"> • Se eliminó la limitación del 21 de enero de 2020 de la definición de "Propietario de vivienda elegible" y se agregó "como resultado de COVID-19" para aclarar que las dificultades deben estar relacionadas con COVID-19. Página xii. • Se eliminó la limitación del 21 de enero de 2020 para la morosidad y se actualizó el lenguaje para reflejar el lenguaje adoptado de la guía de tesorería de modo que “la morosidad se relacione con una dificultad experimentada después del 21 de enero de 2020 (incluida una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero que continuó después de esa fecha)” ahora califica. Páginas xiii, 48, 51 54, 55, C-14, C-27, C-28,C-29, C-30. • Se actualizó el lenguaje relacionado con la pregunta de preselección diseñada específicamente para propietarios con morosidad antes del 21 de enero de 2020 y cómo el proceso que seguirían tanto esos propietarios como el personal de VMRP en relación con estas morosidades ha cambiado como resultado de la adopción de la nueva política por parte de VMRP. Página 55. • Se agregó lenguaje que dice "La nueva política entra en vigencia el 11 de enero de 2023". Página 55.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

	<ul style="list-style-type: none">• Se cambió la asistencia máxima de VMRP de \$40,000 a \$50,000. Páginas 42, 58, C-14, C-31.• Se cambió el tiempo verbal del presente al pasado en relación con el programa piloto, ya que el programa piloto ha concluido. Página 42, 473 y 48.• Se agregó la declaración "Tenga en cuenta que a partir del 10 de enero de 2023, el máximo del programa se incrementó de \$40,000 a \$ 50,000 y el requisito de que la morosidad incurrida solo después del 21 de enero de 2020 se reemplazó con "morosidad relacionada con una dificultad experimentada después del 21 de enero de 2020 (incluida una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero que continuó después de esa fecha)" ahora califica. Página A-1.
--	--

Siglas

ACS – Encuesta de la Comunidad Americana de la Oficina del Censo de los Estados Unidos

AGI – Ingreso Bruto Ajustado

AMI – Ingreso Promedio del Área

ARP – Ley del Plan de Rescate Estadounidense de 2021

CDCs – Corporaciones de Desarrollo Comunitario

CDFIs – Instituciones Financieras de Desarrollo Comunitario

FHA – Administración Federal de vivienda

HAF – Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas

HFA – Agencia de Financiamiento de la Vivienda

HTI – Relación gasto de vivienda e ingresos

HUD – Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos

IRS – Servicio de Impuestos Internos

LMI – Ingresos bajos a moderados

P&I – Capital e interés

PITI – Capital, intereses, impuestos y seguros

PVP – Programa de Alivio de Alquiler

SSN – Número de Seguro Social

TIN – Número de Identificación Fiscal

USDA – Departamento de Agricultura de los Estados Unidos

VA – Departamento de Asuntos de Veteranos de los Estados Unidos

VH – Autoridad de Desarrollo de Vivienda de Virginia (Virginia Housing)

VMRP – Programa de Alivio Hipotecario de Virginia

Definiciones

El 100% del ingreso promedio del área para un hogar significa dos veces el límite de ingresos para familias de ingresos muy bajos, para el tamaño del hogar relevante, según lo publicado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) de acuerdo con 42 U.S.C. 1437a(b)(2) para los fines del Fondo de Asistencia para Propietarios de viviendas (HAF).

El 100% del ingreso promedio de los Estados Unidos significa el ingreso promedio de los Estados Unidos, según lo publicado por HUD para los propósitos del HAF.

El 150% del ingreso promedio del área para un hogar significa tres veces el límite de ingresos para familias de ingresos muy bajos, para el tamaño del hogar relevante, según lo publicado por HUD de acuerdo con 42 U.S.C. 1437a(b)(2) para los propósitos del HAF.

Ingreso Promedio de Área (AMI) significa el punto promedio de la distribución del ingreso de una región, lo que significa que la mitad de los hogares de la región ganan más que la media y la mitad ganan menos que la media. El Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos (HUD) define y calcula diferentes niveles de AMI para las áreas geográficas de todo el país. HUD publica tablas de ingresos anualmente en <https://www.huduser.gov/portal/datasets/il.html>.

Solicitante significa una persona que inicia una solicitud para el Programa de Alivio Hipotecario de Virginia (VMRP, por sigla en inglés) Los copropietarios deben estar en la misma solicitud y no deben presentar solicitudes por separado.

Solicitud significa el formulario electrónico que un solicitante debe completar, incluidas las certificaciones requeridas y la documentación de respaldo, para participar en el VMRP.

Adjudicación del solicitante significa el valor en dólares de todos los beneficios para los que un solicitante puede calificar. Se describe en un acuerdo de adjudicación que el solicitante debe reconocer y aceptar.

Beneficio significa la opción u opciones del programa para las cuales un solicitante puede calificar. Por ejemplo, asistencia para el pago de hipotecas, asistencia para la restitución de hipotecas y/o pago de impuestos vencidos, seguros y/o cuotas de asociación de propietarios/condominios.

Representante del Centro de Llamadas y/o Administrador de Casos significa un representante de VMRP disponible por teléfono para proporcionar soporte de servicio al cliente para la finalización de la solicitud, la aceptación de la adjudicación y la información general del programa.

Vivienda significa cualquier edificio, estructura o parte del mismo que está ocupado, diseñado o destinado a ser ocupado como una residencia por uno o más individuos.

Propietario elegible significa una persona o personas que poseen una vivienda que hayan experimentado dificultades financieras como resultado de COVID-19 y tienen ingresos iguales o inferiores al 150% del ingreso promedio del área.

Tipo de propiedad elegible significa una vivienda que es propiedad y está ocupada como la residencia principal del propietario que es una casa de una sola unidad, condominio, cooperativa o casa prefabricada/móvil. Las segundas residencias y otros tipos de propiedad no son actualmente tipos de propiedad elegibles para el VMRP.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Plan HAF significa el plan desarrollado por Virginia Housing, según lo requerido por el Tesoro, y presentado para su aprobación al mismo.

Obligación de vivienda significa un compromiso financiero para contratos relacionados con la vivienda, bienes y servicios necesarios para mantener la propiedad y ocupación de una vivienda. Estos incluyen el pago de cuotas de préstamos hipotecarios, cuotas de préstamos para casas móviles y prefabricadas, seguros (riesgos, inundaciones e hipotecas), cuotas de asociación de propietarios o condominios y evaluaciones especiales, tarifas de cooperativas y/o impuestos a la propiedad inmobiliaria.

Hipoteca significa cualquier transacción de crédito que está garantizada por una hipoteca, escritura de fideicomiso u otro interés de garantía consensual sobre una residencia principal de un prestatario para un tipo de propiedad elegible. Esto incluye las hipotecas respaldadas por el gobierno federal, convencionales, privadas e inversas. También incluye un préstamo garantizado por una casa prefabricada, o un contrato de hecho (también conocido como un contrato de tierra).

Piloto significa la porción inicial del VMRP abierta a los propietarios de viviendas objetivo que tienen préstamos hipotecarios atendidos por Virginia Housing.

Priorización significa el proceso de evaluación de categorías de propietarios de viviendas para determinar qué categorías pueden ser atendidas más temprano durante el VMRP. Esto permite que el programa ayude primero a los propietarios más vulnerables y proceda a los propietarios menos vulnerables con el tiempo. Tal priorización de los propietarios de viviendas es impulsada por el análisis de datos para dirigirse a los propietarios que demuestran la mayor necesidad, aquellos en mayor peligro de incumplimiento y ejecución de la hipoteca.

Gastos calificados son gastos con el propósito de prevenir la morosidad hipotecaria del propietario, incumplimientos de la hipoteca del propietario, las ejecuciones hipotecarias del propietario de la vivienda y el desplazamiento de los propietarios que experimentan dificultades financieras. Los gastos calificados dentro del VMRP se limitan a la asistencia para la restitución de hipotecas de propietarios de viviendas, asistencia para el pago de hipotecas y pago de seguros para propietarios morosos, seguro contra inundaciones, seguro hipotecario, honorarios de asociaciones de propietarios o condominios e impuestos a la propiedad inmobiliaria donde dicha morosidad es el resultado de dificultades financieras experimentadas después del 21 de enero de 2020 (incluida una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero que continuó después de esa fecha), debido a la pandemia de coronavirus. Los fondos de VMRP solo se pueden proporcionar con respecto a los gastos calificados relacionados con la vivienda que es la residencia principal de un propietario elegible.

Dificultades financieras calificadas significa una reducción material de los ingresos o un aumento material de los gastos de subsistencia asociados con la pandemia de coronavirus que ha creado o aumentado el riesgo de morosidad hipotecaria, incumplimiento de hipotecas, ejecución hipotecaria, pérdida de servicios públicos o servicios de energía para el hogar, o desplazamiento para un propietario de vivienda.

Las personas socialmente desfavorecidas son aquellas cuya capacidad para comprar o poseer una casa se ha visto afectada debido a la disminución del acceso al crédito en términos razonables en comparación con otros en circunstancias económicas comparables, basadas en las disparidades en las tasas de propiedad de vivienda en la jurisdicción del participante de HAF según lo documentado por el Censo de los EE. UU. El deterioro debe provenir de circunstancias fuera de su control. Los indicadores de deterioro bajo esta definición pueden incluir ser un (1) miembro de un grupo que ha sido sometido a prejuicios

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de
Asistencia para Propietarios de Vivienda

raciales o étnicos o prejuicios culturales dentro de la sociedad estadounidense, (2) residente de un distrito censal de mayoría-minoría; (3) individuo 3 con dominio limitado del inglés; (4) residente de un territorio estadounidense, reserva india o tierra natal hawaiana, o (5) individuo que vive en un condado de pobreza persistente, es decir, cualquier condado que haya tenido el 20% o más de su población viviendo en la pobreza en los últimos 30 años, según lo medido por los tres censos decenales más recientes. Además, se puede determinar que una persona es una persona socialmente desfavorecida de conformidad con un proceso desarrollado por un participante de la HAF para determinar si un propietario de vivienda es una persona socialmente desfavorecida de conformidad con la legislación aplicable, que puede basarse razonablemente en la autocertificación.

Introducción

El artículo 3206 de la Ley del Plan de Rescate Estadounidense de 2021 autorizó el Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas (HAF). El Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas proporciona \$9,9 mil millones para ayudar a los propietarios que han experimentado las mayores dificultades como resultado de la pandemia de COVID-19. Los usos de fondos aplicables incluyen pagos hipotecarios atrasados para minimizar las ejecuciones hipotecarias y reducir la inestabilidad de la vivienda como resultado de las dificultades financieras inducidas por la pandemia de COVID-19.

El Departamento del Tesoro (Tesoro) asignó fondos a los estados en base a las necesidades de los propietarios a la fecha de promulgación (11 de marzo de 2021), y según lo determinado por referencia a uno (1) el número promedio de personas desempleadas durante un período de no menos de tres meses y no más de 12 meses y dos (2) el número total de deudores hipotecarios con (a) pagos hipotecarios vencidos o (b) hipotecas en ejecución hipotecaria. De conformidad con estas directrices, la asignación de HAF para Virginia es de \$ 258.444.431.

El 14 de abril de 2021, el Tesoro publicó la "Guía del Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas" (Guía HAF) que delineó las pautas de política para los programas estatales de HAF. Esto incluyó una descripción de los gastos calificados, los criterios de elegibilidad y los protocolos para la presentación del plan FAF ante el Tesoro para su aprobación. Como se menciona a continuación, esta Guía HAF se actualizó el 2 de agosto de 2021.

La Autoridad de Desarrollo Virginia Housing (Virginia Housing) administrará el programa HAF de Virginia que se conocerá como el Programa de Alivio Hipotecario de Virginia (VMRP).

El Tesoro puso el 10% de la adjudicación de Virginia a disposición de Virginia Housing para un programa piloto, más los costos de planificación y administración. Virginia Housing implementó un piloto de VMRP para probar la eficacia del diseño general del programa en el cumplimiento de las metas del Tesoro e identificar prioridades dentro de este Plan HAF.

Evaluación de las Necesidades y Generalidades del Plan

El Tesoro requiere el desarrollo y la presentación del plan HAF que identifique claramente los programas diseñados para satisfacer las necesidades observadas en todo Virginia. El Plan HAF debe ser aprobado por el Tesoro.

El Plan HAF, que incluye la Evaluación de Necesidades, se desarrolló siguiendo una metodología basada en datos para identificar a los propietarios con mayor vulnerabilidad a la inestabilidad de la vivienda debido a la pandemia de COVID-19. La evaluación de necesidades se complementa con comentarios cualitativos de partes interesadas clave de naturaleza pública, privada y sin fines de lucro. Además, Virginia Housing organizó un Foro Público y publicó el borrador del plan HAF con fecha del 21 de julio de 2021 para un período de comentarios públicos, para recibir comentarios adicionales de los virginianos.

La Evaluación de Necesidades proporciona la información y los datos usados para diseñar el VMRP. Los conjuntos de datos abarcan la morosidad hipotecaria, los incumplimientos, las

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

ejecuciones hipotecarias y las características demográficas de la población de propietarios de viviendas de Virginia.

Los análisis de datos de Virginia Housing producen información sobre las tendencias de vivienda de Virginia a lo largo del tiempo desagregada por categorías demográficas y áreas geográficas, en la medida en que dichos datos estén disponibles. Virginia Housing planea servir a los propietarios de viviendas utilizando un enfoque específico, comenzando con los que están en mayor riesgo/necesidad. Este enfoque específico se elaboró para maximizar el impacto de la financiación disponible del Tesoro.

Virginia Housing utilizó la Evaluación de Necesidades para desarrollar las prioridades resultantes para la asistencia, como se describe en el Plan HAF. El Plan HAF detalla el diseño de cada opción del programa que Virginia Housing propone implementar dentro del VMRP, las metas de rendimiento e información sobre la preparación de Virginia Housing para implementar los programas.

Las poblaciones de prestatarios en riesgo dentro de Virginia están en ejecución hipotecaria, gravemente morosas (más de 90 días vencidos), y aquellos con préstamos hipotecarios ya en aplazamiento. Además, los propietarios que actualmente no tienen préstamos hipotecarios, pero que están en mora en los impuestos a la propiedad de bienes raíces, seguros (propietarios de viviendas, inundaciones, hipotecas) y las tarifas asociadas de propiedad de vivienda completan la población de propietarios de viviendas en riesgo de Virginia.

Los propietarios elegibles gravemente en mora y aquellos en ejecución hipotecaria tendrán su saldo impago y las tarifas asociadas (si corresponde) pagas, dentro de los límites del programa, para poner los préstamos al día y para restablecer los préstamos en ejecución hipotecaria. Los propietarios elegibles con dificultades continuas, que demuestran una relación excesiva entre deudas e ingresos de la vivienda que dificulta el pago actual y futuro de la hipoteca, pueden calificar para la restitución más el pago del capital e intereses de la hipoteca, dentro de los límites del programa. Además, los propietarios elegibles, con o sin hipotecas, pueden calificar para recibir asistencia con impuestos a la propiedad de bienes raíces, seguros y tarifas en mora.

Virginia Housing monitoreará la obligación de los fondos del programa durante toda la vida de sus opciones de programa propuestas. Tanto la expansión de las prioridades de financiamiento como el desarrollo de nuevas opciones de programas pueden considerarse en el futuro, basándose en las necesidades continuas de la comunidad junto con la disponibilidad de fondos.

Planificación, Coordinación y Consistencia

Fuentes de Datos

Virginia Housing utilizó una variedad de fuentes de datos en el desarrollo de la Evaluación de Necesidades y el Plan HAF. Estos incluyen fuentes de datos disponibles públicamente a través de la Encuesta de la Comunidad Americana (ACS) de la Oficina del Censo de los Estados Unidos, la Oficina de Estadísticas Laborales, el Banco de la Reserva Federal de Atlanta y los datos de servicios hipotecarios obtenidos a través de agregadores de datos, así como los datos contenidos dentro de la propia cartera de servicios de préstamos de Virginia Housing. Los detalles adicionales sobre las fuentes de datos y los usos se encuentran en la sección Evaluación de Necesidades de este documento y se pueden encontrar en la tabla 1.

Participación de las Partes Interesadas y Comentarios Públicos

Virginia Housing llevó a cabo un foro estatal que detalla los requisitos de la fuente de financiamiento, la evaluación de necesidades y las opciones de programas planificados el 5 de agosto de 2021. El foro fue una reunión pública virtual diseñada para solicitar comentarios de los miembros de la comunidad, proveedores de servicios de vivienda, defensores y agencias de asesoramiento, así como del público.

La reunión pública fue anunciada según los requisitos de la reunión abierta de Virginia. Del mismo modo, se anunció un aviso de publicación del Plan HAF de Virginia. El período de comentarios públicos estuvo abierto del 21 de julio al 6 de agosto de 2021. Los comentarios del público fueron grabados y abordados. Consulte el Apéndice A. Dicha consulta informó la versión final del Plan HAF.

El público podía enviar comentarios por escrito con respecto al Plan HAF de Virginia Housing a comments@virginiamortgagerelief.com. El plan y la información sobre la presentación de comentarios públicos también se publicaron en el sitio web de Virginia Housing www.virginiahousing.com y estos sitios web adicionales controlados por Virginia Housin - Virginiamortgagerelief.com y StayHomeVirginia.com.

Se emitieron avisos públicos en cinco periódicos locales de circulación general en todo el estado (Richmond, Tidewater, Virginia del Norte, Roanoke y Bristol) con información sobre el Plan y cómo enviar un comentario público. En el Apéndice B se incluyen detalles adicionales sobre la promoción del foro público, incluida una copia del aviso público.

Virginia Housing también tomó los comentarios de las partes interesadas de su Junta Asesora de Propiedad de Vivienda existente, que consiste en profesionales de la industria, y distribuyó información sobre el Plan HAF y la audiencia pública a las partes interesadas del programa de propiedad de vivienda de Virginia Housing que participan en el estudio de necesidades de vivienda del Proyecto de Ley 854 de la Cámara de Representantes de Virginia que está actualmente en curso. Además, se han celebrado reuniones separadas cuando se solicitó abordar cuestiones específicas relacionadas con las personas socialmente desfavorecidas.

Los métodos adicionales para solicitar comentarios públicos incluyeron la publicación en: (i) el Ayuntamiento de Virginia (<https://townhall.virginia.gov/>); (ii) el Calendario de la Mancomunidad de Virginia (<https://commonwealthcalendar.virginia.gov/>); (iii) El vestíbulo de la sede de Virginia Housing y fuera de la oficina del CEO; y (iv) el tablón de anuncios públicos del Tribunal de Circuito de la Ciudad de Richmond.

Coordinación de la Agencia de Financiamiento de la Vivienda del Sureste

Virginia Housing participa en conferencias telefónicas con otras agencias estatales de financiamiento de vivienda (HFAs) en la región sureste. Esta coordinación se ha acordado entre las HFA para apoyar el intercambio de información y la alineación programática siempre que sea posible. Virginia Housing también participa en sesiones de coordinación organizadas por el Consejo Nacional de Agencias Estatales de Financiamiento de la Vivienda.

Coordinación de Proveedores de Asesoramiento de Vivienda y Organizaciones Comunitarias

Virginia Housing proporcionó información sobre el plan propuesto y una copia del plan a organizaciones de asesoramiento de vivienda y comunitarias para solicitar aportes y comentarios. Para obtener una lista completa de las organizaciones que fueron contactadas, consulte el Apéndice C que contiene la Plantilla HAF del Tesoro de Virginia Housing.

Además, Virginia Housing se compromete a proporcionar recursos de Asesoramiento de Vivienda para apoyar a la Red de Asesoramiento de Vivienda aprobada por Virginia HUD. A través de un programa que utiliza los ingresos y activos netos de Virginia Housing, se proporcionaron programas de asesoramiento de vivienda aprobados por HUD aproximadamente \$ 2,5 millones anualmente. En el año fiscal 22 aumentamos nuestro compromiso a \$3,5 millones. El aumento de los fondos es para apoyar específicamente a los servicios de asesoramiento y educación en materia de vivienda, a los hogares que enfrentan inestabilidad en la vivienda, como el desalojo, la cesación de pagos, la ejecución hipotecaria o la pérdida de ingresos que causaron o podrían causar desalojo, incumplimiento, ejecución hipotecaria o falta de vivienda. Estos montos no serán reembolsados a Virginia Housing por los fondos de HAF. Además, Virginia Housing tiene la intención de llevar a cabo sesiones informativas con los consejeros de vivienda una vez que se anuncie el programa final de VMRP.

Virginia Housing también incluirá enlaces a la red de asesoramiento de vivienda, así como a la red de Asistencia Legal de Virginia y el Centro legal para la pobreza sureña, en su sitio web de VMRP. Virginia Housing también ha creado un sitio web <http://www.StayHomeVirginia.com> con información para propietarios de viviendas sobre programas federales, asesores de vivienda, prevención de ejecuciones hipotecarias y contactos de asistencia legal.

Los proveedores de servicios legales y de asesoría de vivienda pueden apoyar los esfuerzos de los propietarios de viviendas para participar en la mitigación de pérdidas de acuerdo con los propios procedimientos, reglamentos y procesos de gobierno interno de esas entidades. El VMRP colaborará con las agencias de asesoramiento sobre vivienda y los proveedores de servicios legales para asegurarse de que comprendan las opciones, metas y objetivos de la programación de HAF alentar a dichos proveedores a brindar apoyo para la mitigación de pérdidas a los propietarios de viviendas o a los solicitantes del VMRP, según esas entidades determinen que es en el mejor interés de sus clientes.

En reconocimiento del énfasis del Departamento del Tesoro en las referencias a asesores de vivienda, el VMRP creará una notificación de referencia que se enviará por mensaje de texto, correo electrónico, correo postal y/o publicación en el portal de solicitudes. Aunque este banner será visible para todos los solicitantes, está destinado específicamente a aquellos cuyo HTI supere el 40 %. Esta notificación incluirá instrucciones para encontrar servicios de asesoramiento de vivienda para explorar opciones que puedan ayudar a los propietarios a continuar haciendo pagos en el futuro.

Impacto de la Guía del Tesoro del 2 de agosto de 2021

El Tesoro emitió la Guía HAF revisada el 2 de agosto de 2021. Virginia Housing analizó el nuevo documento de guía y ajustó el Plan HAF según fue necesario. El cambio más importante fue la ampliación de la definición de “personas socialmente desfavorecidas” con cierta flexibilidad adicional en torno a las fechas de calificación. Esta versión final del plan incluye la definición actualizada de “Personas Socialmente Desfavorecidas” y también refleja una actualización de la Evaluación de Necesidades basada en este cambio. Se debe

tener en cuenta que, para fines de calificación, el VMRP utilizará la definición ampliada, pero aún planea aplicar la definición a nivel del hogar de tal manera que, si algún miembro del hogar está socialmente en desventaja, el hogar solicitante pueda recibir asistencia prioritaria. No se han producido otros cambios materiales en el diseño del programa en respuesta a la nueva guía.

Evaluación de Necesidades

Generalidades del impacto de la pandemia

La pandemia de COVID-19 y los impactos económicos relacionados han tenido efectos de gran alcance en Virginia. La crisis de salud, la cuarentena y los cierres económicos han creado efectos en cascada en todo Virginia, lo cual ha llevado a muchos virginianos a dificultades financieras.

Las dificultades financieras resultantes de la pérdida o reducción en el empleo y/o salarios, el cierre permanente de negocios, el aumento de los costos de salud y, en algunos casos, un aumento en otros gastos de subsistencia ha llevado a la necesidad de indulgencia de los propietarios de viviendas y un aumento en la morosidad de los préstamos, así como el potencial de conversión a ejecución hipotecaria. Las tasas altas de los propietarios de viviendas en peligro financiero podrían tener consecuencias catastróficas para las perspectivas económicas a largo plazo en Virginia y representa una amenaza muy real y presente para las vidas de los propietarios de viviendas de Virginia en riesgo de una mayor morosidad hipotecaria/préstamo y ejecución hipotecaria.

El Informe del Estado de la Mancomunidad 2020¹ analizó la economía de Virginia y se centró en la pandemia de COVID-19 durante el año pasado. Proporciona un análisis riguroso del impacto de la pandemia en Virginia. El informe proporciona un enfoque adicional en estos impactos, ya que afectan a los residentes negros/afroamericanos e hispanos/latinos de Virginia. La universidad Old Dominion descubrió que casi una década de ganancias de empleo en Virginia se eliminaron en cuestión de solo dos meses durante la pandemia. Si bien se había informado de que se habían ganado 500.000 puestos de trabajo desde la Gran Recesión de 2007-2009 hasta febrero de 2020, 438.000 trabajadores habían sido despedidos temporalmente o despedidos permanentemente en abril.²

El rápido aumento en el desempleo fue precedido por un aumento modesto en el empleo [en 2020] como una medida de la recuperación que tuvo lugar en Virginia. Sin embargo, un número desproporcionado de virginianos negros/afroamericanos perdieron sus empleos y se enfrentan a dificultades financieras cada vez más desesperadas. Las desigualdades de ingresos y riqueza dejaron a los hogares negros e hispanos con menos recursos para hacer frente a la conmoción económica en curso.³

Además, este análisis concluyó que los datos de la Encuesta de Pulsos para Pequeñas Empresas de la Oficina del Censo de los Estados Unidos, lanzada en mayo de 2020, refuerzan la noción de que la economía y la salud pública están inextricablemente

¹ Dragas Center for Economic Analysis and Policy, Strome College of Business, Old Dominion University: *2020 State of the Commonwealth*, December 2020.

² Id.

³ *2020 State of the Commonwealth*, December 2020, page 4

vinculadas. “A medida que en noviembre aumentaron las infecciones en Virginia y en la nación, el porcentaje de empresas que redujeron el número de empleados pagados aumentó, erosionando las ganancias realizadas durante los meses de verano. A finales de noviembre, una de cada nueve empresas de Virginia respondió que habían disminuido el número de empleados pagados.”⁴ Los despidos afectaron desproporcionadamente a los trabajadores negros/afroamericanos e hispanos/latinos en comparación con los trabajadores blancos. “El desempleo negro o afroamericano es el doble que el de los blancos y aproximadamente 1,5 puntos por ciento más alto que el de los hispanos o latinos.”⁵

Según el Banco de la Reserva Federal de Richmond, los servicios de alimentos, alojamiento, artes, entretenimiento, y las industrias de recreación de Virginia emplearon a más de 400.000 personas, y los trabajadores que no están relacionados con los alimentos llegan a 320.000. En conjunto, estas industrias representan alrededor del 23 por ciento de la fuerza laboral.⁶ Estas industrias se vieron gravemente afectadas durante el cierre económico y las restricciones de COVID-19 cuando Virginia comenzó a reabrir. Las tasas de desempleo actuales en Virginia se sitúan en un 4,5% estacionalmente en mayo de 2021, por debajo de un máximo del 11,3% en abril de 2020.⁷

Las morosidades hipotecarias graves (préstamos de 90 días o más en mora o en ejecución hipotecaria) siguen de cerca la tasa de desempleo, como se ilustra a continuación en la tabla 1 Figura 1⁸.



Figura 1: La tasa de desempleo ajustado estacionalmente de Virginia se rastreó junto con los préstamos gravemente morosos desde enero de 2006 hasta enero de 2021

A nivel nacional, la tasa de morosidad hipotecaria de 7,97% total y 8,65% vencida (morosidad más ejecución hipotecaria) para propiedades residenciales unifamiliares de una

⁴ Id.

⁵ Id., page 29

⁶

https://www.richmondfed.org/research/regional_economy/regional_matters/2020/rm_04_13_2020_ui_claims_va

⁷ Bureau of Labor Statistics, Report: Regional and State Employment and Unemployment, Virginia

⁸ Id.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

a cuatro unidades alcanzó su punto máximo en el segundo trimestre de 2020 y disminuyó a una tasa ajustada estacionalmente de 6,12% total y 6,66% que venció en el primer trimestre de 2021.⁹ A Virginia le ha ido mucho mejor que a los promedios nacionales teniendo una tasa máxima de morosidad de 4,42% en el segundo trimestre de 2020, que disminuyó a 4,12% en el primer trimestre de 2021.¹⁰

La cartera de préstamos de Virginia Housing incluye FHA, VA, USDA, la Autoridad de Desarrollo de Virginia Housing, préstamos asegurados con seguro hipotecario de tasa preferencial, préstamos sin seguro (préstamo a valor inferior al 80%, y préstamos autoasegurados por Virginia Housing). La FHA y los préstamos convencionales constituyen el 92,45% de la cartera o 49.354 préstamos del total de 53.385 préstamos totales de la cartera.

Metodología Basada en Datos

El Tesoro alienta a los participantes de HAF a priorizar la asistencia a los propietarios de viviendas que tienen hipotecas de la FHA, VA o USDA y a los propietarios de viviendas que tienen hipotecas hechas con los ingresos de bonos de ingresos hipotecarios u otros programas hipotecarios que se dirigen a prestatarios de ingresos bajos y moderados. Además, la guía del Tesoro requiere que los recursos de HAF se utilicen para dirigirse de manera efectiva a los propietarios de viviendas con ingresos iguales o inferiores al 100% del Ingreso Promedio del Área (AMI) o el ingreso promedio de los Estados Unidos, lo que sea mayor, y a las personas socialmente desfavorecidas.

Virginia Housing analizó la demografía, las condiciones económicas y los factores de riesgo para la inestabilidad de la vivienda en todo el estado a nivel de condado, distrito censal y código postal. El nivel de investigación ha sido determinado por la disponibilidad de fuentes de datos, proporcionadas en la tabla 1. El objetivo del análisis es identificar la variación en Virginia relacionada con las características de la vivienda, un riesgo potencial para la inestabilidad de la vivienda, y permitir que Virginia Housing tome decisiones estratégicas informadas sobre cómo satisfacer las necesidades de vivienda de los propietarios de viviendas al mismo tiempo que se logra la intención del Tesoro, como se describe en la guía del Programa HAF emitida el 14 de abril de 2021.

Tabla 1 que el agregado del nivel de código postal proporciona la cobertura más completa de los factores de decisión clave para el VMRP. Si bien el agregado de datos a nivel de código postal estaba disponible de múltiples fuentes, nuestra conclusión fue que los datos detallados de rendimiento de préstamos asegurados del proveedor de vivienda de terceros, CoreLogic, fueron los más completos y aplicables a la metodología de priorización de Virginia Housing. Si bien el conjunto de datos de la cartera de préstamos de Virginia Housing proporciona información de rendimiento de préstamos comparable a nivel de código postal, hay diferencias conocidas en algunas variables de préstamo que hacen que los datos de CoreLogic sean más adecuados para su aplicación a todos los préstamos de Virginia.

⁹ Mortgage Bankers Association's (MBA) National Delinquency Survey. See <https://www.mba.org/2020-press-releases/august/mortgage-delinquencies-spike-in-the-second-quarter-of-2020>, August 17, 2020. See also <https://www.mba.org/2021-press-releases/may/mortgage-delinquencies-decrease-in-the-first-quarter-of-2021>, May 7, 2021.

¹⁰ Id.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Tabla 1: Datos de origen utilizados para apoyar la evaluación de necesidades HAF de Virginia Housing

ID	Nombre	Fuente	Nivel de agregado	Fecha	Descripción	Sitio web
1	Datos demográficos	Censo ACS	Código postal	2015-2019	Recuentos de propietarios de viviendas, datos de raza/etnia y edad (para determinar el estado socialmente desfavorecido), datos de ingresos promedio	https://www2.census.gov/geo/tiger/TIGER_DP/2019ACS/
2	Datos CHAS	HUD	Localidad ; condado	2013-2017	Datos de vivienda de ingreso promedio del área	https://www.huduser.gov/portal/datasets/cp.html
3	Datos de servicio de análisis de mercado de nivel de préstamo para Virginia	CoreLogic	Código postal	Relativamente en tiempo real	Iniciación de préstamos, rendimiento del préstamo y aplazamiento	Descarga masiva al contratista VH
4	Informe de análisis de LLMA personalizado para Virginia	CoreLogic	Código postal	Relativamente en tiempo real	Análisis de préstamos suplementarios que incluyen información de la propiedad, disposición de préstamos, indicadores de refinanciamiento, otros	Descarga masiva al contratista VH
5	Datos de gravámenes abiertos para Virginia	CoreLogic	Nivel de dirección	Relativamente en tiempo real	Gravámenes abiertos sobre propiedades, información tributaria, detalles de posición hipotecaria	Descarga masiva al contratista VH
6	Información demográfica de Location Inc para Virginia	CoreLogic	Código postal	Relativamente en tiempo real	Demografía agregada de la población de propietarios de viviendas de Virginia	Descarga masiva al contratista VH
5	SVI	CDC	Condado, distrito censal	2018	Datos de vulnerabilidad social	https://www.atsdr.cdc.gov/placeandhealth/svi/data_documentation_download.html

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

ID	Nombre	Fuente	Nivel de agregado	Fecha	Descripción	Sitio web
6	SoVI	Universidad de Carolina del Sur	Condado	2010-2014	Datos de vulnerabilidad social	http://artsandsciences.sc.edu/geog/hvri/sovi%C2%AE-0
7	Estimaciones de resiliencia de la comunidad	Oficina del Censo	Condado	2018 (2019 disponible a finales de junio)	Datos de vulnerabilidad social/resiliencia	https://experience.arcgis.com/experience/b0341fa9b237456c9a9f1758c15cd e8d/
8	Cifras de desempleo	Oficina de Estadística Laboral	Localidad	Abril 2021	Cifras de desempleo	https://www.bls.gov/lau/ta bles.htm
9	Números de desempleo de Virginia	Comisión de Empleo de Virginia	Localidad	Abril 2021	Cifras de desempleo	https://www.vec.virginia.gov/latest-release-local
10	Oficina de Protección Financiera del Consumidor	CFPB	Condado, área metropolitana y no metropolitana (no todas disponibles)	Septiembre 2020	Datos de morosidad hipotecaria	https://www.consumerfinance.gov/data-research/mortgage-performance-trends/download-the-data/
11	Valores del hogar	Agentes de bienes raíces de Virginia	Condado	Mayo 2021	Datos del valor de la vivienda	https://virginiarealtors.org/research/data/
12	Casas Prefabricadas	VA PUNTO	Localidad	Actual	Pregunta sobre si son elegibles	Proporcionado por correo electrónico
13	Datos del Departamento del Tesoro de EE. UU.	Tesoro de los Estados Unidos			Datos sobre los préstamos de la FHA, VA y USDA que se proporcionarán al Estado de Virginia	
15	Otros datos del estado de Virginia				Incluir datos sobre préstamos atendidos por agencias estatales	https://www2.census.gov/geo/tiger/TIGER_DP/2019ACS/

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

ID	Nombre	Fuente	Nivel de agregado	Fecha	Descripción	Sitio web
16	Cartera de préstamos hipotecarios para vivienda en Virginia	Vivienda en Virginia	Código postal	Actual	Datos sobre préstamos de la FHA, VA y USDA	Proporcionado por correo electrónico

Tabla 2 compara la disponibilidad relativa de datos agregados de código postal para variables críticas para el enfoque de Virginia Housing, y donde los datos de CoreLogic llenan los vacíos necesarios. El análisis a nivel de código postal que incorpora importantes variables de rendimiento de préstamos de morosidad y aplazamiento solo es posible a través de la integración de conjuntos de datos CoreLogic.

Tabla 2: Comparación de la disponibilidad de datos agregados por Código postal

Criterios	Distrito censal	Código postal	Condado	Fuente
% población socialmente desfavorecida	Sí	Sí	Sí	Censo ACS
% hogares con ingresos < = 100% AMI	Sí	No*	Sí	HUD CHAS
% en Morosidad (CoreLogic)	No	Sí	No	CoreLogic
% en Aplazamiento (CoreLogic)	No	Sí	No	CoreLogic
% en Morosidad (VA Housing)	No	Sí	Sí	VA Housing
% en Aplazamiento (VA Housing)	No	Sí	Sí	VA Housing

Tabla 3 compara algunos de los conjuntos de datos disponibles, particularmente de interés en cuanto a la población de préstamos y el estado del préstamo que Virginia Housing puede seleccionar para apoyar mejor nuestro análisis.

Tabla 3: Comparación de conjuntos de datos

Categoría	CoreLogic	MacDash	Virginia Housing
Nivel de agregado	Código postal	Código postal	Préstamo individual
Número de préstamos	580.034	516.795	53.385
Novedad	marzo 2021	enero 2021	marzo 2021
Información sobre el tipo de préstamo (por ejemplo, convencional, FHA, VA)	Sí	No	Sí

Virginia Housing utilizará la misma metodología de datos para priorizar y apuntar a su VMRP Piloto y el VMRP completo, ya que esto es más importante que tener en cuenta la diferencia seleccionada entre los conjuntos de datos para las respectivas carteras de préstamos. Esto permitirá a Virginia Housing utilizar el VMRP Piloto como una prueba de la metodología y los resultados, y para informar los ajustes antes del lanzamiento del VMRP completo en todo el estado. Con base en el análisis completo, el conjunto de datos de la cartera de préstamos de Virginia Housing es lo suficientemente completo como para servir de esta manera.

Herramientas de apoyo a la metodología

Virginia Housing utilizó técnicas matemáticas y estadísticas para construir un libro de datos común a partir de los análisis de datos en un formato establecido. Esto permite una clasificación rápida y una tabulación cruzada de los elementos demográficos, de ingresos y de rendimiento de los préstamos de una manera que apoya directamente la toma de decisiones para el diseño y la implementación del programa. Se pueden incorporar variables adicionales, como la población de código postal, para las pruebas en otras combinaciones de elementos de datos y si pueden informar aún más la priorización o la segmentación. Otros factores como la ponderación variable, que se analizarán con más detalle en la siguiente sección, se pueden ajustar fácilmente para determinar el impacto en la salida. Esto permitirá a Virginia Housing aplicar los aportes de otras partes interesadas en el proceso de planificación del VMRP, incluidos los comentarios públicos y otras iniciativas de participación comunitaria.

Para facilitar aún más la toma de decisiones, Virginia Housing construyó una plataforma de visualización basada en la web que permite el mapeo de datos a nivel de código postal, en función de los elementos de datos que se han determinado más significativos. El personal de Virginia Housing utiliza este recurso de datos compartidos para evaluar preguntas específicas y explorar escenarios adicionales. Un recurso visual como el mapa web es fundamental para nuestro proceso, ya que no es posible obtener una imagen de resmas de datos en un libro de trabajo. “Ver los datos” es importante como un complemento para aplicar las fórmulas y algoritmos para priorizar y clasificar, por ejemplo, determinar la distribución espacial de los códigos postales LMI bajos en todo el estado y determinar las localidades en su proximidad. A continuación, se provee un enlace al mapa web interactivo de Virginia Housing.

<https://iem.maps.arcgis.com/apps/instant/interactivelegend/index.html?appid=e5e040c8b1f841938295ad18ae193d89>

Figura 2 Este análisis visual de los datos se puede llevar a cabo con una variable a la vez como se muestra en la Figura 2, Figura 3 o con vistas multivariantes resultantes de la estratificación de diferentes datos en el mapa, como se ilustra en las opciones de menú de la Figura 3.

Índice de necesidad del fondo de asistencia a propietarios de vivienda

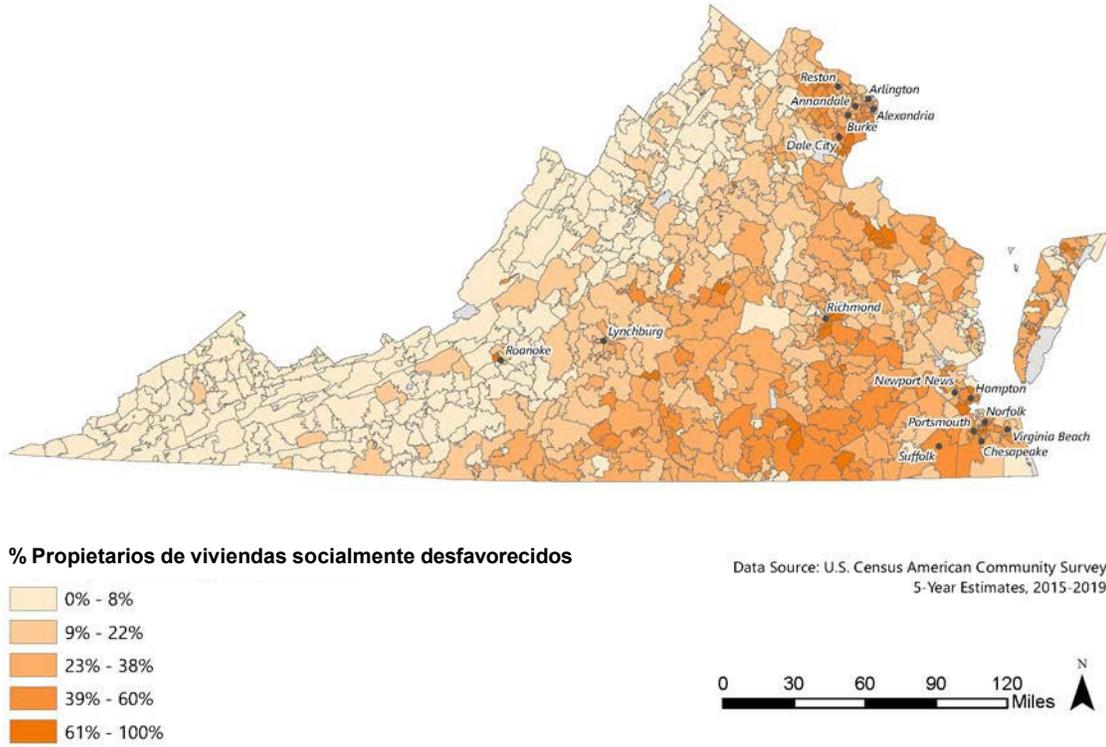


Figura 2: Distribución de la población de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos de HAF por código postal de Virginia

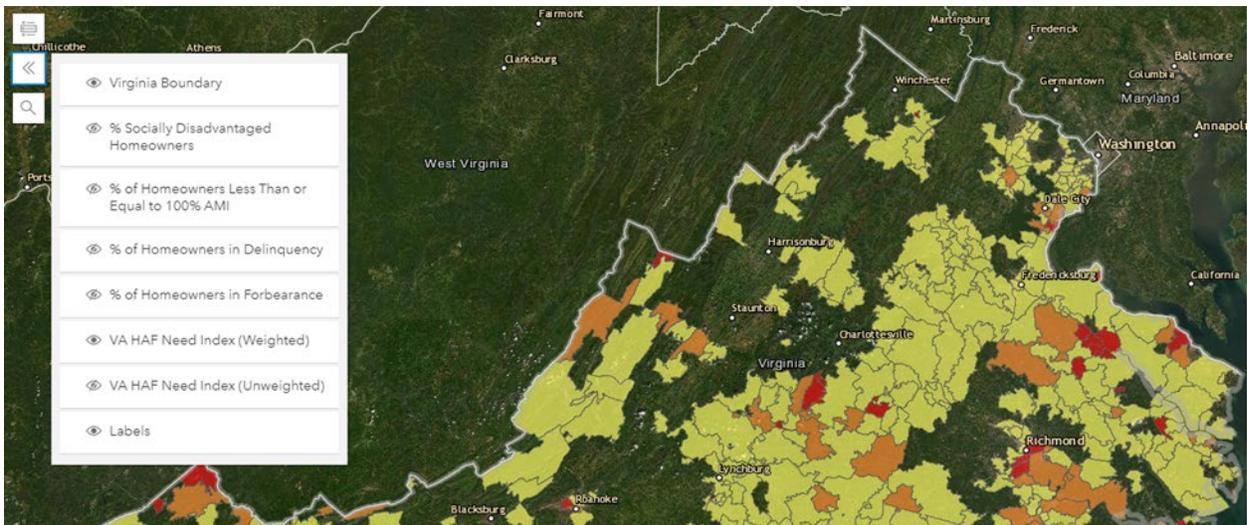


Figura 2: El menú en el mapa web interactivo permite al personal de Virginia Housing activar o desactivar elementos de datos HAF significativos para mostrarlos en el mapa estatal

Aplicación del rango de índice ponderado

El Índice de necesidad del fondo de asistencia a propietarios de vivienda es un índice de nivel de código postal que se puede utilizar para ayudar a estimar la probabilidad de que un código postal contenga préstamos que son una alta prioridad para el servicio a través del VMRP. Este índice considera cuatro factores, que se basan en los criterios de elegibilidad del programa:

- Porcentaje de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos (fuente: Datos de la Encuesta de la Comunidad Americana (ACS del Censo) de la Oficina del Censo de los EE.UU.)
- Porcentaje de propietarios de viviendas $\leq 100\%$ de ingresos promedio del área (fuente: Datos CHAS del Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos (HUD))
- Porcentaje de propietarios de viviendas en mora (fuente: Datos de CoreLogic)
- Porcentaje de propietarios de viviendas en aplazamiento (fuente: Datos de CoreLogic)

El índice no ponderado es un promedio directo de los cuatro factores, mientras que el índice ponderado intenta corregir las diferencias en la escala de los cuatro factores – socialmente desfavorecido y el AMI que ronda el 20-40% en promedio, mientras que la morosidad y el aplazamiento están más cerca del 5%, luego los pondera con los siguientes valores:

Factor	Ponderado
Socialmente desfavorecidos	1
$\leq 100\%$ Ingresos promedio del área	1.5
En mora	1.5
Aplazamiento	1.25

La fórmula es $((1/\text{Promedio}) * \text{Ponderado})$ para cada factor.

La geografía base utilizada para la representación cartográfica y el análisis en este índice es la clase de entidad censo ACS 2019 5YR ZCTA. Los otros conjuntos de datos (HUD CHAS y CoreLogic) utilizan conjuntos de datos de código postal ligeramente diferentes. Estas discrepancias introducen algún error en el índice donde pueden faltar datos para un código postal determinado en uno o más de los conjuntos de datos. Hemos observado la falta de datos en cada uno de los conjuntos de datos para todos los códigos postales incluidos. Actualmente, si faltan datos para uno o más de los factores, el índice lo reconoce como cero, lo que puede reducir artificialmente el valor de ese código postal. Se excluyeron los códigos postales con datos faltantes o nulos en los cuatro factores. Además, algunas áreas del estado, como las reservas de áreas silvestres y las bases militares, no están incluidas en el conjunto de datos del código postal de ACS del censo. Como es poco probable que estas áreas contengan propiedades residenciales que serían elegibles para este programa, es poco probable que esta omisión tenga algún impacto en la eficacia del índice.

Este índice nos dice la probabilidad relativa de que los hogares en cada código postal cumplan con los criterios de elegibilidad para el programa HAF. No indica cuántos propietarios de viviendas podrían ser elegibles en esos códigos postales. Virginia Housing

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

definió el índice utilizando los cuatro factores específicos discutidos porque se consideran más aplicables a la focalización de préstamos en mora. Dado que la primera prioridad de Virginia Housing para el desembolso de los fondos de VMRP es apoyar el restablecimiento de préstamos hipotecarios, a nuestro juicio, esta ponderación e índice resultará en el mejor esquema de clasificación para dirigirse geográficamente a estos prestatarios.

Virginia Housing probó la metodología inicialmente en los conjuntos de datos completos de préstamos hipotecarios de Virginia para determinar la efectividad dentro de otras consideraciones del programa, como el presupuesto disponible (asignación) y el monto de desembolso promedio proyectado para la restitución de cada préstamo. Tabla 4 proporciona una ilustración para la aplicación del índice ponderado en los datos de todo el estado. Tabla 5 proporciona la misma metodología aplicada a la cartera de préstamos hipotecarios de Virginia Housing. Estas tablas clasifican los 30 códigos postales de mayor riesgo con fines ilustrativos para validar la metodología de clasificación.

Para determinar la designación rural frente a la urbana para cada código postal, Virginia Housing aplicó la guía del Censo de EE.UU. de uso común, que analiza si un código postal está en un área estadística metropolitana (MSA). Si es así, el código postal se designa de naturaleza urbana. Si no es así, los códigos postales se designan como rurales. Para los códigos postales que se encuentran parcialmente en una MSA, se designan como urbanos si están al menos 50% en una MSA. Además de la importante determinación rural versus urbana que ayudará a Virginia Housing a determinar los niveles de servicio relativos para las dos poblaciones de préstamos, Virginia Housing puede introducir datos adicionales relevantes para el diseño de su programa. Por ejemplo, determinar el porcentaje de antigüedad de cada tipo de préstamo para el código postal clasificado: otro factor de "nivelación" o equidad que puede afectar el diseño del programa y el desembolso de los fondos asignados.

Tabla 4: Ilustración de la aplicación del índice ponderado en todo el estado en términos de riesgo de préstamos hipotecarios

Código Postal	Rural/ Urbano	%Socialmente desfavorecido	AMI100Pct	%Morosidad	%Aplazamiento	Índice ponderado
23604	Urbano	1	0,598006049	0,333333333	0,333333333	0,408073784
24581	Urbano	1	0,640677966	0,4	0,2	0,382594552
23115	Rural	0,952380952	0	0,272727273	0,363636364	0,353289848
23359	Rural	0,309734513	0,522093595	0,176470588	0,352941176	0,284705815
23976	Rural	0	0,414851485	0,4	0,2	0,281271807
22476	Rural	0,653846154	0,333333333	0,25	0,166666667	0,255078233
23523	Urbano	0,883474576	0,718004482	0,14511041	0,138801262	0,242843246
23357	Rural	0,609561753	0,476826833	0,181818182	0,181818182	0,237662316
23968	Rural	0,331491713	0,442642107	0,2	0,2	0,226743077
23504	Urbano	0,829278351	0,525039624	0,132055378	0,133120341	0,217994901
22436	Rural	0,767123288	0,339280438	0,166666667	0,119047619	0,209642186
24607	Rural	0	0,615384615	0,2	0,2	0,20875932
22448	Rural	0	0,347457627	0,285714286	0,142857143	0,204130971
23607	Urbano	0,800461741	0,590619058	0,109375	0,1125	0,201215988
24433	Rural	0	0,477386935	0,2	0,2	0,200062702
23126	Urbano	0,45625	0,452205882	0,133333333	0,166666667	0,195689821

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

23828	Rural	0,427184466	0,397240082	0,1875	0,125	0,195083575
22946	Urbano	0	0,595636364	0,157894737	0,210526316	0,194053064
22646	Urbano	0,444444444	0	0,181818182	0,181818182	0,193232419
23307	Rural	0,697916667	0,403225806	0,083333333	0,166666667	0,192362601
23224	Urbano	0,786962079	0,634013833	0,110534125	0,086053412	0,192051512
23223	Urbano	0,818462557	0,581930282	0,105792577	0,083593479	0,18845055
23704	Urbano	0,63306744	0,516684099	0,111932418	0,121436114	0,186857013
22438	Rural	0,666666667	0,346610937	0,125	0,125	0,186140302
24011	Urbano	0	0,200175832	0,2	0,2	0,18259285
24620	Rural	0	0,644948079	0,166666667	0,166666667	0,182292783
23879	Rural	0,496503497	0,474264706	0,1	0,15	0,179325038
23839	Urbano	0,4	0,382068988	0,16	0,12	0,177931136
23022	Urbano	0,703910615	0,512003821	0,111111111	0,083333333	0,176221352
23324	Urbano	0,518761726	0,549756832	0,114189189	0,110135135	0,175153884

Tabla 5: Ilustración de la aplicación del índice ponderado para la cartera hipotecaria de Virginia Housing

ZIP Code	Urban/Rural	Conv With PMI	Conv No PMI	FHA	RHS	VA
23512	Urbano	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
23115	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
24126	Urbano	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%
24270	Urbano	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%
24469	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
23347	Rural	0,0%	0,0%	50,0%	50,0%	0,0%
22846	Urbano	0,0%	0,0%	50,0%	50,0%	0,0%
22718	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
23915	Rural	0,0%	33,3%	0,0%	66,7%	0,0%
23304	Urbano	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
24072	Rural	0,0%	0,0%	71,4%	28,6%	0,0%
22971	Urbano	0,0%	66,7%	33,3%	0,0%	0,0%
23423	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
23964	Rural	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%
23897	Urbano	20,0%	20,0%	40,0%	0,0%	20,0%
22937	Urbano	0,0%	80,0%	20,0%	0,0%	0,0%
24280	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
22850	Urbano	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
23125	Urbano	50,0%	0,0%	50,0%	0,0%	0,0%
22722	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
22810	Rural	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%
24432	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

24459	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
24464	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
23899	Urbano	0,0%	33,3%	66,7%	0,0%	0,0%
23426	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
22654	Rural	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
22935	Rural	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%
24053	Rural	0,0%	0,0%	75,0%	25,0%	0,0%
20141	Urbano	12,5%	50,0%	37,5%	0,0%	0,0%

Figura 4 muestra el mapa de índice ponderado a nivel de código postal para la cartera de préstamos de Virginia Housing, aplicando la metodología de clasificación.

**Índice de necesidad del fondo de asistencia a propietarios de vivienda
Cartera de préstamos de Virginia Housing**

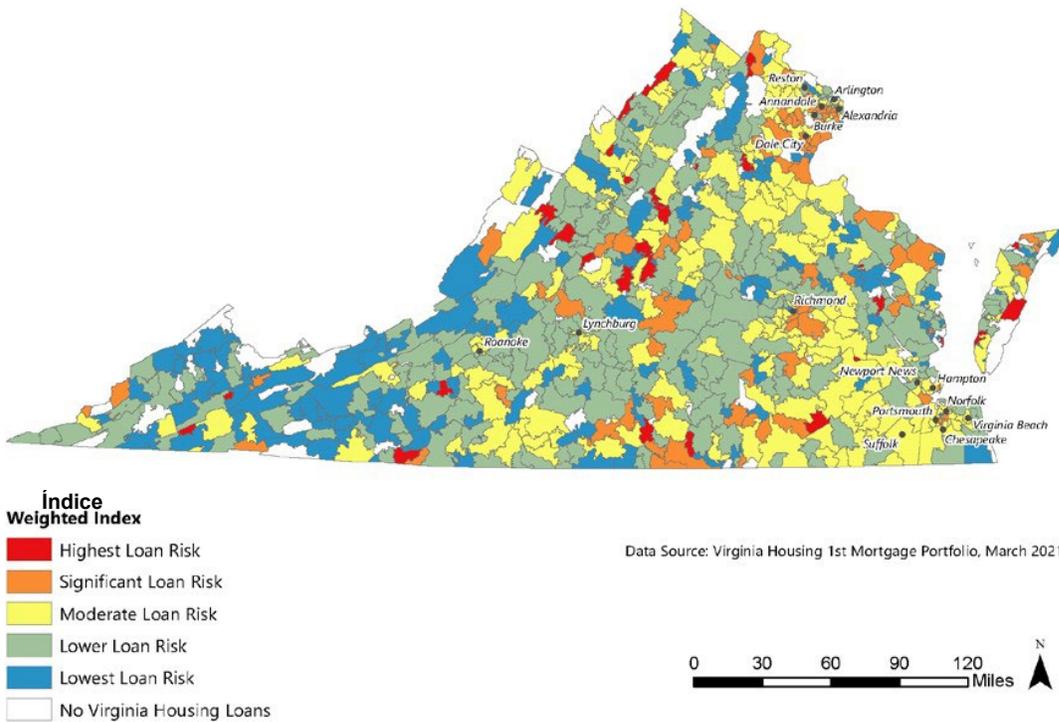


Figura 3: Índice ponderado de riesgo de préstamos para préstamos hipotecarios en la cartera de Virginia Housing mapeado a nivel de agregado de códigos postales. Los códigos postales de color blanco no reflejan préstamos de la cartera en esas áreas geográficas.

Tabla 6 proporciona estadísticas sobre los tipos de préstamos para todos los códigos postales de la cartera hipotecaria de Virginia Housing, incluidos los códigos postales urbanos y rurales.

Tabla 6: Distribución de los tipos de préstamos en la cartera de Virginia Housing

Total de códigos postales urbanos	Conv con PMI	Conv sin PMI	FHA	RHS	VA
468	11,80%	20,30%	62,00%	2,80%	3,00%
Total de códigos postales rurales	Conv con PMI	Conv sin PMI	FHA	RHS	VA
294	5,60%	16,70%	51,60%	23,90%	2,20%

Solicitud del Programa Piloto de Virginia

La priorización basada en datos utilizando la metodología descrita ha demostrado ser un medio defendible para dirigirse a la población de préstamos a nivel de código postal.

Virginia Housing puede aplicar la metodología utilizando sus propios datos de cartera de préstamos y para los conjuntos de datos de rendimiento de préstamos CoreLogic más grandes. Virginia Housing comenzó a realizar un Programa Piloto el 27 de julio de 2021, basado en los datos de su cartera de préstamos. Los códigos postales clasificados resultantes se utilizarán para dirigirse a las áreas específicas con prestatarios de alto riesgo para alentarlos a solicitar el piloto. Debido a que Virginia Housing tiene resolución de nivel de dirección en nuestros prestatarios, emplearemos llamadas telefónicas y correo directo para maximizar la participación. En base al perfil de préstamo analizado, el perfil de préstamo piloto será una muestra estadísticamente significativa para informar la entrega del VMRP y mostrará que la evaluación basada en datos a nivel de agregado de código postal es una forma efectiva de priorizar el apoyo a la población objetivo en función de consideraciones socialmente desfavorecidas, de ingresos y geográficas.

Tabla 7 y la Tabla 8 CoreLogic a nivel de código postal difieren en cierta medida de los tipos de préstamos que se llevan en la cartera de Virginia Housing, hay suficientes porcentajes y recuentos resultantes para los casos morosos y de aplazamientos de los tipos priorizados en la guía del Tesoro que Virginia Housing puede concluir que la cartera proporcionará una muestra adecuada en el Piloto para probar completamente el enfoque.

Tabla 7: Rendimiento de los préstamos de CoreLogic para la población en mora y de aplazamiento hipotecaria más grande de Virginia

Loan Type	Loans	Percentage	Delinquency	Delinquency Percentage	Aplazamiento	Porcentaje Aplazamiento
Conventional	412,914	71.2%	15,254	3.7%	15,941	3.9%
FHA	71,242	12.3%	9,977	14.0%	8,554	12.0%
USDA	7,345	1.3%	904	12.3%	793	10.8%
VA	87,623	15.1%	5,559	6.3%	4,957	5.7%
Otro Gobierno	593	0.1%	39	6.6%	2	0.3%
Otro	317	0.1%	22	6.9%	23	7.3%
Total	580,034	100.0%	31,755	5.5%	30,270	5.2%

Tabla 8: Información sobre el rendimiento de los préstamos de la cartera de préstamos hipotecarios de Virginia Housing

Tipo de préstamo	Préstamos	Porcentaje	En mora	Porcentaje de mora	Aplazamiento	Porcentaje Aplazamiento
Res Convencional con PMI	6,035	11.3%	262	4.3%	272	4.5%
Res Convencional sin PMI	10,679	20.0%	863	8.1%	738	6.9%
FHA Residencial	32,640	61.1%	4,689	14.4%	3,582	11.0%
RHS	2,463	4.6%	279	11.2%	145	5.9%
VA Residencial	1,568	2.9%	119	7.6%	60	3.8%
Total	53,385	100.0%	6,209	11.6%	4,797	9.0%

Los datos recopilados de los solicitantes del programa piloto serán fundamentales para la evaluación de:

- La efectividad de la focalización frente a la clasificación predictiva.
- Determinar el nivel de consecuencias probables (imposibilidad de los prestatarios en un código postal para completar el proceso y obtener un desembolso) para la implementación de VMRP.
- Lecciones que impulsarán la modificación de las políticas y procedimientos de VMRP.

Una observación final importante es que, si bien las ponderaciones asignadas a las variables en el Índice Ponderado son las mismas, los valores del Índice calculados y las clasificaciones de código postal resultantes serán diferentes entre la cartera de Vivienda de Virginia y la cartera de CoreLogic para la aplicación más amplia en el VMRP. Esto se debe a que las variables individuales que componen el índice tienen valores diferentes para cada código postal en un conjunto de datos con respecto al otro. Virginia Housing no aplicaría la clasificación y las prioridades utilizadas en el VMRP Piloto más amplio. Los cálculos y la clasificación resultante deben analizarse por separado. Sin embargo, la aplicación de la metodología en relación con nuestros objetivos no difiere, y el piloto proporcionará confianza en la aplicación de la metodología que apoya las opciones de VMRP que Virginia Housing emprende.

Aplicación de datos del Programa de Alivio Hipotecario de Virginia usando la primera definición socialmente desfavorecida del Tesoro

Aplicando la misma metodología, en este caso utilizando los conjuntos de datos de CoreLogic con la cartera de rendimiento de préstamos más grande, Virginia Housing utiliza el Índice Ponderado para clasificar y priorizar los códigos postales con el mayor riesgo de préstamo y un riesgo de préstamo significativo para un alcance específico. Figura 5 muestra la distribución del riesgo de préstamo utilizando el enfoque de índice ponderado con el conjunto de datos CoreLogic más grande.

Índice de necesidad del fondo de asistencia a propietarios de vivienda

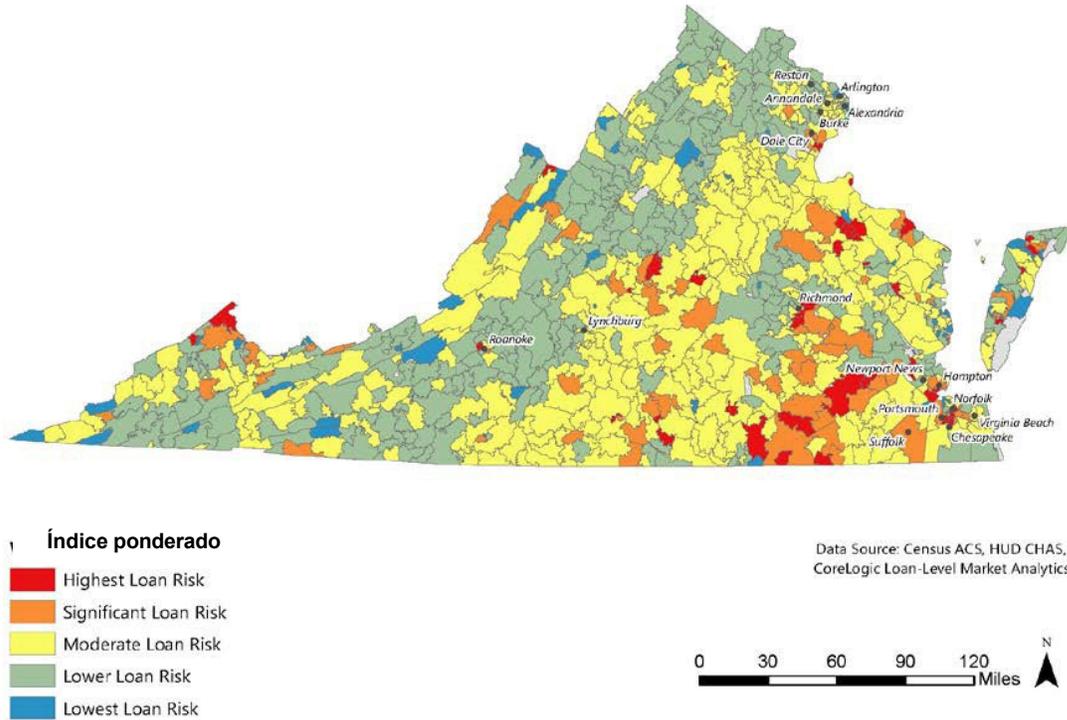


Figura 4: Aplicación del índice ponderado utilizando los conjuntos de datos de CoreLogic para determinar la clasificación de los códigos postales con diferentes niveles de riesgo de préstamo hipotecario

Hay 48 códigos postales de Virginia que consideramos que tienen el mayor riesgo de préstamo y otros 79 códigos postales con un riesgo significativo de préstamo. En conjunto, ese es un conjunto de 127 códigos postales de un total de 896 en Virginia (14%) que priorizaríamos primero en términos de segmentación y alcance de VMRP. Hay 343 códigos postales adicionales considerados de riesgo moderado de préstamo, con un total de 407 códigos postales en las dos categorías de riesgo de menor rango de préstamo. Tabla 9 muestra los 48 códigos postales clasificados con mayor riesgo de préstamo, con la distribución de tipos de préstamos para cada uno, en este caso con los tipos definidos en los conjuntos de datos de CoreLogic. Del mismo modo, la Tabla 10 muestra los códigos postales con el siguiente nivel de riesgo más alto, que ha sido designado como significativo.

En la discusión sobre la aplicación de los datos para el Piloto de Virginia Housing, determinamos el uso de los datos reales recopilados de los solicitantes para rastrear e informar cómo se ve la admisión en relación con el análisis predictivo. Virginia Housing aplicará el mismo proceso en el VMRP, con informes periódicos de los detalles al Tesoro. En base a lo que muestran los datos reales en comparación con la clasificación predictiva y la priorización y los objetivos de rendimiento de Virginia Housing, se realizarán ajustes para alinear mejor nuestro programa de restitución de VMRP prioritario. Virginia Housing también utilizará el mismo enfoque de datos y comentarios para informar los resultados de cualquier opción adicional de VMRP que permita la asignación de fondos.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Tabla 9: Los 48 principales códigos postales de alto riesgo de préstamo en Virginia basados en la aplicación del Índice ponderado que demuestra la designación urbana versus rural.

Código postal	UrbanoRural	%Socialmente desfavorecido	%AMI100	%En mora	%Aplazamiento	Índice ponderado
23604	Urbano	1	0,598006049	0,333333333	0,333333333	0,408073784
24581	Urbano	1	0,640677966	0,4	0,2	0,382594552
23115	Rural	0,952380952	0	0,272727273	0,363636364	0,353289848
23359	Rural	0,309734513	0,522093595	0,176470588	0,352941176	0,284705815
23976	Rural	0	0,414851485	0,4	0,2	0,281271807
22476	Rural	0,653846154	0,333333333	0,25	0,166666667	0,255078233
23523	Urbano	0,883474576	0,718004482	0,14511041	0,138801262	0,242843246
23357	Rural	0,609561753	0,476826833	0,181818182	0,181818182	0,237662316
23968	Rural	0,331491713	0,442642107	0,2	0,2	0,226743077
23504	Urbano	0,829278351	0,525039624	0,132055378	0,133120341	0,217994901
22436	Rural	0,767123288	0,339280438	0,166666667	0,119047619	0,209642186
24607	Rural	0	0,615384615	0,2	0,2	0,20875932
22448	Rural	0	0,347457627	0,285714286	0,142857143	0,204130971
23607	Urbano	0,800461741	0,590619058	0,109375	0,1125	0,201215988
24433	Rural	0	0,477386935	0,2	0,2	0,200062702
23126	Urbano	0,45625	0,452205882	0,133333333	0,166666667	0,195689821
23828	Rural	0,427184466	0,397240082	0,1875	0,125	0,195083575
22946	Urbano	0	0,595636364	0,157894737	0,210526316	0,194053064
22646	Urbano	0,444444444	0	0,181818182	0,181818182	0,193232419
23307	Rural	0,697916667	0,403225806	0,083333333	0,166666667	0,192362601
23224	Urbano	0,786962079	0,634013833	0,110534125	0,086053412	0,192051512
23223	Urbano	0,818462557	0,581930282	0,105792577	0,083593479	0,18845055
23704	Urbano	0,63306744	0,516684099	0,111932418	0,121436114	0,186857013
22438	Rural	0,666666667	0,346610937	0,125	0,125	0,186140302
24011	Urbano	0	0,200175832	0,2	0,2	0,18259285
24620	Rural	0	0,644948079	0,166666667	0,166666667	0,182292783
23879	Rural	0,496503497	0,474264706	0,1	0,15	0,179325038
23839	Urbano	0,4	0,382068988	0,16	0,12	0,177931136
23022	Urbano	0,703910615	0,512003821	0,111111111	0,083333333	0,176221352
23324	Urbano	0,518761726	0,549756832	0,114189189	0,110135135	0,175153884
23222	Urbano	0,747111195	0,61123302	0,091984231	0,074244415	0,174238931
23513	Urbano	0,58910162	0,580734878	0,099800399	0,101297405	0,173357649
23488	Rural	0,821138211	0,480769231	0,166666667	0	0,172770374
23234	Urbano	0,655782939	0,56174053	0,098161523	0,090282337	0,172598313
24448	Rural	0,097826087	0,505936073	0,153846154	0,153846154	0,171156019
24539	Rural	0,697674419	0,39115957	0,2	0	0,170562248
23938	Rural	0	0,446396987	0,266666667	0,066666667	0,169941296
23702	Urbano	0,347587719	0,620736465	0,134328358	0,101492537	0,169627884
23867	Urbano	0,46298984	0,526150178	0,132653061	0,091836735	0,168908902
23032	Rural	0,052173913	0,3310204	0,208333333	0,125	0,167120108

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Código postal	UrbanoRural	%Socialmente desfavorecido	%AMI100	%En mora	%Aplazamiento	Índice ponderado
23890	Rural	0,555037313	0,512352635	0,103825137	0,098360656	0,166549444
24017	Urbano	0,668287741	0,612415742	0,089065256	0,074955908	0,166507657
23868	Rural	0,449429038	0,4317907	0,125	0,109375	0,165961696
23661	Urbano	0,612884996	0,553421601	0,09360519	0,084337349	0,163876664
22488	Rural	0,305714286	0,450793651	0,101694915	0,152542373	0,163029767
22026	Urbano	0,666154791	0,300561125	0,09986413	0,101902174	0,16269538
22937	Urbano	0,489393939	0,593343713	0,116504854	0,077669903	0,162559201
23603	Urbano	0,582733813	0,452862207	0,08974359	0,102564103	0,161000094

Tabla 10: Códigos postales con niveles significativos de riesgo de préstamo

ZipCode	UrbanRural	SocDisPct	AMI100Pct	DelinquencyPct	ForbearancePct	WeightedIndex
23605	Urbano	0,505054287	0,55916681	0,094656489	0,094656489	0,15967196
23486	Rural	0	0	0,25	0,125	0,159454909
22191	Urbano	0,663693449	0,36772522	0,086412512	0,0971652	0,158977537
23894	Urbano	0,518987342	0,56417251	0,121212121	0,060606061	0,158064845
24016	Urbano	0,53008596	0,48748787	0,092827004	0,097046414	0,157569543
24598	Rural	0,136276392	0,40020093	0,169811321	0,113207547	0,157402053
23125	Urbano	0	0,41721854	0,153846154	0,153846154	0,15704525
23075	Urbano	0,540246914	0,60233426	0,099378882	0,069875776	0,156957451
23502	Urbano	0,512939615	0,50458735	0,094840668	0,093323217	0,156432026
23803	Urbano	0,579538206	0,55616497	0,091747349	0,071922545	0,155088769
23509	Urbano	0,437810945	0,4786194	0,100732601	0,097985348	0,152738365
23829	Rural	0,288690476	0,42928726	0,137254902	0,098039216	0,152214612
23337	Rural	0	0,48076923	0,142857143	0,142857143	0,151710779
23805	Urbano	0,549322558	0,49215542	0,093815149	0,076441974	0,1512206
24614	Rural	0,025913929	0,57055515	0,15625	0,109375	0,151126918
23701	Urbano	0,535335401	0,53224124	0,091312932	0,070582428	0,148978073
22172	Urbano	0,664251208	0,33447819	0,08411215	0,079439252	0,148433249
23231	Urbano	0,527044293	0,44339547	0,095372993	0,079320113	0,148091489
23413	Rural	0,594771242	0,3992	0,083333333	0,083333333	0,147780977
22427	Urbano	0,29954955	0,51080962	0,104046243	0,104046243	0,146707091
24225	Rural	0	0,56513759	0,130434783	0,130434783	0,14647005
23666	Urbano	0,571260519	0,40633468	0,082057716	0,084065245	0,145950366
22193	Urbano	0,600818833	0,34835981	0,081209503	0,086969042	0,145741541
23608	Urbano	0,499080671	0,47404837	0,089581951	0,078964831	0,144971624
23921	Rural	0,346232179	0,36303897	0,11827957	0,096774194	0,144435715
23840	Urbano	0,172279793	0,55465416	0,119266055	0,100917431	0,143538898
20109	Urbano	0,529442509	0,41113863	0,079697987	0,085989933	0,14242281
23827	Rural	0,385572139	0,39850808	0,115384615	0,076923077	0,140444994
24243	Rural	0,042477876	0,52741148	0,135135135	0,108108108	0,140323575
23663	Urbano	0,553092599	0,48590452	0,079952267	0,064439141	0,140162015
23325	Urbano	0,394096812	0,44023584	0,098489823	0,084701248	0,139923157

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

ZipCode	UrbanRural	SocDisPct	AMI100Pct	DelinquencyPct	ForbearancePct	WeightedIndex
23967	Rural	0,390052356	0,43046119	0,111111111	0,074074074	0,139821049
23937	Rural	0,338753388	0,44736516	0,105263158	0,087719298	0,139716346
23707	Urbano	0,355741279	0,4934819	0,09025641	0,087179487	0,137484035
23703	Urbano	0,430865708	0,36389138	0,091596639	0,08907563	0,137234739
23434	Urbano	0,432871153	0,39792137	0,08975282	0,083993281	0,13661334
23897	Urbano	0,504854369	0,54041021	0,045454545	0,090909091	0,135935342
23888	Rural	0,444444444	0,63404243	0,084033613	0,050420168	0,135827028
23092	Rural	0,301724138	0,50703155	0,090909091	0,090909091	0,135493266
23420	Rural	0,467043315	0,46191438	0,098901099	0,054945055	0,135196692
24363	Rural	0,029821074	0,65913188	0,107142857	0,107142857	0,135195178
23669	Urbano	0,434874841	0,44023511	0,084926355	0,077718584	0,134738248
23161	Urbano	0	0,45220588	0,125	0,125	0,13473413
23846	Urbano	0,249084249	0,38389831	0,119402985	0,089552239	0,134704732
23432	Urbano	0,327731092	0,42460565	0,100775194	0,085271318	0,134373061
23960	Rural	0,495901639	0,55158924	0,098360656	0,032786885	0,133733085
24562	Rural	0,113924051	0,45969554	0,111111111	0,111111111	0,133323894
24013	Urbano	0,089285714	0,71052705	0,113924051	0,075949367	0,133269688
23883	Urbano	0,536363636	0,33227665	0,065693431	0,087591241	0,132772425
23030	Rural	0,554815263	0,52816715	0,07641196	0,043189369	0,132455305
23176	Rural	0,153005464	0,5402139	0,090909091	0,109090909	0,132343944
22435	Rural	0,380090498	0,41289673	0,085714286	0,085714286	0,131970897
22546	Urbano	0,308734053	0,45488217	0,090575275	0,088127295	0,131495324
24589	Rural	0,319735391	0,39821774	0,078947368	0,105263158	0,131199839
23882	Urbano	0,494672755	0,57654356	0,074766355	0,046728972	0,131066772
24563	Rural	0,188836105	0,53504152	0,106481481	0,083333333	0,130843689
24637	Rural	0,014667817	0,45559581	0,118421053	0,118421053	0,130633827
23442	Rural	0,413680782	0,53536676	0,085714286	0,057142857	0,130496139
24366	Rural	0	0,46056685	0,142857143	0,095238095	0,130240559
23237	Urbano	0,33753453	0,48045459	0,087153652	0,078085642	0,129899357
23083	Urbano	0,351309707	0,49088135	0,08	0,08	0,12952243
23040	Urbano	0,363387978	0,46913181	0,102222222	0,057777778	0,129239508
24432	Rural	0,057971014	0,60835602	0,2	0	0,128537467
22469	Rural	0,561832061	0,45079365	0,05952381	0,05952381	0,127928251
23860	Urbano	0,339451176	0,54265262	0,082983193	0,067752101	0,127827575
23847	Rural	0,54031725	0,44142677	0,079822616	0,044345898	0,127668892
24484	Rural	0	0,52519713	0,055555556	0,166666667	0,127440469
24459	Rural	0,081081081	0,48540173	0,131578947	0,078947368	0,12715588
23004	Rural	0,5	0,4447884	0,065217391	0,065217391	0,127003686
24089	Rural	0,332159624	0,53600532	0,08	0,07	0,126456957
24613	Rural	0	0,5566217	0,142857143	0,071428571	0,126195406
24566	Urbano	0,263157895	0,45180562	0,081081081	0,094594595	0,126033031
23303	Rural	0,354700855	0,48076923	0,065217391	0,086956522	0,125837328
22922	Rural	0,462222222	0,58894571	0,052631579	0,061403509	0,125822344
23462	Urbano	0,386830082	0,44694359	0,075303644	0,074696356	0,125598027

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

ZipCode	UrbanRural	SocDisPct	AMI100Pct	DelinquencyPct	ForbearancePct	WeightedIndex
22969	Urbano	0,040449438	0,61575322	0,103448276	0,091954023	0,125371953
24622	Rural	0,02173913	0,60748232	0,133333333	0,066666667	0,125219458
22309	Urbano	0,49752733	0,37862389	0,063395571	0,072514112	0,124937827
24646	Rural	0	0,63106977	0,2	0	0,124920126

Desempleo por propietario por región

Si bien la relación entre el desempleo impulsado por COVID y el desempeño de los préstamos a los propietarios de viviendas es una conclusión lógica, la interpretación del desempleo atribuido a los propietarios con hipotecas en mora no es un esfuerzo sencillo. La Comisión de Empleo de Virginia (VEC) proporciona datos públicos sobre las cifras y tasas de desempleo por localidad en Virginia. Los datos son normalmente actuales dentro de 30-45 días. Sin embargo, estos datos no diferencian a los propietarios de viviendas de los inquilinos. La tabulación cruzada de los datos de desempleo con préstamos en mora u otros datos de préstamos puede no ser un medio viable de ponderar el riesgo de préstamos por área geográfica sin poder confirmar las tasas de desempleo específicas no solo para los propietarios de viviendas, sino también para los propietarios con hipotecas actuales o en mora. Un extracto del conjunto de datos VEC se ilustra en la Figura 6.

Nombre del área	Año	Mes	Civ Lab Force	Empleo	No. Desem.	Tasa Desem.
VA BEACH-NORFOLK-NEWPORT NEWS, VA-NC MSA	2020	04	850,877	745,735	105,142	12.4
Va Part Kingsport-Bristol-Bristol TN-VA MSA	2021	04	40,735	39,207	1,528	3.8
	2021	03	41,338	39,348	1,990	4.8
	2020	04	43,036	38,090	4,946	11.5
VA Part of Va Bch-Norf-Nprt News, VA-NC MSA	2021	04	803,530	766,654	36,876	4.6
	2021	03	813,781	766,419	47,362	5.8
	2020	04	833,013	730,042	102,971	12.4
VA PART OF WASH-ARLNGTN-ALX, DC-VA-MD-WV MD	2021	04	1,605,033	1,548,717	56,316	3.5
	2021	03	1,610,879	1,537,056	73,823	4.6
	2020	04	1,650,545	1,484,336	166,209	10.1
VA PART WINCHESTER, VA-WV MSA	2021	04	62,983	61,105	1,878	3.0
	2021	03	62,913	60,408	2,505	4.0
	2020	04	63,996	57,532	6,464	10.1
WINCHESTER, VA-WV MSA	2021	04	74,140	71,878	2,262	3.1
	2021	03	73,878	70,900	2,978	4.0
	2020	04	74,206	66,799	7,407	10.0

Figura 5: Extracto del conjunto de datos de la Comisión de Empleo de Virginia

El uso de un proxy de desempleo para definir un factor de riesgo de préstamo de esta manera es riesgoso, ya que puede llevar fácilmente a una conclusión errónea. La tabulación de los datos por localidad en lugar de código postal presenta otros desafíos, principalmente que una relación espacial 1:1 es difícil de defender estadísticamente para todos los códigos postales en función de las diferencias en la distribución de la población entre el código postal y otros niveles disponibles de agregado, como el distrito censal.

Distribución de viviendas

Virginia es el hogar de más de 8,5 millones de personas, repartidas en 133 condados y ciudades independientes. De los aproximadamente 3,5 millones de unidades de vivienda en todo Virginia, el 60% están ocupadas por el propietario. Dentro de Virginia, hay 2.087.711 unidades de vivienda ocupadas por sus propietarios, 1.433.704 casas con una hipoteca y

221.454 con segundas hipotecas según los datos del Censo ACS. Figura 7 muestra la densidad de distribución de hipotecas por código postal.

Viviendas con hipoteca por código postal

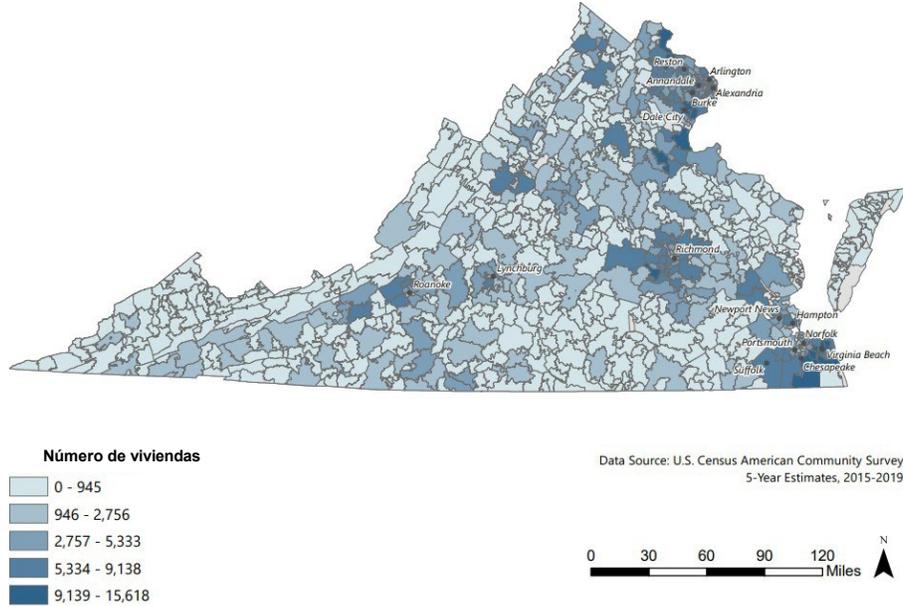


Figura 6: Distribución hipotecaria en Virginia

Las casas con hipotecas existen en todo Virginia, con la concentración como se espera en las áreas urbanas. Ochenta y nueve por ciento de las hipotecas activas dentro de Virginia están en áreas urbanas, según los datos de CoreLogic. Las localidades rurales con una gran proporción de propietarios mayores tienen un número mucho menor de viviendas con hipotecas que los propietarios de viviendas. Las viviendas con hipotecas están considerablemente concentradas en grandes áreas metropolitanas, y especialmente en localidades con poblaciones relativamente más jóvenes. El veinticinco por ciento de los propietarios de viviendas dentro de Virginia califican como socialmente desfavorecidos en función de la raza/etnia, según la definición del Tesoro de los EE.UU.

Los préstamos dentro de la cartera de Virginia Housing están representados con una huella más pequeña en las áreas suburbanas del norte de Virginia y DC en comparación con las viviendas de Virginia con una hipoteca. La huella de Virginia Housing en Richmond es fuerte, especialmente en la parte sur de la ciudad, en comparación con los datos estatales. Y la distribución de Virginia Beach/Norfolk de Virginia Housing sesga el oeste en comparación con los datos estatales. Consulte Figura 8.

Préstamos de Virginia Housing por código postal

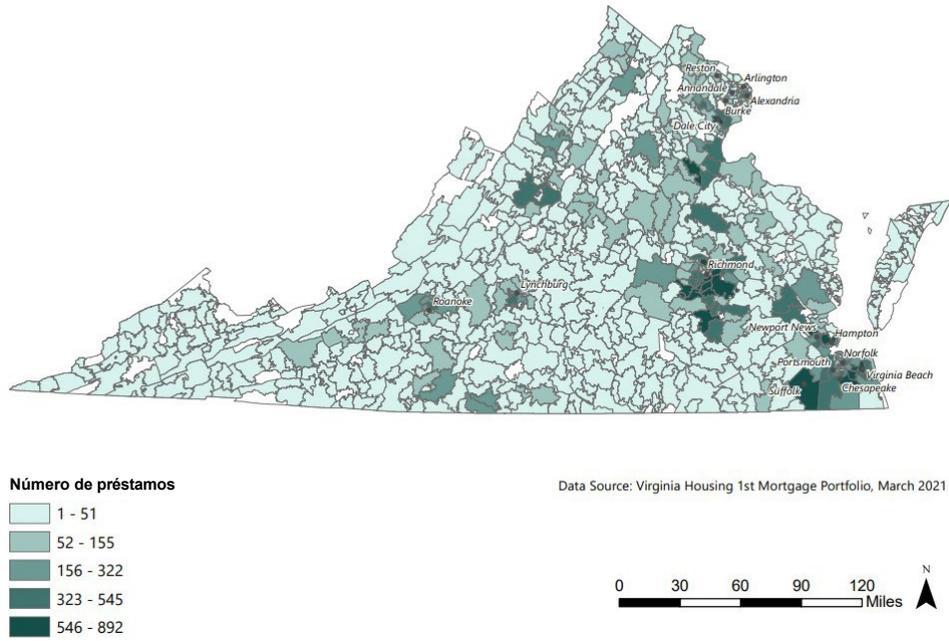


Figura 7: Distribución de préstamos hipotecarios dentro de la cartera de préstamos de Virginia Housing

Propietarios <= 100% Ingresos promedio del área

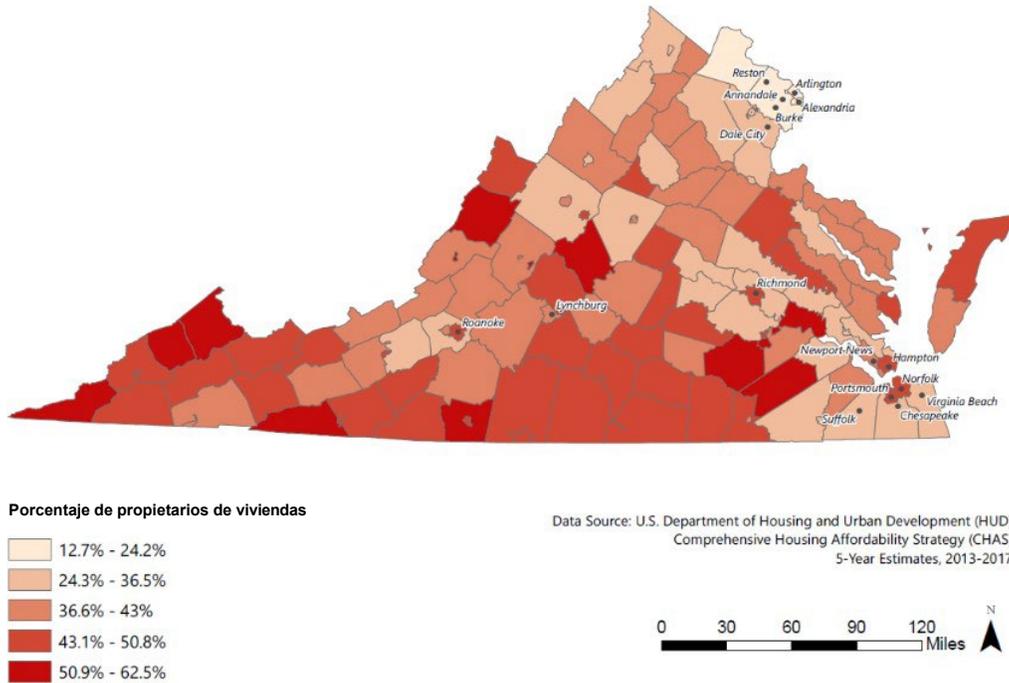


Figura 8: Porcentaje de propietarios de viviendas en o por debajo del 100% de AMI

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Según los datos de CHAS, el 34% de los propietarios de viviendas de Virginia se consideran en o por debajo del 100% del ingreso promedio del área. Figura 9 muestra el porcentaje de propietarios de viviendas por área geográfica cuyos ingresos son del 100% o menos del AMI. El ingreso familiar promedio en Virginia, según el Censo ACS, es de \$74.222, y el valor promedio de la casa es de \$367.200 según Virginia Realtors.

Desempleo

Según el sitio web Virginia Works, que cita datos de la Oficina de Estadísticas Laborales, el desempleo en Virginia subió a 11,3% a partir de marzo de 2020 y comenzó a ver una disminución continua después de julio de 2020. Actualmente, el desempleo se encuentra en el 4,5%, una mejora significativa con respecto a marzo de 2020, pero sigue situándose en niveles de desempleo más altos que antes del COVID, a finales de febrero de 2020 (2,6%). Consulte Figura 10.

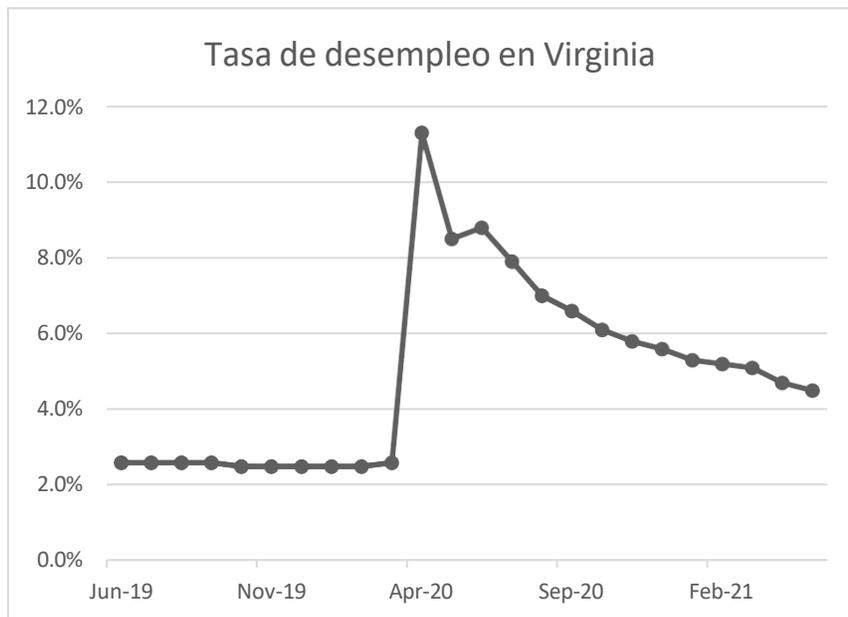


Figura 9: Tasa de desempleo junio 2019 – febrero 2021, virginiaworks.com (<https://www.bls.gov/lau/>)

La distribución de la tasa de desempleo es como se esperaba, con áreas de Virginia que dependen de las industrias de servicios, turismo, recreación y agricultura que experimentan las tasas más altas de desempleo continuo. Consulte Figura 11.

Tasa de desempleo (abril 2021)

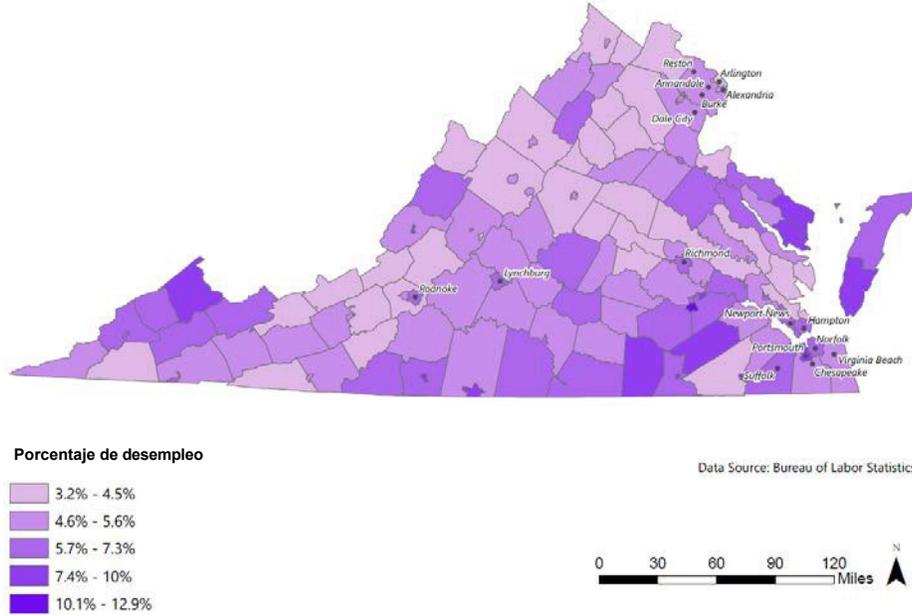


Figura 10: Tasa de desempleo reportada en Virginia hasta abril de 2021

Morosidad y aplazamiento hipotecario

Según los datos de CoreLogic, el 5.5% de los préstamos están en mora en todo Virginia. Las áreas con tasas altas de morosidad están dispersas por todo el estado. Los mayores porcentajes de morosidad por tipo de préstamo, según una muestra representativa de datos de CoreLogic, son los préstamos de la FHA (12%) y el USDA (9%). Figura 12 muestra el porcentaje de morosidad por código postal.

Porcentajes de hipotecas en mora por código postal

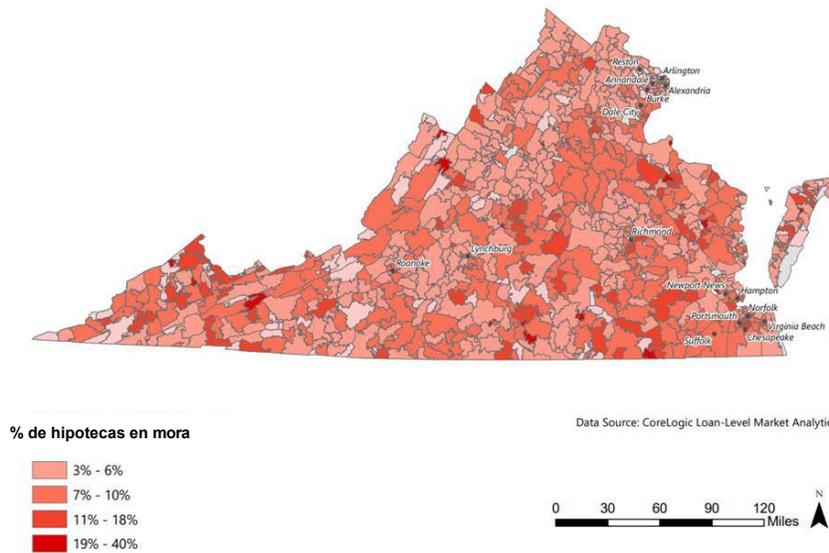


Figura 11: Porcentajes de morosidad

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

El aplazamiento de préstamos está presente en toda Virginia con pocas áreas donde los porcentajes son superiores al 10%. De los 580.034 préstamos en la muestra de CoreLogic, el 5,2% está en aplazamiento, con las concentraciones más altas para los préstamos de la FHA (12%), el USDA (10,8%) y el VA (5,7%). Los propietarios de viviendas con hipotecas, que también pueden estar saliendo del aplazamiento, pueden cumplir con los criterios de elegibilidad y beneficiarse de la asistencia de HAF. La distribución del aplazamiento hipotecario y los porcentajes relativos por código postal se presentan en Figura 13.

Porcentajes de hipotecas en aplazamiento por código postal

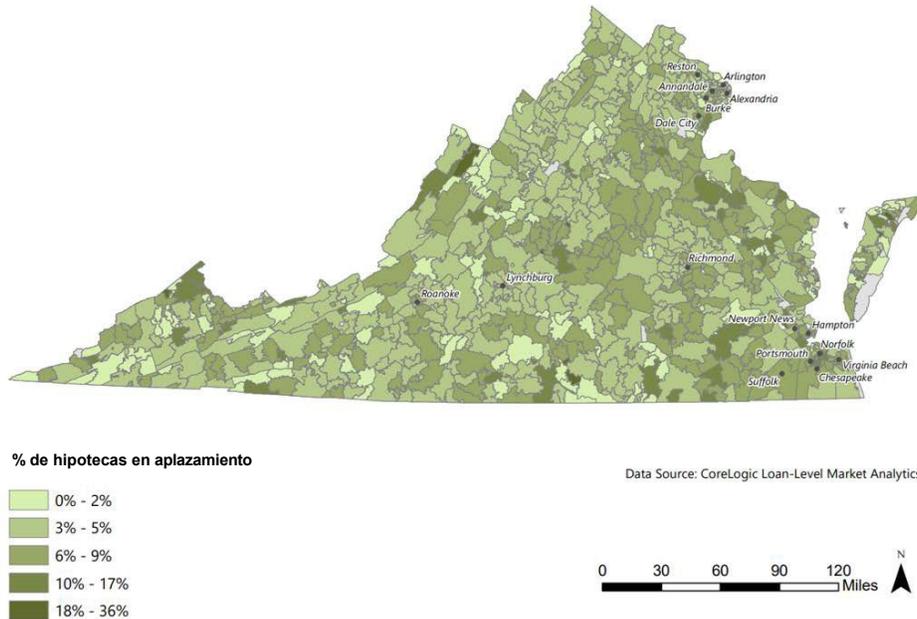


Figura 12: Aplazamiento por código postal

Nueva guía del Tesoro y personas socialmente desfavorecidas

El 2 de agosto de 2021, el Tesoro emitió una guía actualizada para el programa HAF. La guía actualizada se puede encontrar en <https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf>. La nueva guía amplió la definición de personas socialmente desfavorecidas. Ambas definiciones se presentan a continuación para su comparación.

14 de abril de 2021, definición de la guía:

Las personas socialmente desfavorecidas son aquellas que han sido sometidas a prejuicios raciales o étnicos o prejuicios culturales debido a su identidad como miembro de un grupo sin tener en cuenta sus cualidades individuales. La desventaja social debe provenir de circunstancias que escapan a su control. Existe una presunción refutable de que las siguientes personas están socialmente desfavorecidas: afroamericanos, hispanoamericanos, nativos americanos y asiáticos americanos e isleños del Pacífico. Además, se puede determinar que una persona es una persona socialmente desfavorecida de acuerdo con los procedimientos establecidos en 13 CFR 124.103(c) o (d).

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

2 de agosto de 2021, definición de la guía:

Las personas socialmente desfavorecidas son aquellas cuya capacidad para comprar o poseer una casa se ha visto afectada debido a la disminución del acceso al crédito en términos razonables en relación con otros en circunstancias económicas comparables, basadas en las disparidades en las tasas de propiedad de vivienda en la jurisdicción del participante de HAF según lo documentado por el Censo de los EE. UU. El deterioro debe provenir de circunstancias fuera de su control. Los indicadores de deterioro bajo esta definición pueden incluir ser un (1) miembro de un grupo que ha sido sometido a prejuicios raciales o étnicos o prejuicios culturales dentro de la sociedad estadounidense, (2) residente de un distrito censal de mayoría-minoría; (3) individuo con dominio limitado del inglés; (4) residente de un territorio estadounidense, reserva india o tierra natal hawaiana, o (5) individuo que vive en un condado de pobreza persistente, es decir, cualquier condado que haya tenido el 20% o más de su población viviendo en la pobreza en los últimos 30 años, según lo medido por los tres censos decenales más recientes. Además, se puede determinar que una persona es una persona socialmente desfavorecida de conformidad con un proceso desarrollado por un participante de la HAF para determinar si un propietario de vivienda es una persona socialmente desfavorecida de conformidad con la legislación aplicable, que puede basarse razonablemente en el autocertificación.

Virginia Housing realizó nuevos análisis de datos y mapeo para dar cuenta de este cambio. La metodología del índice ponderado utilizada en el análisis anterior, como se describió en las secciones anteriores, se utilizó con modificaciones para dar cabida a los parámetros de la nueva definición.

El análisis utilizó los mismos datos de características raciales que se utilizaron en la definición original, pero añadió conjuntos de datos para:

- Idioma: Porcentaje de la población de más de 5 años con dominio limitado del inglés
- Tierras tribales, distritos censales de mayoría-minoría y condados de pobreza persistente: Para obtener este número, fusionamos los tres archivos de polígonos deterministas y calculamos el área de cada código postal que se encuentra dentro de uno o más de ellos

Este análisis arrojó un valor porcentual socialmente desfavorecido calculado, que es el máximo de los tres valores para la raza, el idioma y las tierras tribales combinadas, los distritos censales de mayoría y minoría y los condados de pobreza persistente. Esto se introdujo en el nuevo modelo de índice ponderado para cada código postal.

Hay 300 códigos postales que se superponen con uno de los polígonos deterministas; 68 tienen una superposición del 99% o superior. El porcentaje de superposición es el más alto de los tres factores para 178 de ellos. El dominio limitado del inglés impulsó 29 códigos postales en el ranking. En general, esta metodología aumenta el porcentaje promedio de desventaja social por código postal de 18% a 27%, lo que refleja la definición ampliada en la nueva guía del Tesoro.

Un factor que complica este análisis es que los conjuntos de datos disponibles no se cruzan perfectamente en relación con el tipo de característica de datos o el nivel geográfico de análisis. Debido a que no tenemos tabulaciones cruzadas para todos los factores que nos dan el número exacto de hogares que cumplirían con uno o más de los criterios bajo la nueva definición, utilizando el MAX de los tres factores

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

calculados anteriormente es una forma justificable de estimar el riesgo relativo mientras se mantiene dentro de la escala obligatoria de 0 a 1 para la ponderación. Si bien reconocemos que esta elección puede dejar sin contar los porcentajes reales de personas socialmente desfavorecidas en algunos códigos postales, el riesgo de introducir errores adicionales al agregar otros factores además del valor MAX es mayor. Esta metodología aumenta la ponderación de la desventaja social en alrededor de nueve puntos porcentuales, lo que creemos que logra el objetivo de la nueva guía.

Tabla 11 muestra cómo los nuevos criterios aplicados a nivel de código postal han tenido un impacto significativo en el movimiento de los códigos postales en el ranking de todos los códigos postales basados en la desventaja social bajo la nueva definición. Los números positivos en la columna “Cambio” reflejan cuántas posiciones ha movido un código postal hacia arriba en la clasificación, mientras que los números negativos representan el movimiento hacia abajo en la clasificación.

Tabla 11: Comparación de los 30 códigos postales más desfavorecidos con el cambio de rango

Código postal	Nuevo rango	Rango original	Cambio
23486	1	719	718
23224	2	11	9
23316	3	190	187
22311	4	198	194
22026	5	26	21
24269	6	720	714
23354	7	487	480
23408	8	721	713
23221	9	503	494
23313	10	722	712
23219	11	44	33
23607	12	10	-2
22312	13	106	93
23407	14	173	159
23843	15	298	283
24239	16	723	707
23234	18	29	11
23844	17	15	-2
24607	19	724	705
24293	20	632	612
23897	21	67	46
24220	22	725	703
22730	24	2	-22
23398	29	726	697

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

23413	27	38	11
23604	23	1	-22
23856	26	23	-3
24073	28	556	528
24581	25	3	-22
24628	30	727	697

El factor de desventaja social incluía una cantidad significativa de movimiento hacia arriba/abajo en los rangos para muchos códigos postales, primordialmente debido a la inclusión de condados con pobreza arraigada según la nueva definición. Ver Tabla 12 para referencia.

Tabla 12: Condados/zonas de pobreza persistente

Condado	Tasa de pobreza 1990	Tasa de pobreza 2000	Tasa de pobreza 2010
Buchanan	21,9	23,2	25,0
Dickenson	25,9	21,3	20,4
Sotavento	28,7	23,9	24,1
Montgomery	22,1	23,2	24,4
Northampton	26,6	20,5	22,4
Sabio	21,6	20,0	24,1
Ciudad de Charlottesville	23,7	25,9	27,3
Ciudad de Harrisonburg	21,5	30,1	35,0
Ciudad de Norton	26,7	22,8	20,6
Ciudad de Radford	32,2	31,4	35,2
Ciudad de Richmond	20,9	21,4	26,7

El mapeo de los datos para los nuevos criterios socialmente desfavorecidos demuestra la distribución de las personas socialmente desfavorecidas por código postal. Consulte la figura 14. Figura 14: Distribución de la población de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos de HAF (nueva definición) por código postal de Virginia.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Código postal	Categoría de riesgo original	Nueva categoría de riesgo	Nuevo rango	Rango original	Cambio
24607	Alto	Alto	6	12	6
24620	Alto	Alto	7	26	19
22476	Alto	Alto	8	6	-2
23523	Alto	Alto	9	7	-2
23357	Alto	Alto	10	8	-2
23486	Significativo	Alto	11	50	39
23968	Alto	Alto	12	9	-3
23938	Alto	Alto	13	37	24
24614	Significativo	Alto	14	63	49
22448	Alto	Alto	15	13	-2
23504	Alto	Alto	16	10	-6
24433	Alto	Alto	17	15	-2
24243	Significativo	Alto	18	77	59
23879	Alto	Alto	19	27	8
22946	Alto	Alto	20	18	-2
23307	Alto	Alto	21	20	-1
23607	Alto	Alto	22	14	-8
22436	Alto	Alto	23	11	-12
23867	Alto	Alto	24	39	15
23126	Alto	Alto	25	16	-9
23828	Alto	Alto	26	17	-9
24011	Alto	Alto	27	25	-2
24646	Significativo	Alto	28	127	99
23702	Alto	Alto	29	38	9
23224	Alto	Alto	30	21	-9

En general, hubo menos movimiento en el índice ponderado que en el componente de desventaja social, pero hubo cierto movimiento entre las categorías. De los 896 códigos postales en el estado, ahora hay 131 códigos postales que conforman el riesgo de préstamo alto y significativo. Ver la tabla 14.

Tabla 14: Recuento de códigos postales por nivel de riesgo

Categoría de riesgo	No. de códigos postales
Alto	48
Significativo	83
Moderado	353
Bajo	282
Menor	130
Total	896

Figura 15 muestra la distribución del riesgo de préstamo utilizando el enfoque del índice ponderado con el conjunto de datos de CoreLogic más grande y la nueva definición socialmente desfavorecida. Comparando esta distribución con la original en la Figura 5 hay un grupo más grande de códigos postales de riesgo alto y significativo en la región de los Apalaches del estado que no fueron identificados bajo la aplicación anterior del índice ponderado que usaba la antigua definición de socialmente desfavorecida.

Índice de necesidad de fondo de asistencia de propietarios de Virginia

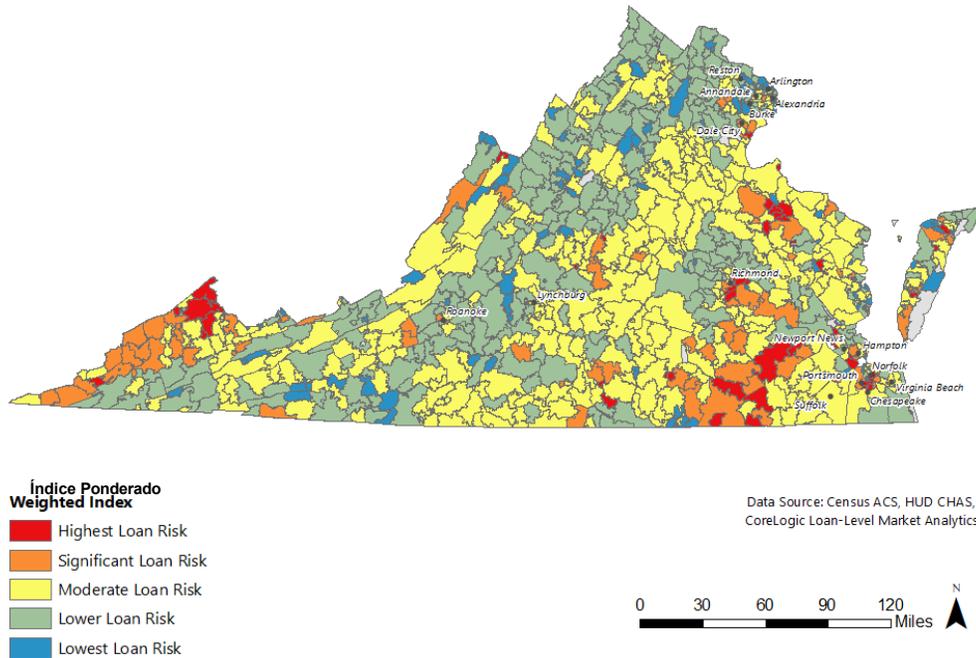


Figura 14: Aplicación del Índice Ponderado utilizando los conjuntos de datos de CoreLogic y la definición aclarada de socialmente desfavorecidos para determinar la clasificación de los códigos postales con diferentes niveles de riesgo de préstamos hipotecarios

Riesgo de préstamo basado en el índice ponderado

Los códigos postales identificados con los niveles de riesgo de préstamo más altos y más significativos varían entre el VMRP completo y el VMRP piloto, aunque hay cierta superposición. Esto es el resultado de la aplicación del índice a los conjuntos de datos estatales (VMRP completo) y la cartera de préstamos hipotecarios de Virginia Housing (VMRP Piloto). El nivel de riesgo del código postal identificado informará los esfuerzos de divulgación específicos. Una consideración adicional para la prioridad de focalización del programa, particularmente en el programa piloto, ya que se conocen datos específicos del prestatario, puede incluir un análisis de los prestatarios con el estado de morosidad más exigente (ya en incumplimiento o ejecución hipotecaria, así como aquellos que salen del aplazamiento con una morosidad grave).

El impacto del presupuesto del programa de alivio hipotecario de Virginia

Un beneficio del enfoque de clasificación que utiliza el índice ponderado es que los datos asociados permiten a Virginia Housing predecir hasta dónde durarán potencialmente los fondos asignados cuando se trabaja a través de los códigos postales en la lista de clasificación. Virginia Housing puede calcular un conteo para cada código postal para préstamos con problemas de rendimiento, asumir un desembolso promedio por prestatario y una “tasa de pérdida” para las solicitudes de VMRP. Pérdida es un término para los solicitantes que podrían ser elegibles para la asistencia de VMRP que no termina recibiendo una subvención. Por lo general, hay varias razones para esto, incluido que nunca solicitan ayuda, nunca completan el proceso en su totalidad, resultan no ser elegibles por otras razones o no firman un acuerdo de subvención. Las tasas de pérdida en otros programas de subvenciones financiados por el gobierno federal, como la asistencia de vivienda CDBG-DR, la asistencia de alquiler de emergencia COVID y otros, pueden ser significativas, más del 50% en muchos casos.

La combinación de esta información permite a Virginia Housing determinar hasta que parte llegará en la lista de códigos postales clasificados con los fondos asignados. Esto también permite algunas garantías de cuánto del perfil de riesgo del préstamo abordará el VMRP. Actualmente, Virginia Housing proyecta que el desembolso promedio para cada prestatario en nuestro Programa de Restitución planificado será de \$15.500. Con esa suposición y un presupuesto de asignación asumido después de los costos de financiamiento y administración, el VMRP completo tendría aproximadamente \$206 millones disponibles para el financiamiento de propietarios de viviendas. Por lo tanto, habría fondos disponibles para desembolsar a aproximadamente 13.290 prestatarios de Virginia con hipotecas en mora o aplazamiento. Utilizando los datos asociados con la clasificación del Índice Ponderado, junto con una tasa de caída del prestatario asumida, es posible determinar cuántos códigos postales para las categorías de préstamos de riesgo alto se cubrirían con los dólares disponibles.

Usando los cálculos del Índice Ponderado que Virginia Housing completó, y asumiendo una tasa de pérdida relativamente conservadora del 50%, las indicaciones son que con \$206 millones de fondos HAF restantes, un total de 161 códigos postales de riesgo de préstamo alto, significativo y moderado podrían ser asistidos. Esto cubriría las 131 áreas prioritarias de Virginia Housing y aproximadamente el 10% de la población del código postal de “riesgo moderado” también. La utilidad para este uso de la construcción de clasificación es sencilla. En última instancia, el desembolso promedio podría variar más o menos, con un cambio en los números correspondientes de áreas de código postal potencialmente servidas. La tasa real de pérdida observada a lo largo del tiempo tendría un impacto de la misma manera. Si Virginia recibiera una asignación adicional de fondos de HAF con el tiempo, no solo llamaría la atención más de la cartera general de préstamos, sino que Virginia Housing podría predecir aún más 1) hasta dónde llegarán los fondos adicionales para un programa existente en ejecución, y 2) qué fondos podrían asignarse contra programas adicionales en la lista de prioridades de políticas de Virginia Housing.

Servicios públicos no incluidos (debido a la disponibilidad de otros programas)

Hay muchos programas estatales y locales en marcha, no financiados por el alivio de emergencia COVID-19, que pueden ayudar a los propietarios con los pagos de servicios públicos. Los propietarios de viviendas de Virginia también tienen varios programas de alivio de servicios públicos disponibles para ellos, particularmente para servicios de agua, energía y gas. Esto es especialmente cierto para los residentes de bajos ingresos y ancianos. En

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

consecuencia, Virginia Housing excluirá la asistencia de servicios públicos del VMRP, ya que hay otros recursos adecuados disponibles para apoyar la necesidad de los propietarios. Esto maximizará la capacidad de Virginia Housing de usar los fondos asignados de HAF para apoyar el alivio hipotecario directamente para las poblaciones de prestatarios más prioritarios.

A continuación, un resumen de los programas de ayuda de servicios del sector público:

- a) [Programa de Asistencia de Energía para Hogares de Ingresos Bajos \(LIHEAP, por su sigla en inglés\)](#) del Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos – proporciona combustible y asistencia de climatización a través del programa de Ayuda Común de Virginia (que se enumera a continuación). Proporciona a las familias de ingresos muy bajos una subvención para pagar su factura o un crédito en su cuenta. El período de solicitud comienza en octubre y a menudo se llama Asistencia de Combustible en Virginia.
- b) [El Departamento de Servicios Sociales de Virginia – Ayuda Común](#) (no distingue entre propietarios o inquilinos) – proporciona asistencia alimentaria, asistencia para el cuidado de niños, asistencia de calefacción y refrigeración, atención médica y asistencia en efectivo a través del LIHEAP federal. La asistencia de servicio específico es la siguiente:
 - i) La asistencia de combustible ayuda con los costos de calefacción del hogar; pero también se puede utilizar para reinicios de hornos, cargos por retraso, cargos de entrega, cargos de instalación y tarifas de conexión o reconexión
 - ii) La asistencia de crisis está destinada a satisfacer la necesidad de calefacción de emergencia de un hogar cuando no hay otros recursos disponibles.
 - iii) La asistencia de refrigeración proporciona la compra o reparación de equipos de refrigeración y/o el pago de electricidad para hacer funcionar equipos de refrigeración.
- c) [El Departamento de Vivienda y Desarrollo Comunitario de Virginia \(DHCD, por su sigla en inglés\)](#) – Programa de Asistencia de Climatización (WAP, por su sigla en inglés) reduce el uso de energía en los hogares a través de la instalación de medidas de ahorro de energía rentables, que también mejoran la salud y la seguridad de los residentes. Medidas comunes que incluyen sellar fugas de aire, agregar aislamiento y reparar sistemas de calefacción y refrigeración. Si bien WAP no ofrece asistencia directa con el pago de facturas de servicios públicos, proporciona un mecanismo financiado para reducir la carga de una factura mensual de servicios públicos. DHCD trabaja con una red de organizaciones sin fines de lucro alrededor de Virginia que implementan directamente el programa como se detalla en el enlace [Use este mapa](#) para que un propietario encuentre un proveedor local y luego se comunique con ellos para una solicitud.
- d) **NOTAS:**
 - i) **Programas de Virginia** – Todas las compañías de servicios públicos participantes para los programas de asistencia de combustible y crisis LIHEAP del gobierno federal han acordado renunciar a cobrar el impuesto sobre las ventas de Virginia en todas las entregas de combustible a sus clientes. Los hogares calificados, en cambio, podrán recibir la cantidad que de otro modo se pagaría a Virginia por el impuesto sobre las ventas en la cantidad total de combustible entregado.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

- ii) **Depósitos de servicios** – varias de las principales compañías de servicios públicos y energía que operan en Virginia también renunciaron a los depósitos de seguridad para los clientes elegibles de LIHEAP. Entre ellas se incluyen las siguientes empresas de servicios públicos: Dominion Energy, Appalachian Power, Virginia Natural Gas y Washington Gas.

Los servicios comerciales, los gobiernos locales y las organizaciones sin fines de lucro también ofrecen asistencia a los clientes propietarios de viviendas. La mayoría de estos programas se centran en el servicio de electricidad, gas/gasóleo de calefacción y agua.

GENERAL

- a) [Capital Area Partnership Uplifting People \(CAPUP\)](#) es una agencia de acción comunitaria sin fines de lucro que ha servido a las comunidades de Richmond, Petersburg, Hopewell, Prince George y Dinwiddie durante más de 50 años. CAPUP ayuda a los clientes de ingresos bajos con asistencia de emergencia de alquiler, hipoteca, servicios públicos y fondos médicos para ayudar a prevenir la falta de vivienda, el hambre o el sufrimiento. Alimentos de emergencia, ropa y transporte también están disponibles. Información adicional está disponible en **(804) 788-0050** para Richmond y **(804) 722-9577** para Petersburg.
- b) [El Programa de Asistencia de Emergencia de Acción Comunitaria de New River \(NRCA EAP, por su sigla en inglés\)](#) ofrece una variedad de asistencia temporal para residentes o transeúntes que tienen un 200% de ingresos por pobreza o menos que están experimentando crisis financieras. Algunos ejemplos de crisis a las que se enfrentan con frecuencia las personas de ingresos bajos son las facturas costosas de servicios, la disminución de los ingresos, las discapacidades y los problemas de salud crónicos, una cantidad significativa de deudas médicas, los costos de vivienda superiores al 50% de los ingresos o la falta de vivienda. NRCA EAP proporciona asistencia con alimentos, alquiler, hipoteca, servicios públicos, combustible para calefacción, medicina y gasolina para llegar a un médico o a una oficina de empleo. El EAP está diseñado para proporcionar asistencia de alquiler temporal, servicios públicos, alimentos, productos para el hogar, etc. para las personas y familias que residen en New River Valley y los transeúntes que están experimentando una crisis financiera que cumplen con las directrices.

AGUA

- a) **El Departamento de Servicios Públicos de Chesapeake** proporciona los siguientes servicios, previa solicitud y con validación de las circunstancias: una extensión de 30 días para el pago de facturas; un acuerdo de pago si el cliente no puede pagar el saldo total a su vencimiento; y una extensión de pago de 30 días para los clientes deudores. El número de Servicio de atención al Cliente de Servicios Públicos es 757-382-6352.
- b) [Ciudad de Charlottesville](#) – Programa de Asistencia de Agua (WAP) y Programa de Asistencia de Aguas Residuales (WWAP) - La Ciudad de Charlottesville cuenta con programas de Asistencia de Agua y Aguas Residuales para proporcionar ayuda a los hogares elegibles en el pago de las facturas de agua y alcantarillado. Los clientes deben cumplir con las pautas de ingresos y recursos que se pueden obtener de la Oficina de Facturación de Servicios Públicos o del Departamento de Servicios Sociales. Otros que no cumplen con estas pautas de ingresos, pero que pueden proporcionar pruebas de dificultades financieras, pueden calificar. El programa también puede ayudar a cubrir el costo de las facturas de agua y alcantarillado cuando se producen fugas de agua que no son a causa de la

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

negligencia del cliente.

- c) **Ciudad of Norfolk** – **Programa de Pago de Agua de Emergencia** - El Programa de Pago de Agua de Servicios de Emergencia de la Ciudad de Norfolk ayuda a los residentes elegibles a evitar la interrupción del servicio. El Departamento de Servicios Humanos de Norfolk proporcionará un pago único para ayudar a los hogares de ingresos bajos a prevenir la desconexión del agua debido a la falta de pago y para mantener un entorno seguro y saludable para los hogares de Norfolk que cumplan con los requisitos de elegibilidad.
- d) **Ciudad of Richmond** – **Programa de Asistencia de Agua de MetroCare** – El Programa de Asistencia de Agua de MetroCare se estableció para ayudar a ciertos clientes residenciales elegibles del Departamento de Servicios Públicos (DPU). Ayuda a los clientes a pagar sus facturas de servicios de agua y ayuda a los propietarios de viviendas con los esfuerzos de conservación. Los solicitantes aprobados podrían recibir un ajuste de crédito hacia los cargos facturados de agua y aguas residuales o asistencia con reparaciones de plomería y reemplazo de dispositivos de agua ineficientes.
- e) **Distrito de saneamiento de Hampton Roads** – Help 2 Others (H2O, ayudar a los demás). H2O es un programa basado en la comunidad que ayuda a las personas en crisis a través de la generosidad de las donaciones. El programa proporciona asistencia única a los residentes de Hampton Roads que han experimentado una crisis financiera y que están en peligro de perder su servicio residencial de agua y aguas residuales. Para encontrar información adicional, consulte en su sitio web: <https://www.hrpdcva.gov/departments/environmental-education/help-2-others>
- e) **Autoridad de Servicio del Condado de Prince William** – El Programa de Asistencia Temporal (TAP, por su sigla en inglés) ayuda a otros clientes de la Autoridad de Servicio que necesitan asistencia financiera de emergencia con sus facturas de agua. Los fondos de TAP se dirigen a dos organizaciones caritativas locales del Condado de Prince William para distribuirlos a los clientes que necesitan asistencia de emergencia para pagar sus facturas de la Autoridad de Servicios; SERVE, una unidad de Northern Virginia Family Service (NVFS), y Action in Community through Service (ACTS) del Príncipe Guillermo.
- f) **Virginia American Water** – Desde 2010, Virginia American Water ha ayudado a los clientes que necesitan pagar sus facturas de agua a través de su programa de ayuda [H2O Help to Others Program™](#). El programa ofrece subvenciones de hasta \$500 por año para los clientes que califican. Desde que el programa se lanzó por primera vez en 2010, Virginia American Water proporcionó \$38.669 en subvenciones de asistencia de agua a 220 hogares. Las subvenciones se financian a través de donaciones corporativas y donaciones de clientes y empleados. Para ser elegible para el programa, los beneficiarios de la subvención deben haber recibido un aviso de interrupción de servicios públicos o ya haber tenido el servicio desconectado. Los beneficiarios también deben haber hecho un esfuerzo sincero para pagar la factura (al menos \$50 en la factura de agua pendiente en los últimos 90 días), aplicado para todos los programas abiertos y disponibles de Virginia y federales, y tener un ingreso familiar igual o inferior al 150% de las pautas federales de ingresos por pobreza. Una subvención de este programa puede no cubrir toda la factura de agua del beneficiario.
- g) **Servicios Públicos de Virginia Beach** – Programa de Asistencia de Agua - El Programa de Asistencia de Agua es proporcionado por Servicios Públicos de Virginia Beach para ayudar a los residentes que califican con su Proyecto de Ley de Servicios de la Ciudad. Los residentes elegibles pueden recibir asistencia del

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

programa a un máximo de \$300 una vez por año fiscal para una Factura de Servicios de la Ciudad; y \$250 para una reparación de plomería. Las solicitudes se aceptan en el Departamento de Servicios Humanos de Virginia Beach, 3432 Virginia Beach Blvd, Virginia Beach, VA, 23452.

ENERGÍA

Tenga en cuenta que la siguiente lista proviene de una [fuente secundaria](#):

- a) [Acción en la Comunidad a través del Servicio \(ACTS, por su sigla en inglés\)](#) – Para asistencia de servicios públicos, puede concretar una cita una vez cada cuatro meses para cualquier servicio público que no sea Dominion. Para Dominion, puede hacer una cita una vez entre el 1 de junio y el 30 de septiembre y una vez entre el 1 de octubre y el 31 de mayo de cada año. Aparte de la asistencia con los servicios, ACTS no ofrece alquiler, hipoteca o cualquier otro tipo de asistencia financiera para bienes materiales, incluidos préstamos.
- b) **American Electric Power (AEP)** – El programa de asistencia que se ofrece a los clientes es el De Vecino a Vecino, administrado por el Dollar Energy Fund. Para ser elegible para este programa, los clientes deben proporcionar un aviso de desconexión de la factura de servicios públicos, calefacción o gas al Departamento de Servicios Sociales. El programa de asistencia comienza en enero de cada año y continúa hasta que se agoten los fondos o el 31 de marzo, lo que ocurra primero.
- c) **Appalachian Power** también ofrece a los clientes, incluidos los ciudadanos de la tercera edad y los pobres, programas de asistencia financiera adicionales, incluido el Dollar Energy Fund. Algunos de los recursos están disponibles para todos los estados y territorios de servicio de AEP, y otros son solo para los hogares de Virginia.
- d) **Atmos Energy** – [Compartir el calor puede](#) ayudar a las personas a pagar sus facturas de gas. Está dirigido por agencias locales de acción comunitaria o por el Ejército de Salvación/caridad.
- e) **Ciudad de Charlottesville** – El Programa de Asistencia de Gas (GAP, por sus siglas en inglés) puede proporcionar subvenciones y pagos en efectivo de emergencia para hogares de ingresos bajos a moderados (LMI, por su sigla en inglés) que no pueden pagar sus facturas de servicios y gasolina y que han agotado los programas de asistencia tanto de Virginia como del gobierno federal. Las referencias a este programa en particular se dan a través de una variedad de organizaciones benéficas y grupos de acción comunitaria. La admisión es proporcionada por el Departamento de Servicios Públicos de la Ciudad de Charlottesville y los fondos también son distribuidos por esta oficina.
- f) **Columbia Gas de Virginia** ejecuta el programa Heatshare que es administrado por una filial local del Ejército de Salvación. Heatshare es un programa/fondo de asistencia de emergencia que se creó para ayudar a los hogares a pagar sus facturas de energía.
- g) **Columbia Gas de Virginia** – Ofrece programas de asistencia de emergencia y de ingresos bajos a clientes calificados para ingresos. La compañía de energía ofrecerá facturación presupuestaria, planes de pago y solicitudes de ayuda gubernamental. [Más detalles](#).
- h) **Dominion Energy** ejecuta el programa EnergyShare. Esto se creó para ayudar a los hogares de ingresos bajos y a los trabajadores pobres. EnergyShare es un programa de asistencia para la factura de calefacción y refrigeración que se ofrece

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

en Virginia. La asistencia para la factura de calefacción proporcionada por el programa se aplica a cualquier fuente de calor que los clientes puedan usar, ya sea gas, petróleo, queroseno, madera y/o electricidad. Las solicitudes se toman en una de las agencias de EnergyShare cerca de un propietario, que puede incluir una oficina de la compañía de servicios públicos o el Ejército de Salvación local. Además, puede encontrar más [programas para ingresos bajos de Dominion Power](#).

- i) **Energy Share** – Lo ofrecen múltiples compañías. **Dominion Energy, Virginia Natural Gas, Harrisonburg Electric Commission** participan en este programa de asistencia. Fue creado en 1983 para ayudar a los hogares de ingresos bajos a pagar cualquier tipo de factura de calefacción.
- j) **Comisión eléctrica de Harrisonburg** – El programa EnergyShare proporciona asistencia a aquellas familias e individuos que necesitan ayuda para pagar sus facturas de calefacción y servicios públicos. Los fondos y las subvenciones serán administrados principalmente por el Ejército de Salvación. Siempre y cuando los fondos del programa estén disponibles, harán pagos para todos los clientes y hogares que califiquen.
- k) **Servicio Familiar del Norte de Virginia** – Asistencia de Servicios – El cliente debe vivir en el oeste del Condado de Prince William (incluidas las ciudades de Manassas, Manassas Park, Bristow, Gainesville, Nokesville, Haymarket y Catharpin). El cliente debe tener un aviso de desconexión y debe ser capaz de demostrar una necesidad significativa de asistencia (por ejemplo, pérdida de ingresos, problemas médicos). Si el cliente tiene más de 60 años, el aviso de desconexión no es necesario. Para aplicar, los clientes deben llamar al 571-748-2624 y dejar un mensaje.
- l) **Northern Virginia Electric Cooperative** – El programa que se ofrece a los clientes se conoce como Operación Round UP. Las donaciones de clientes, empresas locales y donaciones de servicios públicos brindan asistencia financiera a las personas para ayudar a pagar sus facturas de calefacción. Las personas que necesitan asistencia financiera del programa deben comunicarse con el Departamento de Servicios Sociales de Virginia al 1-804-726-7000 o al número gratuito 1-800-552-3431 para obtener más información o para solicitar ayuda. [Lea más sobre la asistencia de Northern Virginia Electric](#).
- m) **Virginia Natural Gas** – Los clientes de ingresos bajos pueden recibir mejoras en la conservación de energía. Virginia Natural Gas se asoció con agencias de climatización certificadas por el gobierno de Virginia y organizaciones sin fines de lucro para proporcionar medidas de eficiencia energética rentables para clientes con ingresos iguales o inferiores al 175% del nivel de pobreza del gobierno federal. Además de la climatización y otras medidas de conservación de energía, la agencia también puede determinar que la reparación de equipos y electrodomésticos es necesaria, y también procederá con ese tipo de mejoras. Se pedirá a los participantes en este programa de conservación de energía que se asocie con el programa para desarrollar y llevar a cabo un Plan de Acción de ahorro de energía en el hogar. Una de las claves de este servicio es que todas las medidas de eficiencia y conservación energética, así como cualquier servicio de educación energética, se proporcionan de forma gratuita al cliente.
- n) **Virginia Natural Gas** – El programa EnergyShare, que comienza cada año en enero, ayuda a los clientes a pagar las facturas de energía. La asistencia estará disponible si se han agotado todas las demás alternativas y programas gubernamentales que están disponibles a través de las agencias de servicios sociales. Los solicitantes deben llamar al Ejército de Salvación para marcar una cita

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

para solicitar ayuda, ya que no se atiende sin cita previa. Los números a llamar son Suffolk, 757-539-5201, South Hampton Roads, 757-543-8100, y On the Peninsula 757-838-4875. Hay otros programas y recursos de Gas Natural de Virginia para clientes de ingresos bajos. Los fondos pueden ayudar a pagar las facturas de gas o evitar una desconexión. [Lea más sobre la asistencia de Virginia Natural Gas.](#)

- o) **Washington Gas** – Esta compañía de energía administra el Fondo de Combustible del Área de Washington para los clientes de Virginia. El programa de asistencia financiera proporciona asistencia para la factura de calefacción y pagos en efectivo para hogares de ingresos bajos que no califican o han agotado la asistencia del gobierno local y federal. El programa es ejecutado en la zona por el Ejército de Salvación. Se ofrece otra variedad de planes de pago y descuentos. Los clientes de ingresos bajos y las personas que enfrentan una desconexión pueden recibir asistencia financiera, planes de pago y más.

Asistencia diseñada para satisfacer las necesidades de Virginia

Objetivos del programa

El objetivo del VMRP es ofrecer oportunidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas a los propietarios elegibles en todo Virginia para frenar la inestabilidad de la vivienda y la morosidad hipotecaria/préstamo. Además de las prioridades del Tesoro descritas en la Guía HAF del 14 de abril de 2021, actualizada el 2 de agosto de 2021, en relación con la priorización de los tipos de préstamos y el estado socialmente desfavorecido, VMRP puede priorizar a los propietarios de viviendas con una o más de las siguientes características.

Propietarios de viviendas que residen en áreas de escasos recursos

Virginia Housing reconoce que hay comunidades rurales en todo Virginia que tradicionalmente han tenido acceso a menos recursos. Para garantizar que los propietarios de viviendas en estas áreas reciban un acceso igualitario y justo a los recursos de VMRP, Virginia Housing dará prioridad a los propietarios de viviendas de estas áreas para obtener asistencia.

Programa de Alivio Hipotecario de Virginia (VMRP)

Virginia Housing establecerá tres opciones de asistencia hipotecaria a través del VMRP:

- Programa de Restitución de hipotecas
- Programa de Restitución de hipotecas con pagos en curso
- Pago de impuestos de bienes raíces elegibles, seguro y tarifas

Estas opciones del programa abordan las necesidades demostradas de los propietarios de viviendas de Virginia identificadas por la evaluación cuantitativa de las necesidades, así como la retroalimentación cualitativa compartida a través del período de comentarios

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

públicos, el foro público virtual y la consulta con las partes interesadas sin fines de lucro, públicas y privadas.

Tenga en cuenta que la Asistencia VMRP no se puede utilizar para pagar los gastos de servicios o energía del hogar atrasados. La asistencia para los servicios está disponible a través de otros programas estatales y locales.

La necesidad más apremiante para los propietarios de viviendas de Virginia es actualmente el alivio de la morosidad hipotecaria, concentrado en códigos postales específicos de riesgo alto. La evaluación de necesidades identificó códigos postales con los niveles más altos de propietarios de viviendas con los siguientes cuatro atributos: morosidad, estado de aplazamiento, AMI por debajo del 100% y membresía en grupos socialmente desfavorecidos.

Los programas que se describen a continuación abordan la morosidad hipotecaria y apuntan a la asistencia de HAF a las áreas de riesgo alto identificadas por la Evaluación de Necesidades.

El VMRP se pondrá en marcha en al menos dos fases. En primer lugar, Virginia Housing lanzó el piloto de VMRP abierto a un grupo reducido y específico de propietarios de viviendas, como se identifica a continuación en la descripción del VMRP piloto. La capacidad para solicitar el programa piloto finalizó el 1 de enero de 2022. En segundo lugar, el VMRP completo se abrió en todo el estado el 3 de enero de 2022. El VMRP completo incluye una estrategia de priorización para garantizar que Virginia Housing cumpla con los mínimos de gasto requeridos por el Tesoro (al menos el 60% de los fondos para los hogares propietarios en o por debajo del 100% del AMI). Los fondos no gastados en los solicitantes del programa piloto se transferirán y estarán disponibles para el programa completo.

Asistencia máxima de VMRP por hogar

El máximo por asistencia familiar para propietarios elegibles para el VMRP, incluido el VMRP piloto, se limitará a \$50.000 por hogar para gastos de vivienda elegibles (por ejemplo, capital, intereses, impuestos, tarifas de asociación de condominios/propietarios, tarifas de cooperativas, evaluaciones especiales de condominios y pagos de seguro (PITI)).

Pago de la asistencia del VMRP

La asistencia del VMRP está estructurada como una subvención sin recurso, recuperable en caso de fraude o sobrepago. Virginia Housing o su agente desembolsará la Asistencia VMRP directamente al prestamista/administrador de hipotecas, contrato para el titular de la escritura, tesorero del condado o autoridad tributaria local, compañía de seguros de riesgos y/o asociación de propietarios de viviendas/condominios. Virginia Housing o su agente desembolsará el monto cotizado por la entidad. Cualquier discrepancia debe ser resuelta por el propietario y el prestamista/administrador u otro beneficiario. Todos los pagos de VMRP están limitados por los límites máximos de asistencia.

Los administradores proporcionarán estimaciones de los montos adeudados con una "fecha válida hasta" cuando le proporcionen a VMRP un monto estimado de financiamiento que pondrá al día el préstamo del solicitante. Esto significa que la estimación provista es válida hasta la fecha indicada. VMRP anticipa que cada administrador tendrá su propia política en torno a la fecha de vigencia del pago. La fecha de validez puede oscilar entre varios días y 30 días. Para dar cuenta de esto, el VMRP procesará los pagos por el monto total total adeudado proporcionado en la estimación dentro del período de validez. Si el pago de VMRP ocurre más allá de la fecha de validez provista por el administrador, VMRP puede proporcionar hasta un mes adicional de pago, incluido PITI, como un pago de brecha,

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

siempre y cuando dicho pago adicional permanezca por debajo del límite máximo de asistencia.

Prohibición de Venta o Refinanciamiento de Vivienda

Los fondos del VMRP son fondos federales. Se le prohíbe refinanciar o vender su vivienda dentro de los 30 días posteriores al pago de la asistencia del VMRP en su cuenta hipotecaria. Si refinancia o vende su casa dentro de los 30 días posteriores a la fecha de pago de los fondos del VMRP a su administrador hipotecario, deberá reembolsar el monto total de la asistencia que le brindó el VMRP.

Exclusiones de VMRP

La asistencia de VMRP no se puede usar para pagar gastos de servicios públicos o de energía del hogar vencidos. La asistencia con los servicios públicos está disponible a través de otros programas estatales y locales. Además, el VMRP actualmente no ofrece asistencia para la reducción del capital de la hipoteca, la reducción de la tasa de interés de la hipoteca, el servicio de Internet/banda ancha o las reparaciones del hogar.

Consecuencias impositivas de aceptar la asistencia de VMRP HAF

En noviembre de 2021, el Servicio de Impuestos Internos emitió el Procedimiento de Ingresos 2021-47 que indica que la asistencia HAF no estaría sujeta a impuestos como ingreso. Consulte <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-21-47.pdf>.

Virginia Housing no se responsabiliza de las consecuencias del impuesto sobre la renta federal o estatal por recibir asistencia del VMRP. Los beneficiarios deben buscar asesoramiento profesional con respecto a todas las consecuencias fiscales de recibir asistencia VMRP.

Prestación de servicios del VMRP

Virginia Housing contrató una empresa de administración de programas para apoyar la entrega del VMRP. El uso del término "Virginia Housing" a lo largo de esta y otra documentación del VMRP significa la Autoridad de Desarrollo de Vivienda de Virginia y/o su proveedor de servicios de administración de programas contratado.

Mercadeo/Divulgación

El VMRP tiene la intención de recopilar, revisar e incorporar regularmente datos nuevos para llegar mejor a las poblaciones más vulnerables y necesitadas de Virginia que pueden beneficiarse con esta asistencia. Aunque el VMRP estará abierto a cualquier persona en Virginia, el mercadeo del VMRP completo se dirigirá a los 131 códigos postales principales con un riesgo alto y significativo, como se identifica en la evaluación de necesidades.

El mercadeo y la divulgación para el piloto de VMRP, que se describen más adelante, se limitó a los prestatarios dentro de la cartera de servicios de préstamos hipotecarios de Virginia Housing que aplican la metodología de índice ponderado para identificar los códigos postales de destino para los prestatarios de la cartera con un riesgo alto y significativo; sin embargo, la participación en el piloto de VMRP fue solo por invitación. Reconociendo que

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

los prestatarios con morosidad grave están programados para salir del aplazamiento en septiembre y octubre, la priorización adicional para el mercadeo del piloto VMRP ocurrió para esta población. Se utilizará una metodología de focalización similar para el mercadeo y divulgación para todo el programa.

Virginia Housing aprovechará las relaciones con administradores de préstamos, funcionarios comunitarios, funcionarios electos y otros amplificadores clave para ayudar a compartir y promover el programa. Sobre la base de las necesidades actuales evaluadas, el VMRP tiene la intención de implementar las siguientes estrategias de objetivos y alcance.

Población objetivo

- Propietarios de viviendas en Virginia con ingresos iguales o inferiores al 100% del AMI del ingreso promedio de los Estados Unidos.
- Individuos socialmente desfavorecidos (19% de la población) dentro del AMI objetivo según la guía del Tesoro.

Marca y Presencia del Programa

Se utilizará una marca clara, simple y fácil de identificar para ayudar a obtener el reconocimiento público y la confianza del VMRP. La marca se utilizará en una variedad de plataformas en línea y otras para aumentar la visibilidad de todos los propietarios de viviendas en Virginia, con atención a las comunidades socialmente desfavorecidas.

Equidad/Accesibilidad

El equipo de VMRP reconoce que la población más grande con dominio limitado del inglés en Virginia son los hispanohablantes. Según nuestra investigación, hemos identificado el porcentaje de personas que hablan español en el hogar por condado para apoyar un alcance dirigido y garantizar que estemos transmitiendo mensajes críticos del programa en los idiomas más apropiados según la demografía de la comunidad. Se identificaron un total de 32 códigos postales que tienen un 5% o más de la población que habla español en casa. A partir de este análisis, se identificaron 11 códigos postales que tienen un 10 % o más de población que habla español en el hogar. Nuestra publicidad exterior (como vallas publicitarias, marquesinas de autobuses, tarjetas de autobús, etc.) y los medios pagados se centrarán en periódicos étnicos clave, radio y otros medios de mercadeo que sabemos que llegan a estas poblaciones clave de propietarios. El VMRP se asegurará de que los materiales sean culturalmente apropiados para los hispanohablantes de América Central, América del Sur y el Caribe.

El VMRP también proporcionará materiales de divulgación traducidos a otros idiomas a medida que surja la necesidad mediante un servicio de traducción confiable. La plataforma de solicitudes móvil y basada en la nube del programa también ofrece la capacidad de traducir pantallas a varios idiomas.

El centro de llamadas de VMRP ofrece servicios de traducción para personas que no hablan inglés, así como TTY u otra tecnología para ayudar a las personas con discapacidad auditiva. El equipo de administración de casos (CM, por sus siglas en inglés) de VMRP también estará compuesto por CMs y asistentes administrativos bilingües para ayudar a los solicitantes hispanohablantes por teléfono, por escrito y durante las reuniones de admisión en persona. En situaciones en las que un miembro del personal bilingüe no esté disponible, los CM también utilizarán los servicios de traducción por teléfono.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Los materiales impresos estarán disponibles en eventos presenciales y lugares de reunión comunitarios específicos. También se realizarán adaptaciones para personas con discapacidad y para otras personas con necesidades funcionales y de acceso.

Reconociendo que algunos participantes elegibles pueden tener acceso limitado a Internet o tecnología, el enfoque de comunicaciones de VMRP tendrá en cuenta una variedad de canales y una amplia extensión geográfica para garantizar que se llegue a las audiencias objetivo a través de la radio, las vallas publicitarias, el transporte público y otros anuncios fuera del hogar. Además, desde que presentó el Plan, Virginia Housing ha determinado que las ubicaciones adicionales de los centros de servicios físicos serían beneficiosas para estas personas. Como tal, además de una ubicación física en Newport News, se han abierto dos ubicaciones adicionales (Richmond, Arlington) y una tercera está planificada para una localidad del suroeste de Virginia.

Campaña de Mercadeo y Divulgación

Virginia Housing involucrará y compartirá materiales y contenido de VMRP a través de una variedad de canales y medios, que incluyen:

- Sitio web de interfaz fácil de usar y móvil que describe claramente las pautas de VMRP, proporciona un portal de solicitud en línea de fácil acceso y enumera todos los recursos disponibles para apoyar a los propietarios que experimentan la inestabilidad de la vivienda en Virginia.
- Los canales de redes sociales se utilizan para llevar a los solicitantes al micrositio y/o centro de llamadas.
- Medios impulsados ya sean pagos (por ejemplo, anuncios de la búsqueda, anuncios publicitarios, cartelera, tránsito, difusión de la tv, radio) o medios gratuitos (por ejemplo, comunicados de prensa, radio, y entrevistas de tv). Específicamente, en las zonas rurales con acceso limitado a Internet, se prestará especial atención a la publicidad en televisión y radio para llegar a los propietarios afectados.
- El comercio y las publicaciones de nicho, el correo directo, el mercadeo por correo electrónico y los mensajes de texto para llegar a las jurisdicciones clave a las que se dirige la inclusión de las zonas rurales y los grupos desfavorecidos.
- La admisión del programa que es fácil de usar y de fácil acceso. Esto incluye el Centro de Llamadas de VMRP para incluir servicios de traducción y adaptaciones para necesidades especiales, un Centro de Asistencia de VMRP en persona que ofrece soporte de servicio al cliente en el sitio.
- Presentación en ubicaciones comunitarias de alto tráfico (por ejemplo, centro comunitario, biblioteca, oficina de servicios sociales) para crear conciencia sobre los servicios de VMRP y ofrecer asistencia de solicitud en el sitio.
- Se lanzará una campaña de divulgación móvil 90 días después del lanzamiento completo del programa para brindar información y oportunidades de solicitud a las comunidades de Virginia a través de servicios en persona.

Participación de las partes interesadas

Virginia Housing informará e involucrará regularmente a las partes interesadas clave para ayudar a amplificar los mensajes de VMRP para llegar a todos los propietarios afectados en Virginia. Los grupos de partes interesadas y las asociaciones que se aprovecharán para ayudar a promover el programa incluyen, entre otros:

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

- Juntas asesoras de minorías y rurales, organizaciones sin fines de lucro, asistencia legal, organizaciones comunitarias, consejeros de vivienda y organizaciones religiosas.
- Líderes comunitarios y funcionarios electos locales.
- Proveedores de hipotecas que atienden a propietarios de viviendas de ingresos bajos y moderados, incluidos bancos, administradores, corporaciones de desarrollo comunitario (CDCs, por su sigla en inglés), instituciones financieras de desarrollo comunitario (CDFIs, por su sigla en inglés) y otras organizaciones sin fines de lucro que ofrecen programas de vivienda asequible a compradores de viviendas de ingresos bajos, muy bajos y moderados.
- Otras agencias locales que trabajan con la población objetivo pueden ayudar a educar a los propietarios de viviendas sobre las opciones del programa y facilitar la entrada al programa.

Calendario de implementación

Tabla 15 se indican las fechas límite clave para el diseño y la ejecución de los programas.

Tabla 15: Fechas clave del programa

Actividad	Fecha prevista de finalización
Publicación del borrador del plan HAF	21 de julio de 2021
Período de comentarios públicos	21 de julio al 6 de agosto de 2021
Lanzamiento del VMRP piloto	27 de julio de 2021
Reunión de socios de la comunidad	2 de agosto de 2021
Reunión pública estatal	5 de agosto de 2021
Presentación del Plan HAF al Tesoro	17 de agosto de 2021
Respuesta del Tesoro al Plan HAF	29 de octubre de 2021
Respuesta de VMRP a Tesorería	16 de noviembre de 2021
Fecha de aprobación del Plan HAF por el Tesoro	16 de diciembre de 2021
Cierre del piloto VMRP	1 de enero de 2022
Lanzamiento del VMRP completo en todo el estado	3 de enero de 2022
Cierre del programa VMRP	30 de septiembre de 2026*

***Tenga en cuenta que el VMRP cerrará el 30 de septiembre de 2026, o cuando todos los fondos del programa se hayan comprometido completamente, lo que ocurra primero.**

VMRP Piloto

En su Guía inicial de HAF vigente en el momento en que se implementó el programa piloto, el Tesoro alentó a los concesionarios del programa HAF, como Virginia Housing, a crear o financiar programas piloto para servir a las poblaciones objetivo, y a centrarse en las opciones de programa que tenían más probabilidades de entregar asistencia con mayor rapidez a las poblaciones objetivo, como los programas de restitución de hipotecas. El

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Tesoro también alentó a los concesionarios de HAF a priorizar la asistencia a los propietarios elegibles que tienen hipotecas de la Administración Federal de la Vivienda (FHA, por su sigla en inglés), del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA, por su sigla en inglés) e hipotecas realizadas con las ganancias de bonos de ingresos hipotecarios u otros programas hipotecarios dirigidos a prestatarios de ingresos bajos y moderados.

La cartera de préstamos hipotecarios de Virginia Housing coincide estrechamente con las categorías de préstamos priorizado por el Tesoro. En el momento en que se desarrolló el piloto, de los préstamos hipotecarios activos en la cartera de servicios de Virginia Housing, 6.209 (11,63%) estaban en mora. De los préstamos, 4.000 (64,42%) estaban en mora de más de 120 días, y los 3.025 (75,62%) de dichas morosidades eran préstamos de la Administración Federal de Vivienda (FHA). La siguiente categoría de morosidad más grande fue la morosidad a 30 días, compuesta por 1.116 (17,97%) de préstamos. Del mismo modo, los 831 (74,46%) de los 1.116 préstamos que estaban en mora a 30 días eran préstamos de la FHA. Cuarenta y dos por ciento de todos los préstamos en mora eran préstamos a personas socialmente desfavorecidas. Sólo había 63 ejecuciones hipotecarias activas en la cartera y el 40% de las ejecuciones hipotecarias afectan a prestatarios socialmente desfavorecidos. 4.797 préstamos estaban en aplazamiento.

Un programa piloto de restitución de hipotecas para esta cartera podría aplicarse rápidamente para proporcionar datos importantes para la implementación completa del programa, previa aprobación por parte del Tesoro del Plan HAF. El VMRP piloto comenzó el 27 de julio de 2021. Virginia Housing anticipó que el VMRP piloto utilizaría el 10% inicial del adjudicación del programa HAF del Tesoro (menos las tarifas administrativas).

De acuerdo con la guía del Tesoro, el VMRP piloto se centró en los propietarios de vivienda potencialmente elegibles dentro de la cartera de servicios de préstamos de Virginia Housing. Fue diseñado con la expectativa de que el VMRP completo tendría los mismos requisitos y estaría abierto a los solicitantes en todo Virginia cuya hipoteca o administrador de préstamos hipotecarios es un proveedor que no sea Virginia Housing, del mismo modo permanecerá abierto a los propietarios asistidos por Virginia Housing.

La intención del VMRP piloto era probar qué tan bien el diseño del programa satisfacía las necesidades generales de los prestatarios dentro de Virginia, como se identifica en la evaluación de necesidades. Un beneficio adicional del VMRP piloto fue que brindó a Virginia Housing la oportunidad de probar las políticas, procedimientos, sistemas y flujos de trabajo desarrollados para brindar asistencia a los propietarios de viviendas de Virginia. Se utilizó un proceso de evaluación y refinamiento durante y después del VMRP piloto para hacer que el programa al ser más amplio sea más eficiente y reduzca, mitigue o elimine las barreras no deseadas que se hicieron evidentes durante el VMRP piloto.

El VMRP piloto fue un medio para poner en marcha los servicios a los prestatarios financieramente estresados mientras se cumplen los requisitos del Tesoro necesarios para obtener el financiamiento completo del programa. Como tal, el VMRP piloto fue diseñado para dirigirse a los propietarios de viviendas en la cartera de préstamos hipotecarios de Virginia Housing con los siguientes atributos:

- Préstamos suministrados por Virginia Housing
- En mora o ejecución hipotecaria que comenzó después del 21 de enero de 2020
- Ingresos del prestatario dentro de los límites de AMI especificados por el Tesoro

Se profundizará la guía de las actividades de divulgación para:

- Comunidades rurales y desatendidas/de escasos recursos
- Individuos socialmente desfavorecidos (en base a la definición del Tesoro)

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

- Prestatarios que salen del aplazamiento con morosidad grave

El VMRP piloto limitó la asistencia a los propietarios de viviendas con morosidad hipotecaria asociada con préstamos suministrados por Virginia Housing. La elegibilidad se restringió a los propietarios cuya morosidad hipotecaria se haya ocurrido después del 21 de enero de 2020, y fue el resultado de las dificultades económicas inducidas por la pandemia de COVID-19. La asistencia también se limitó a los propietarios de viviendas que no han recibido asistencia para gastos calificados cubiertos por el VMRP durante el mismo período, a través de otros programas federales, estatales o locales, y que no habían recibido una solución de mitigación de pérdidas permanentes a través de un programa de préstamos asegurado por el gobierno (en ausencia de una dificultad económica posterior).

Los propietarios identificados en la cartera fueron contactados por teléfono, correo electrónico y correos que describió el programa, sus beneficios y los diversos métodos para acceder a la solicitud del programa. Se emplearon anuncios en las redes sociales, la radio, y televisión. La información proporcionada incluía información de contacto del programa y horas de servicio. Toda la información del programa estaba disponible en inglés y español. Los propietarios que buscan asistencia a través del VMRP piloto siguieron los mismos procesos que los del programa completo y como se describe en las siguientes secciones del Plan HAF.

Virginia Housing estimó que aproximadamente 600-1000 propietarios de viviendas pueden recibir asistencia a través del VMRP piloto. Este cálculo fue basado en una indemnización promedio estimada de 15.500 dólares por hogar. La amplia variación entre el extremo inferior y el alto del número estimado de propietarios de viviendas atendidos a través del VMRP piloto fue debido a la posibilidad de que el premio estimado promedio aumente o disminuya, así como al momento del lanzamiento del VMRP completo. El piloto de VMRP se diseñó de tal manera que si hubiera una superposición entre las operaciones en curso del piloto de VMRP y el lanzamiento del VMRP completo, los distritos del piloto de VMRP continuarían recibiendo servicios sin interrupción de los servicios, ya que el VMRP piloto está destinado a hacer la transición al VMRP completo.

El piloto de VMRP finalizó el 1 de enero de 2022. En total, se invitó a 1365 propietarios de viviendas a solicitar el programa piloto, 531 propietarios iniciaron el proceso de solicitud, y se pagaron \$2.126.309,85 en nombre de los propietarios de viviendas elegibles. Una vez que todos los pagos asociados con las solicitudes piloto se hayan procesado por completo, se proporcionará un resumen final del programa piloto a través de una revisión futura de este plan y/o se publicará en el sitio web del VMRP.

Opciones del programa

Usos elegibles de los fondos del VMRP

Los fondos se pueden usar para poner la cuenta completamente al día, sin montos restantes en mora, y para reembolsar los montos adelantados por el prestamista o administrador en nombre del prestatario por cargos de propiedad, incluidos los honorarios legales razonablemente requeridos del beneficiario asociados con los gastos elegibles. Las obligaciones de vivienda que se enumeran a continuación y que se incurrieron después del 21 de enero de 2020 (incluidas las dificultades que comenzaron antes del 21 de enero de 2020, pero continuaron después de esa fecha) son "Usos elegibles" de los ingresos del VMRP:

- PITI de pago de préstamo de gravamen hipotecario existente, escasez de depósito en garantía, anticipos corporativos del administrador y honorarios legales razonablemente requeridos del beneficiario asociados con gastos elegibles.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

- Pago de gravamen hipotecario subordinado (principal e intereses) y/o pago a plazo del segundo gravamen de bonos del gobierno de asistencia para el pago inicial (como segundas escrituras de fideicomiso de Virginia Housing para el pago inicial).
- Pago mensual adjunto o no adjunto de préstamo de casas prefabricada/móvil (capital e intereses).
- Impuesto sobre bienes personales sobre casas prefabricadas/móviles no adjuntas.
- Si el pago mensual del préstamo hipotecario y/o el impuesto a la propiedad personal se están pagando en una casa prefabricada/móvil no adjunta, también se puede pagar el alquiler del lote. Sin embargo, las solicitudes de alquiler de lote solamente no son elegibles dentro de HAF, pero pueden estar en el Programa de Alivio de Alquiler de Virginia (RRP).
- Tarifas de asociación de propietarios, tarifas de cooperativas y tarifas de asociación de condominios y evaluaciones especiales, tarifas de mantenimiento o cargos comunes, incluso por una extinción de gravamen.
- Seguro de riesgo del propietario y otros seguros de propiedad, inundaciones y/o seguro hipotecario.
- Impuestos morosos a la propiedad inmobiliaria.

Los beneficios del programa solo se aplicarán a los saldos pendientes elegibles incurridos después del 21 de enero de 2020 (incluidas las dificultades que comenzaron antes del 21 de enero de 2020, pero continuaron después de esa fecha). Los préstamos elegibles deben estar garantizados por una garantía hipotecaria ocupada por el propietario (o financiamiento garantizado calificado de casas prefabricadas no adjuntas) que cumpla con el límite de préstamos conformes a la Empresa Patrocinada por el Gobierno en el momento de iniciarse. En situaciones en las que no se están realizando pagos de préstamos hipotecarios, el valor tasado de la vivienda y el terreno (según lo determinado por la autoridad fiscal) no puede exceder el límite aplicable actual del préstamo.

La asistencia de VMRP se priorizará primero a la(s) hipoteca(s) / restitución del costo de la vivienda, luego a los impuestos a la propiedad de bienes raíces y a las tarifas de la asociación de propietarios / condominios y el seguro de riesgo. Nótese que la "restitución" se aplica tanto a los propietarios elegibles con y sin una hipoteca pendiente o préstamo hipotecario. Un solicitante puede calificar para una o la combinación de todas estas opciones del programa, dependiendo de su estado de hipoteca y cuenta de depósito en garantía, así como de su HTI. Los solicitantes con préstamos hipotecarios serán revisados para la restitución primero, luego la reincorporación con el pago mensual de PITI.

Nótese que, para participar en el VMRP, los propietarios de viviendas no pueden estar en bancarrota activa, a menos que hayan recibido la aprobación del tribunal de bancarrotas o del fideicomisario para dicha participación. Además, todos los propietarios que participan en el VMRP deben trabajar con sus administradores para obtener saldos de restablecimiento

Asistencia de restitución/restitución parcial

La asistencia de restitución/restitución parcial es una subvención de un pago único para poner al día la primera y segunda hipoteca(s) elegible(s) hasta alcanzar el límite máximo de asistencia de VMRP por hogar. Esta opción se proporcionará a los propietarios de viviendas cuya relación entre gastos e ingresos (HTI) sea igual o inferior al 40%.

Esta opción proporciona fondos para cancelar los pagos vencidos y otros montos en mora, incluidos los pagos dentro de un plan de aplazamiento, en hipotecas (incluidas las hipotecas

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

privadas), hipotecas inversas, préstamos garantizados por casas prefabricadas o contratos de escritura.

Restitución con asistencia mensual para el pago de PITI

La restitución con el pago mensual de PITI es una subvención de un pago único para poner al día la primera y segunda hipoteca(s) elegible(s) y hacer pagos hipotecarios mensuales futuros (PITI) hasta que se haya eliminado la dificultad financiera calificada, que el/los propietario(s) sea(n) elegible(s) para otras opciones de mitigación de pérdidas con el administrador actual, o hasta que se haya terminado la Asistencia VMRP máxima por hogar, lo que ocurra primero. Los propietarios que reciben asistencia de restitución de hipoteca cuyo HTI sea mayor que el 40% serán elegibles para esta opción si no se ha alcanzado el límite máximo de asistencia de VMRP por hogar, después de la restitución completa.

Esta opción brinda la asistencia de pago total a los propietarios que no pueden pagar la hipoteca debido a una dificultad financiera continua asociada con la pandemia de Coronavirus una vez que todos los saldos de las cuentas estén al día. Esta opción solo está disponible junto con la opción de restitución de la hipoteca, lo que significa que la asistencia para el pago anticipado de la hipoteca no estará disponible como una opción independiente.

Esta opción requerirá una nueva certificación de ingresos y dificultades cada 90 días mientras el pago está en curso.

Condiciones especiales para las opciones de asistencia de restitución

Dentro de las opciones de Restitución/Restitución Parcial y Restitución con el Pago Mensual de PITI, se aplica lo siguiente

- Si el pago final de PITI con fondos de asistencia de VMRP resulta en un pago parcial, no se realizará un pago de PITI parcial.
- Si la Asistencia VMRP máxima por hogar no es suficiente para restituirla completamente, los propietarios elegibles deben demostrar otros fondos suficientes para restituirla completamente o documentar un plan de mitigación de pérdidas aprobado con su administrador de préstamos con respecto a dicho déficit, que sea satisfactorio para Virginia Housing o su agente. Si el solicitante no puede restituir el déficit o llegar a un acuerdo de mitigación de pérdidas con su administrador de préstamos con respecto a dicho déficit, el solicitante no es elegible para la Asistencia VMRP. Los solicitantes que pueden y eligen actualizar sus cuentas al menos hasta el punto en que la asistencia de VMRP pueda realizar un pago mensual completo lo hacen bajo su propio riesgo. La asistencia de VMRP no está garantizada en función de la solicitud únicamente. Los prestatarios deben cumplir con todos los demás requisitos de elegibilidad para obtener una determinación favorable de elegibilidad. Estas opciones están disponibles para propietarios elegibles que actualmente estén en un plan de aplazamiento, así como aquellos que no están actualmente en aplazamiento. Sin embargo, las opciones no están disponibles para los propietarios de viviendas que han estado en un plan de aplazamiento, o que salieron de dicho plan de aplazamiento y pasaron por la cascada de aplazamiento de pérdidas a menos que se haya producido una dificultad financiera calificada después de que los propietarios salieron del proceso de aplazamiento de pérdidas. Nótese que los futuros planes VMRP podrían estar disponibles para tales propietarios de viviendas.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

- Una consideración especial para las casas prefabricadas/móviles es que su clasificación como bienes inmuebles o personales depende totalmente de si están o no fijadas (inmovilizadas y adjuntas) bienes inmuebles de propiedad del dueño de la casa prefabricadas/móvil. Las casas móviles colocadas se gravan como bienes inmuebles, mientras que una casa móvil no fijada/no adjunta se grava como propiedad personal. Los impuestos a la propiedad personal en mora de una casa móvil no adjunta son, por lo tanto, un costo elegible dentro de las opciones de restitución del VMRP.
- La relación de la casa móvil con el estado de propiedad de la tierra subyacente presenta preocupaciones de potenciales costos adicionales de la propiedad de vivienda. Las casas móviles no fijadas o no adjuntas pueden estar ubicadas en terrenos propios o alquilados. La morosidad en el alquiler de lotes o préstamos de tierras donde se encuentran tales casas móviles plantean riesgos significativos en el desalojo y la ejecución hipotecaria del préstamo de tierras. Como tal, el VMRP también puede pagar el alquiler del lote en mora o los pagos de préstamos de tierras, como parte de la subvención de la restitución.
- Los propietarios cuya residencia principal es una casa móvil no fijada también pueden calificar para pagos continuos de alquiler de lote como parte de esta restitución con la opción de asistencia de pago mensual de PITI si cumplen con el mismo requisito de HTI establecido anteriormente, y la asistencia estará disponible con los límites máximos de asistencia.

Impuestos, tarifas y asistencia de seguro

Al reconocer que los costos asociados con la propiedad de la vivienda, si están en mora, pueden resultar en una posible pérdida de la propiedad, gravámenes adicionales o pérdida de protecciones de seguridad, el VMRP también evaluará a los propietarios de viviendas solicitantes para la elegibilidad de asistencia para costos de propiedad asociados. Los propietarios con cargos de propiedad incluidos en el depósito en garantía, los prestatarios con estas tarifas que no están en depósito en garantía y los propietarios sin hipoteca sobre su propiedad pueden ser elegibles para recibir asistencia de pago con cargos de propiedad en mora dentro del VMRP. La asistencia puede incluir honorarios legales razonablemente requeridos del beneficiario asociados con los gastos elegibles.

Los propietarios de viviendas deben tener al menos un pago a plazos o un monto único en mora en uno o más cargos de propiedad elegibles, tales como:

- Impuestos a la propiedad inmobiliaria
- Impuestos sobre la propiedad personal en la casa móvil no fijada
- Alquiler de lote o terreno asociado con un préstamo de vivienda móvil moroso (tenga en cuenta que el alquiler de lote/terreno solo está disponible a través de VMRP en relación con un préstamo de vivienda móvil moroso; de lo contrario, dicha asistencia se puede obtener a través del Programa de Alivio de Alquiler de Virginia).
- Tarifas de la asociación de propietarios, tarifas de la asociación de condominios y evaluaciones especiales, tarifas de cooperativas o cargos comunes, incluso por una extinción de gravamen
- Seguro de riesgo u otro seguro de propiedad para propietarios de viviendas, inundaciones y/o seguro hipotecario

Cualquier morosidad en estas obligaciones debe ser el resultado de dificultades financieras relacionadas con la pandemia de COVID-19 y haberse incurrido después del 21 de enero de

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

2020 (incluidas las dificultades que comenzaron antes del 21 de enero de 2020, pero continuaron después de esa fecha). Además, para calificar para la asistencia dentro de esta opción, el valor tasado de la tierra y la vivienda (según lo determinado por la autoridad tributaria local) no debe exceder los límites de préstamos conformes que están actualmente en vigor si los impuestos, el seguro y las tarifas no están asociados con un préstamo hipotecario moroso.

Otra asistencia disponible

Virginia Housing planea colaborar con defensores de la vivienda y recursos de asistencia legal para proporcionar conocimiento de otros programas federales y estatales de asistencia hipotecaria. Virginia Housing también puede desarrollar opciones adicionales de asistencia para propietarios de viviendas en el futuro, dependiendo de la necesidad y los fondos disponibles. Tales opciones serían diseñadas para ampliar el alcance del VMRP y lograr el objetivo de reducir la inestabilidad de la vivienda en todo Virginia.

Diseño del programa VMRP

El siguiente diseño del programa se implementará primero para el VMRP piloto y se llevará a cabo hasta el VMRP completo cuando se lance en todo el estado. Cualquier modificación que resulte de las lecciones aprendidas durante el piloto de VMRP se reflejará en una actualización del Plan HAF.

Priorización de Solicitudes

El VMRP ha establecido dos prioridades de solicitud.

1. Solicitantes con un AMI del 100 % o menos y solicitantes socialmente desfavorecidos con ingresos hasta e incluyendo el 150% del AMI
2. Propietarios de viviendas no socialmente desfavorecidos con ingresos del 100,01 % hasta e incluyendo el 150%

Además, el VMRP reconoce que los propietarios de viviendas que enfrentan la amenaza inminente de una ejecución hipotecaria corren el mayor riesgo de posible inestabilidad de vivienda. Por lo tanto, los solicitantes cuya acción de ejecución hipotecaria ocurrirá dentro de los 90 días o menos de la fecha de su solicitud serán marcados con un "factor de prioridad" y se acelerará su revisión de elegibilidad.

Prioridad 2: Reserva financiera

El VMRP reservará el 10% de cada tramo de financiamiento recibido para ayudar a los solicitantes de Prioridad 2. Cuando se agoten los fondos reservados, se anunciará cualquier asistencia adicional que pueda estar disponible para los solicitantes de Prioridad 2 mediante la revisión de este documento y en el sitio web del VMRP. El VMRP analizará las necesidades restantes entre las solicitudes de Prioridad 2 y los fondos disponibles para llegar a esta decisión.

Sistema de selección y solicitud

Virginia Housing aprovechará una solución tecnológica proporcionada por un contratista externo para facilitar un proceso de selección y solicitud en línea para los propietarios de viviendas. Cada propietario interesado se registrará para obtener una cuenta en el sistema de procesamiento y se le proporcionará un portal personal y privado y una página de destino. El portal mostrará información sobre las tareas pendientes a cumplimentar por el propietario, así como el estado de selección y solicitudes. Los propietarios de viviendas pueden cargar y adjuntar la documentación de apoyo necesaria para completar la solicitud a través de esta solución tecnológica.

Invitación a la solicitud del VMRP piloto

El VMRP piloto estaba disponible para los propietarios cuya hipoteca es proporcionada por Virginia Housing. La asistencia del VMRP estuvo disponible para estos prestatarios por invitación directa. Los prestatarios en la cartera de préstamos hipotecarios de Virginia Housing fueron contactados directamente por correo electrónico, teléfono u otros medios y se les proporcionarán detalles del programa, junto con el enlace a la solicitud en línea y el número de teléfono para el Centro de Llamadas del VMRP. Para información adicional sobre el VMRP piloto visite el sitio web VirginiaMortgageRelief.com

Solicitud del VMRP completo

Los propietarios de viviendas en todo Virginia que buscan asistencia a través del VMRP presentarán solicitudes electrónicas a través de VirginiaMortgageRelief.com. El enlace para comenzar el proceso de preselección y solicitud en el sitio web del VMRP es <http://registration.virginiamortgagerelief-secureapp.com>.

El sistema de preselección y solicitud es un portal de autoservicio que permite a los propietarios de viviendas registrarse en el programa, completar la información de selección y solicitud, y presentar documentación de respaldo. Las actualizaciones de estado de los solicitantes también están disponibles a través del portal de autoservicio.

Los propietarios que no pueden acceder al portal de solicitantes en línea o que requieren asistencia para completar la solicitud en línea pueden obtener ayuda a través del Centro de Llamadas del VMRP al 833-OUR-VMRP. Además, la asistencia en persona está disponible con cita previa en los Centros de Asistencia del VMRP que se han abierto para apoyar el VMRP completo. Los detalles sobre las ubicaciones de los Centros de Asistencia del VMRP están disponibles en VirginiaMortgageRelief.com

Se prevé que el horario de atención del Centro de Llamadas del VMRP será de 8 a. m. a 8 p. m. de lunes a viernes. Se prevé que el horario de atención del Centro de Asistencia del VMRP será de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes. Las horas de operación pueden aumentarse o disminuirse dependiendo de la demanda de servicios. Cualquier modificación de las horas de servicio se publicará en VirginiaMortgageRelief.com.

Preselección

Los propietarios registrados responderán preguntas de preselección para el VMRP en función de los criterios de elegibilidad para la admisión establecidos por el Tesoro el 14 de abril de 2021, guía HAF. Al completar estas preguntas, se informará a los propietarios de viviendas si las respuestas que han proporcionado indican que la situación actual del propietario cumple con los requisitos mínimos del programa para la participación.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Los propietarios que cumplan con los requisitos mínimos del programa podrán proceder con su solicitud y cargar la documentación requerida para completar y respaldar su solicitud. A los propietarios de viviendas que no cumplan con los requisitos mínimos de participación en el programa se les proporcionará una explicación de la razón de la inelegibilidad.

Preguntas de la selección

A los solicitantes se les hará una serie de preguntas de “sí/no” para determinar si su situación actual cumple con los requisitos mínimos del Tesoro para el programa HAF y, por lo tanto, el programa VMRP. Las respuestas a las preguntas de selección determinarán si un propietario puede proceder a la solicitud completa o no. Este proceso fue diseñado para dar a los solicitantes potenciales decisiones sobre sus solicitudes lo antes posible a lo largo del ciclo de vida del programa. Para aprobar las preguntas de selección, los propietarios de viviendas deben:

- Residir en Virginia
- Poseer y ocupar su casa
- Vivir en un tipo de vivienda elegible (vivienda unifamiliar adjunta o separada, condominio, cooperativa, móvil o casa prefabricada) como su residencia principal (sin segundas residencias) que es una estructura habitable (no condenada o que ha sufrido daños materiales)
- Haber experimentado dificultades financieras calificadas como resultado de la pandemia de COVID-19 después del 21 de enero de 2020 (incluidas las dificultades que comenzaron antes del 21 de enero de 2020, pero continuaron después de esa fecha), y proporcionar un certificado que describa la naturaleza de las dificultades financieras
- Tener ingresos dentro de los límites aceptables de AMI
- Estar atrasado en los pagos de hipotecas o préstamos, incluidos los cargos o depósitos en garantía por impuestos a la propiedad de bienes raíces (o impuesto a la propiedad personal para una casa prefabricada/móvil no adjunta), tarifas de propietarios/condominios y evaluaciones especiales, y seguro de propiedad, u otros costos asociados a la propiedad de vivienda sin una hipoteca, incluidas las tarifas de asociación de propietarios de viviendas/condominio, peligro, inundación o seguro hipotecario, etc.)

Además, las preguntas de preselección indagarán si el propietario o los propietarios son personas socialmente desfavorecidas, según la definición del Tesoro. La divulgación de esta información es voluntaria, pero las personas socialmente desfavorecidas que reportan este estado pueden ser priorizadas para la financiación. La situación de desventaja social comunicada por cualquier persona que solicite asistencia a través del VMRP seguirá siendo privada. Las estadísticas sobre la situación de desventaja social se agregarán y se comunicarán sin ninguna asociación con la identidad de una persona.

Al priorizar la asistencia a las personas socialmente desfavorecidas según la guía del Tesoro, los requisitos de elegibilidad del VMRP permitirán que la prioridad del Tesoro para las personas socialmente desfavorecidas sea satisfecha por cualquier miembro del hogar, en lugar de solo por el solicitante. En ausencia de una guía clara del Tesoro que haga lo contrario, esta aplicación más amplia e inclusiva de la definición de persona socialmente desfavorecida parece ser consistente con los objetivos generales del programa HAF y está en concordancia con la misión de Virginia Housing. Cualquier hogar de este tipo debe tener ingresos iguales o inferiores al 150% del ingreso promedio del área.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

El VMRP ha adoptado el lenguaje de la Guía HAF del Tesoro del 8 de agosto de 2022 que establece:

Los propietarios de viviendas son elegibles para recibir montos asignados a un participante de HAF en virtud de HAF si experimentaron dificultades financieras después del 21 de enero de 2020 (incluidas las dificultades que comenzaron antes del 21 de enero de 2020, pero continuaron después de esa fecha) y tienen ingresos iguales o menos que el 150 % del ingreso medio del área o el 100 % del ingreso medio de los Estados Unidos, lo que sea mayor. Un participante de HAF puede proporcionar fondos de HAF solo a un propietario de vivienda con respecto a los gastos calificados relacionados con la vivienda que es la residencia principal de dicho propietario de vivienda. Los participantes de HAF deben exigir que los propietarios de viviendas certifiquen que experimentaron dificultades financieras después del 21 de enero de 2020. El certificado debe describir la naturaleza de las dificultades financieras (por ejemplo, pérdida de trabajo, reducción de ingresos o aumento de los costos debido a la atención médica o la necesidad de cuidar a un miembro de la familia).

La adopción de este lenguaje resultó en un cambio de política tal que el requisito anterior del VMRP de que solo se incurrió en morosidad después del 1 de enero de 2020 fue reemplazado por un nuevo requisito de morosidad más amplio. Como tal, una pregunta que había sido diseñada en el proceso de preselección para evitar que los propietarios de viviendas con morosidad previa sigan adelante con el proceso de solicitud a menos y hasta que dicha morosidad se solucione. La nueva política entra en vigor el 11 de enero de 2023.

Se informó a los propietarios de viviendas que enviaron sus respuestas previas al examen antes del 11 de enero de 2023 que curar la morosidad por sí solo no garantizará la recepción de la asistencia del VMRP. Si un propietario opta por solucionar dichas morosidades, el administrador del VMRP aún tomará una determinación final (basándose en la solicitud completa del VMRP y toda la documentación de apoyo requerida) de que el propietario es elegible para recibir asistencia del VMRP. Solucionar las morosidades incurridas antes del 21 de enero de 2020 era por cuenta y riesgo del propietario, ya que la asistencia del VMRP no estaba garantizada. Se alentó a los propietarios de viviendas que eligieron solucionar morosidades anteriores hasta al menos el 21 de enero de 2020 a comunicarse con el VMRP al 833-OUR-VMRP para que un miembro del personal del programa pudiera ayudarlos a actualizar las respuestas de preselección y continuar con el resto del proceso. Debido al cambio de política mencionado anteriormente, este proceso ya no se requiere para los propietarios de viviendas.

Como resultado de las actividades piloto iniciales del programa, la preselección de la solicitud VMRP se modificó para agregar una pregunta relacionada con la ejecución hipotecaria en curso. Los solicitantes que responden "sí" a esta pregunta activarán una revisión acelerada.

Presolicitudes

Una solicitud que se ha iniciado, pero aún no se ha completado, se mantiene en un estado previo a la solicitud. Esto puede entenderse como una aplicación en curso. Este es un estado de seguimiento que permitirá al programa analizar el número de inicios en relación a las que están completas.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Las preguntas de la solicitud están diseñadas para obtener información sobre el propietario, la propiedad del dueño, los ingresos y la hipoteca, el préstamo hipotecario y los costos de la vivienda. El proceso de solicitud requiere el reconocimiento de los términos y condiciones del programa, así como el suministro de detalles adicionales del hogar y documentación de respaldo. La información relevante suministrada durante el proceso de preselección se importará a la solicitud.

Los propietarios de viviendas que inicien una solicitud deberán terminar y presentar la solicitud, una vez iniciada, dentro de los períodos de tiempo especificados que se describirán con más detalle en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

Entendimientos y Acuerdos

Los propietarios que buscan asistencia deben reconocer y manifestar su acuerdo/entendimiento a una serie de declaraciones que cubren los siguientes temas:

- Conocimiento de la financiación limitada disponible
- Programa diseñado para ayudar a los propietarios de viviendas con y sin hipotecas
- Requiere viviendas ocupadas en Virginia como residencia principal en condiciones habitables
- Importe máximo de la ayuda
- Beneficio del programa estructurado como subvención
- Descripción de los tipos de gastos elegibles
- Pagos realizados en nombre del solicitante y no directamente al solicitante
- Ingresos anuales del hogar requeridos
- Requisito de certificación por dificultades financieras
- Prohibición de la asistencia para la vivienda de otros programas que cubran los mismos costos durante el mismo período
- Cumplir con el requisito de límite de préstamo
- Información de contacto para recibir asistencia de solicitud
- Plazos para completar la solicitud una vez iniciada
- Plazos para entregar la documentación faltante o adicional
- Priorización de programas
- Advertencia de fraude
- Subrogación de cualquier financiación duplicada

Certificación por dificultades financieras

Los propietarios de viviendas deben haber experimentado dificultades financieras debido a la pandemia de COVID-19 para ser elegibles para participar en el programa. Los propietarios de viviendas deben haber experimentado dificultades financieras calificadas después del 21 de enero de 2020 (incluidas las dificultades que comenzaron antes del 21 de enero de 2020, pero continuaron después de esa fecha) y proporcionar un certificado que describa la naturaleza de las dificultades financieras. Los propietarios de viviendas que aprueben la evaluación deberán, como parte de la solicitud, dar fe de esta dificultad ejecutando y respondiendo a una serie de preguntas sobre la naturaleza de las dificultades.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Al firmar y presentar la solicitud que incluye las selecciones del propietario que describen la naturaleza de sus dificultades, el solicitante está certificando la veracidad de esta información. Esto servirá como una demostración de dificultades para los propósitos del VMRP.

Documentación requerida

Los siguientes documentos son los requisitos mínimos de documentación necesarios para revisar una solicitud de asistencia. Toda la documentación debe ser proporcionada por el solicitante. En el sitio web de Virginiamortgagerelief.com y en las políticas y procedimientos del programa estará disponible una lista completa de la documentación alternativa de preferencia y aceptable.

- Solicitud del VMRP completa y ejecutada
- Identificación con foto (como identificación emitida por el estado, pasaporte, etc.)
- Certificado(s) del propietario(s) que respalde la naturaleza de las dificultades financieras
- Documentación de los ingresos del hogar
- Aquellos hogares sin otro medio para documentar los ingresos se les puede permitir proceder con la autocertificación de ingresos caso por caso a través de una exención del VMRP
- Certificación de cero ingresos para propietarios o miembros del hogar (es decir: sin ingresos de seguridad social, sin ingresos por desempleo, sin ingresos comerciales, etc.), si corresponde
- Copias de la(s) declaración(es) de hipoteca actual(es) para cada gravamen, estado del préstamo de vivienda móvil o contrato de acuerdo de escritura, según corresponda, proporcionando información del administrador/proveedor de préstamos y el estado actual del préstamo (si busca asistencia para hipotecas/préstamos hipotecarios), si corresponde
- Copias del impuesto a la propiedad de bienes raíces, tarifas de asociación de propietarios/condominios y evaluaciones especiales, tarifas de cooperativas y/o declaraciones de seguro de propiedad, si corresponde
- Copias del impuesto sobre bienes personales para casas móviles no adjuntas, si corresponde
- Si el pago del préstamo y/o el impuesto a la propiedad personal se paga por una casa prefabricada/móvil no adjunta, presentar el estado de cuenta de alquiler del lote.
- Acuerdo de notificación de terceros firmado entre el propietario o los propietarios y el administrador de la hipoteca actual
- W9 completado por administrador y un formulario W9 de Virginia completado, si corresponde
- Acuerdo de subrogación firmado
- Si está en bancarrota, presentar la prueba de aprobación de la corte o del fideicomisario para participar en el programa
- Cualquier otro formulario del VMRP ejecutado que pueda ser necesario como resultado de la situación específica del solicitante (por ejemplo, declaración jurada del mismo nombre, solicitud de exención, etc.)

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

El VMRP pretende utilizar datos de terceros para verificar los requisitos de elegibilidad en la mayor medida posible. Si la verificación de terceros no es posible, el VMRP puede requerir la recopilación de documentación adicional del solicitante además de la autocertificación del solicitante. La documentación aceptable para probar cada uno de los requisitos de elegibilidad se describirá con más detalle en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

A pesar del requisito de documentación de ingresos establecido anteriormente, Virginia Housing también puede optar, a su discreción, por utilizar una autocertificación de los ingresos del hogar y un proxy específico de hechos (como la residencia del solicitante en un código postal con un ingreso promedio por debajo del 100% de la AMI aplicable) según lo permitido por la guía del Tesoro para determinar la elegibilidad de ingresos.

Como se indicó en la sección de preguntas de selección anterior, el VMRP interpreta los individuos objetivos socialmente desfavorecidos como los objetivos a nivel de hogar en lugar de los individuos objetivos de propietarios.

Finalización de la solicitud

La solicitud se considerará completa una vez que se haya ingresado toda la información requerida, se hayan completado las certificaciones, se haya cargado la documentación de respaldo y se hayan firmado y presentado electrónicamente la verificación de la solicitud, el acuerdo de subrogación del programa y los formularios de consentimiento y liberación. El personal del programa puede comenzar a evaluar la solicitud de calificación para un beneficio del programa únicamente cuando se completa una solicitud. Se incluirán más detalles sobre el proceso de finalización y presentación de solicitudes en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

Revisión de elegibilidad

Cada solicitud completada será revisada por el personal del VMRP. La revisión evaluará si la solicitud está completa, si la documentación es suficiente y si se han cumplido las condiciones de elegibilidad para que un propietario de vivienda califique para un beneficio(s) y reciba la adjudicación del programa. Es posible que se requiera documentación adicional o alternativa como resultado de esta revisión. El personal del programa VMRP coordinará con los propietarios de viviendas cuando esto sea necesario.

La revisión de elegibilidad se llevará a cabo utilizando procedimientos operativos estándar, listas de verificación estandarizadas y un proceso de control de calidad. Todos los solicitantes que pasen por el proceso de revisión de elegibilidad serán notificados del resultado de la revisión. Los criterios de elegibilidad detallados estarán disponibles en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

Adjudicación del solicitante

Las indemnizaciones por asistencia no pueden exceder el monto máximo de asistencia del VMRP por hogar de \$50,000. Los detalles de financiamiento se proporcionarán en un aviso de adjudicación basado en la solicitud del solicitante y se priorizarán de la siguiente manera

1. Si es una hipoteca o un préstamo hipotecario
 - a. Restitución del pago de hipotecas/vivienda (incluidos impuestos, cuotas de asociación de condominios/propietarios de viviendas, evaluaciones especiales de condominios, cuotas de cooperativas e hipotecas, riesgos, inundaciones y

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

otros seguros de propiedad), incluidos los honorarios legales razonables incurridos por el beneficiario

- b. Pagos mensuales de PITI (asistencia para el pago a futuro)
2. Si no hay hipoteca o préstamo hipotecario
- a. Impuestos a la propiedad inmobiliaria
 - b. Tarifas de asociación de condominios/propietarios de viviendas, evaluaciones especiales de condominios, tarifas de cooperativas
 - c. Seguro de riesgos, inundaciones, hipoteca y otros seguros de propiedad
 - d. Impuestos sobre la propiedad personal para casas prefabricadas/móviles no adjuntas
 - e. Tarifas de alquiler de lotes para casas prefabricadas/móviles no adjuntas

Desembolso de fondos

La financiación se emitirá a la entidad a la que se deben obligaciones en mora (por ejemplo, administrador de hipotecas o autoridad tributaria, etc.). Antes de que se desembolsen los fondos en nombre de un solicitante, el administrador del solicitante, la autoridad fiscal local u otro beneficiario debe celebrar un Acuerdo de Socio del VMRP. Este acuerdo proporciona al VMRP la garantía de que los ingresos de HAF serán aceptados y aplicados apropiadamente a la cuenta del propietario elegible con esa entidad.

Solicitudes retiradas

Los solicitantes pueden retirar voluntariamente sus solicitudes en cualquier momento antes del desembolso de los fondos. Los procedimientos de retiro se incluirán en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

Apelaciones

Los solicitantes que han recibido una decisión adversa relacionada con la elegibilidad pueden apelar. Los procedimientos de apelación, los plazos para la revisión y la comunicación de decisiones se describirán en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

Quejas

Cualquier parte interesada puede presentar una queja si no está de acuerdo con las actividades programáticas, operativas o administrativas del programa. El personal del VMRP manejará un registro de quejas y canalizará las mismas según sea necesario para obtener una resolución. Se proporcionarán detalles adicionales sobre cómo y dónde presentar una queja, así como los plazos para las respuestas, en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

Capacidad de respuesta del propietario

Durante el proceso de solicitud, se requiere que un propietario responda de manera oportuna a las solicitudes del programa de información/materiales para completar el proceso de elegibilidad. El programa hará las solicitudes a través de notificaciones del sistema de solicitud, teléfono, correo electrónico y/o correspondencia escrita. Todos los puntos de

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

contacto intentados por el programa serán registrados dentro del sistema de elegibilidad de registro.

Bajo ninguna circunstancia una solicitud de información adicional debe exceder los plazos del programa. Si el propietario necesita una extensión, una aclaración o ayuda, puede solicitar asistencia dentro del período de tiempo de referencia. Si el propietario no proporciona la información/materiales solicitados o no solicita una extensión o asistencia, su solicitud puede cerrarse o ponerse en espera. Las excepciones pueden estar disponibles sobre una base limitada caso por caso. Los detalles adicionales sobre estos requisitos estarán disponibles en las Políticas y Procedimientos del VMRP.

Nótese que este programa está financiado por el gobierno federal y que el VMRP está sujeto a los requisitos de auditoría en curso. Como tal, puede haber una necesidad de que el personal del VMRP recopile documentación adicional de un solicitante incluso después de que se haya otorgado y/o pagado un premio. Los solicitantes seguirán estando obligados a proporcionar cualquier documentación que pueda ser requerida en apoyo de las solicitudes de auditoría en términos para recibir asistencia del VMRP. El incumplimiento de los requisitos puede dar lugar a que un solicitante deba reembolsar la asistencia.

Objetivos de desempeño

El Tesoro requiere que cada participante de HAF establezca metas y puntos de referencia, por programa y por población objetivo, para la asistencia utilizando fondos de HAF. Los objetivos de rendimiento deben identificar cómo abordan las necesidades de los propietarios identificadas por Virginia Housing en el Plan HAF.

Los objetivos de desempeño deben desglosarse por características clave, como el tipo de hipoteca, la demografía racial y étnica y/o las áreas geográficas (incluidas las comunidades rurales), según corresponda a la jurisdicción. Cada participante de HAF debe incluir un objetivo centrado en reducir la morosidad hipotecaria entre las poblaciones objetivo.

El VMRP de Virginia Housing se estableció para reducir la morosidad hipotecaria en los siguientes grupos:

- Propietarios de viviendas con el 100% o menor del AMI, o ingreso promedio nacional, lo que sea mayor
- Grupos socialmente desfavorecidos, tal como los define el Tesoro

Las medidas de desempeño que Virginia Housing rastrearán para medir el rendimiento del VMRP, según lo diseñado, pueden incluir:

- Saturación de alcance a las poblaciones objetivo (# actividades de divulgación completadas, impresiones realizadas, consultas recibidas, solicitudes iniciadas, solicitudes completadas categorizadas por perfiles geográficos y demográficos)
- Reducción de la morosidad y la ejecución hipotecaria (# propietarios de viviendas atendidos a través de la restitución de la hipoteca y la salida de la morosidad o el estado de ejecución hipotecaria)
- Reducción del aplazamiento (# propietarios de viviendas que salen de los programas de aplazamiento como resultado de la asistencia del VMRP que pone los préstamos al día)

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

- Valor en dólares y número de premios de asistencia proporcionados a los hogares con hipotecas de la Administración Federal de la Vivienda (FHA, por su sigla en inglés) o del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA, por su sigla en inglés) y propietarios de viviendas que tienen hipotecas hechas con los ingresos de bonos de ingresos hipotecarios u otros programas hipotecarios dirigidos a prestatarios con ingresos bajos y moderados.
- Valor en dólares, número de adjudicaciones de asistencia y porcentaje de asistencia total grupos demográficos de asistencia, en particular los designados como socialmente desfavorecidos
- Tasa de asistencia proporcionada (duración promedio del tiempo que el solicitante está en el programa desde la finalización de la solicitud inicial hasta el pago de la asistencia)

Se pueden encontrar detalles adicionales sobre las metas iniciales de desempeño en el Apéndice C, como parte de la presentación de Virginia Housing de la plantilla del plan HAF del Tesoro.

Preparación

Dotación del personal y los sistemas

El personal de Virginia Housing posee amplia experiencia en operaciones de financiamiento de vivienda. Además, Virginia Housing contrató a un proveedor de servicios de administración del programa para apoyar el diseño y la operación del programa. El proveedor de servicios fue seleccionado a través de un proceso competitivo.

El proveedor de administración de programas de Virginia Housing proporcionará el sistema de selección y solicitud en línea, el centro de llamadas, los servicios para solicitantes, la revisión de elegibilidad, el control de calidad, el procesamiento de pagos y el soporte de informes. El proveedor de servicios y el personal de Virginia Housing trabajaron en colaboración para desarrollar el marco del programa y definir las Políticas y Procedimientos del programa.

Virginia Housing publicará las Políticas y Procedimientos del VMRP en el sitio web del programa. Estos se actualizarán y se conservarán durante toda la vida del programa.

Además, se elaborarán procedimientos operativos estándar para cada tarea asociada con el proceso de subvención. Todo el personal será capacitado sobre las políticas y procedimientos generales del programa, así como los procedimientos operativos estándar específicos de la tarea. Como mínimo, los procedimientos operativos estándar abarcarán:

- Operaciones del Centro de Llamadas y Servicio al Cliente
- Admisión y finalización de la solicitud
- Gestión de casos
- Revisión de elegibilidad
- Control de calidad

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

- Procesamiento de pagos
- Lucha contra el fraude, la malversación y el abuso

Sitio web

Virginia Housing tiene un sitio web público que proporciona acceso a la información y a los programas administrados por la agencia. El sitio web se puede ver en Virginiamortgagerelief.com. Virginia Housing mantendrá información sobre las actividades financiadas a través del Fondo de Asistencia para Propietarios del Tesoro a través de este sitio web.

El contenido de la página web puede incluir enlaces a elementos como el Plan HAF, las Enmiendas al Plan HAF, las oportunidades de participación ciudadana, el acceso a solicitudes, la presentación de quejas y apelaciones, e información del programa para las actividades descritas en el Plan HAF.

Presentación de informes y cumplimiento

Virginia Housing deberá presentar informes trimestrales al Tesoro que incluyan datos financieros y de focalización, entre otras. Además, Virginia Housing deberá presentar un informe anual del programa al Tesoro con respecto al impacto del VMRP. Se establecerán estructuras de presentación de informes para garantizar la entrega oportuna de los informes requeridos. Además, el sistema electrónico del VMRP para la selección de propietarios de viviendas, la solicitud y el procesamiento está diseñado para maximizar la disponibilidad de los datos y se integrará con Tableau o un software de informes similar para garantizar la creación de informes de programas sólidos.

Controles internos

Los controles internos son procesos que se utilizan para garantizar la eficacia y la eficiencia operativa. Los controles internos consisten en las políticas y los procedimientos, las responsabilidades del trabajo, el personal cualificado, y los sistemas de gestión de los expedientes que se diseñan para salvaguardar bienes tales como dinero en efectivo, propiedades, etc. Virginia Housing supervisa sus propias operaciones, así como sus proveedores de servicios contratados para el cumplimiento de los estatutos, regulaciones, los términos y condiciones de los acuerdos federales de adjudicación y subvención, contratos y políticas y procedimientos designados.

Controles financieros

La gestión financiera y el control de la subvención HAF del Tesoro es responsabilidad de Virginia Housing. Virginia Housing tiene un sistema de gestión financiera que aborda los controles internos, el pago y los informes financieros, la revisión de los planes presupuestarios y del programa, los gastos permitidos, la retención de registros y el acceso.

Virginia Housing mantiene sistemas de contabilidad y gestión de subvenciones para apoyar múltiples programas en todo el departamento. En combinación, estos sistemas proporcionan una divulgación precisa, actual y completa del estado financiero de cada actividad apoyada por subvenciones, de acuerdo con los términos y condiciones del Acuerdo de Concesión de Subvenciones. Estos sistemas son probados por auditoría y confirmados para cumplir con todos los requisitos federales y estatales a través de auditores internos. Además, el programa puede ser seleccionado para su auditoría por los auditores externos de Virginia Housing.

Control de calidad

Las medidas de control de calidad se incorporarán en el sistema de flujo de trabajo del programa, proporcionando comprobaciones automatizadas de la precisión y la finalización de tareas. Además, el proveedor de la administración de programas de Virginia Housing implementa procedimientos de control de calidad a nivel de la tarea. Estos incluyen procesos como el uso de listas de verificación estandarizadas, revisiones técnicas internas de cada punto de decisión del programa y equipos de revisión de calidad dedicados.

Virginia Housing también implementará un sistema de control de calidad para tomar muestras de los productos de trabajo del proveedor de administración de programas. La metodología de muestreo está destinada a proporcionar una garantía razonable de la integridad del programa.

Adquisición

Virginia Housing es un “Estado” como se define dicho término en 2 C.F.R. part 200. Como tal, Virginia Housing está sujeta a las disposiciones de adquisición de las regulaciones no de adquisición requeridas de conformidad con 2 C.F.R. § 200.317. Con ese fin, todas las actividades de adquisición realizadas por Virginia Housing se rigen por un código escrito de normas de conducta relativas al desempeño de los empleados que participan en la adjudicación y administración de contratos, el Manual de Políticas de Adquisición de VHDA, incluidas las actividades que utilizan fondos no federales. La ética y las normas de conducta en las actividades de adquisición se detallan con más detalle en el Manual de Políticas de Adquisiciones de VHDA, el Código de conducta HR300 de la Política de Virginia Housing y la Ley de Conflictos de Intereses del Gobierno Estatal y Local de Virginia, Código de Virginia §§ 2.2-3100, et. seq.

Lucha contra el fraude, la malversación y el abuso

Los programas federales requieren que se desarrollen políticas específicas para prevenir el fraude, la malversación y el abuso. Por lo tanto, el VRMP establecerá procedimientos para verificar la exactitud de la información proporcionada por los solicitantes y proveedores del programa en la medida de lo posible, al tiempo que cumplirá con la guía del HAF del Tesoro relacionada con la eliminación de las barreras al acceso al programa. Los sistemas electrónicos y los repositorios de datos del VRMP, así como los sistemas de control de calidad, proporcionan otra barrera de control para detectar inconsistencias o actividades potencialmente fraudulentas. Además, todos los solicitantes están obligados a dar fe de la veracidad de la información que proporcionan. Este certificado está bajo pena de ley. Esta medida adicional proporciona al VRMP un recurso en caso de que alguien, a sabiendas y voluntariamente, proporcione información falsa o engañosa en relación con la solicitud o la documentación de respaldo que afecte materialmente la determinación de elegibilidad del programa.

Virginia Housing y sus proveedores de implementación referirán casos sospechosos de fraude, malversación o abuso a la agencia de aplicación de la ley correspondiente en el momento según la naturaleza de la acción ilícita, que podría ser la Policía de Virginia Capital, la Policía estatal de Virginia o la Oficina Federal de Investigaciones. Los casos reportados de fraude, malversación o abuso relacionados con actividades financiadas se informarán al Tesoro.

Gestión de registros

Los registros incluyen registros financieros, documentos de respaldo, registros estadísticos y todos los demás registros pertinentes que demuestran el cumplimiento del programa. Los registros se mantienen para documentar el cumplimiento de los requisitos del VMRP y las regulaciones federales, estatales y locales, y para facilitar la revisión de auditoría. Los registros se mantienen de acuerdo a 2 CFR Parte 200.333-337.

Información de identificación personal

Todos los archivos que contienen Información de Identificación Personal (PII, por su sigla en inglés) se manejarán de manera segura. Para proteger la PII, se les asignan a los archivos un número de identificación único. Todo el personal del VMRP se someterá a una capacitación específica para proteger la PII.

Seguridad de los archivos

Todos los registros se mantendrán en formato electrónico. Los archivos están protegidos para garantizar la privacidad de toda la PII del solicitante. El proveedor realizará una copia de seguridad de los archivos diariamente. Los informes requeridos de las partes interesadas pueden incluir números de identificación del programa del solicitante o direcciones de propiedad, pero no incluirán identificadores únicos como números de seguro social, etc. El acceso basado en roles se implementa dentro de los sistemas electrónicos del VMRP. Además, la protección con contraseña y el cifrado se utilizan en la máxima medida posible, cuando corresponda.

Contratos y Socios

Virginia Housing celebró un contrato con un proveedor para apoyar el diseño y la implementación del VMRP. Virginia Housing se asegurará de que todos los contratos de los proveedores aborden:

- Disposiciones en la lucha contra el fraude
- Protección de la información de identificación personal (PII)
- Normas de rendimiento
- Disposiciones para el seguimiento de los trabajos en curso
- Requisitos para completar las verificaciones de antecedentes de los empleados

El proveedor de implementación contratado de Virginia Housing será responsable de proporcionar el sistema electrónico de preselección, solicitud y elegibilidad. El proveedor proporcionará servicios para preseleccionar a los propietarios interesados, determinar la elegibilidad de las solicitudes completadas (incluida la elegibilidad de ingresos), emitir retiros, aviso de adjudicación y/o denegación, emitir el pago de los fondos de subvención a los administradores/beneficiarios, validar el pago, auditar las solicitudes duplicadas, proporcionar soporte de servicio al cliente a los solicitantes del programa, procesar apelaciones y cualquier otra tarea asignada dentro del contrato.

Apalancamiento del VMRP con otros recursos financieros

Virginia Housing hará su mejor esfuerzo para aprovechar la asistencia que podría estar disponible para los propietarios de viviendas a través de otros socios.

Reasignación de fondos

Virginia Housing esperará la aprobación del Tesoro antes de reasignar los fondos de un programa como se describe en el plan HAF aprobado para ser utilizado con un propósito diferente si cualquiera de los siguientes ítems es verdadero:

- las restituciones agregadas de cualquier categoría de gastos calificados son iguales o superiores al 10% de la cantidad asignada a esa categoría de gastos calificados en el plan HAF, aprobado por la cantidad asignada a esa categoría de gastos calificados, en el plan HAF aprobado por el Tesoro;
- Virginia Housing propone asignar fondos a una nueva categoría de gastos calificados o está creando un nuevo programa o terminando un programa previamente aprobado; o
- la reasignación redirige el 1% o más de la asignación total de HAF del participante de los costos del programa a los costos administrativos.

Presupuesto

El Tesoro realizó un pago inicial del HAF disponible para Virginia Housing, en una cantidad igual al 10% de la cantidad total asignada. Esto es \$25.844.431,10 Ver la Table 16.

Para recibir este financiamiento, Virginia Housing firmó un acuerdo de asistencia financiera con el Tesoro y se comprometió a usar los fondos solo para gastos calificados, como se indica en la guía de HAF del Tesoro del 14 de abril de 2021. El Tesoro puso estos fondos a disposición tras la presentación de Virginia Housing de su notificación de solicitud de fondos.

No se puede usar más del 50% del pago inicial (\$12,992, 222) para la planificación, participación comunitaria, evaluación de necesidades y gastos administrativos. El Tesoro proporcionará el saldo de los fondos disponibles (\$232,599,988) una vez que se apruebe el Plan HAF de Virginia Housing.

Tabla 16: Virginia's Available Funding for Planning, Administration, and Pilot

Asignación del Tesoro a Virginia	10% de la asignación total	50% del 10% pago inicial
US\$258,444,431	US\$25,844,443.10	US\$12,992,221.55

El Tesoro alienta a los participantes de HAF a utilizar estos pagos iniciales para crear o financiar programas piloto para servir a las poblaciones objetivo, y para centrarse en los programas que tienen más probabilidades de entregar recursos más rápidamente a las poblaciones objetivo, tales como los programas de restitución de hipotecas. Virginia

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

Housing utiliza el pago inicial por los costos asociados con la planificación, el diseño y la entrega tanto del VMRP piloto como del VMRP completo. Esto incluye los costos para apoyar actividades como la participación pública, la evaluación de necesidades y el desarrollo de planes, la puesta en marcha de programas y los costos administrativos. Esto se suma a los beneficios del VMRP piloto para el pago de hipotecas en mora, capital en curso, intereses, impuestos y seguros (PITI) y costos asociados para evitar el desplazamiento de propietarios.

La planificación, la participación de la comunidad, la evaluación de necesidades y los gastos administrativos relacionados al desembolso de los fondos HAF de Virginia Housing para gastos calificados, en la tabla 17 se elaboró reservando el costo máximo de administración disponible. Este enfoque conservador se adoptó con el fin de garantizar que el VMRP tenga los recursos apropiados que se necesitan para planificar, diseñar, implementar y supervisar la financiación del HAF.

Virginia Housing aprovechará todas las oportunidades para reducir los costos de administración y planificación y maximizar los fondos disponibles para los propietarios elegibles de Virginia. Se presentarán desgloses presupuestarios más detallados al Tesoro, ya sea en futuras enmiendas al plan HAF o en los productos de informes requeridos a medida que el desarrollo del programa evolucione y los costos reales se vuelvan más claros. Además, el Apéndice C contiene la presentación de Virginia Housing de la plantilla del plan HAF del Tesoro que describe el desglose inicial estimado de la línea por opción de programa.

Tabla 17: Asignación del VMRP

Categoría de costo	Dólares asignados
VMRP piloto	US\$ 12.852.221,55
VMRP	US\$ 206.815.544,80
Administración y Planificación	\$38.776.664,65
TOTAL	US\$ 258.444.431

El Departamento del Tesoro ha requerido que por lo menos un 60% del total de los fondos disponibles, sean utilizados con propietarios de viviendas con un ingreso igual o menor al 100% del ingreso promedio nacional (AMI por sus siglas in Ingles), cualquiera que sea mayor. Esto significa que Virginia Housing deberá invertir al menos \$155,066,659 en propietarios de viviendas con un ingreso igual o menor al 100% del ingreso promedio nacional. Ver tabla 18 para referencia.

Tabla 18: Objetivos de financiación del Tesoro

Requisito de Tesorería/VMRP	Grupo destinatario	Gasto mínimo requerido
Tesorería 60% Financiación mínima	En o por debajo del 100% AMI	US\$ 155.066.658,60

Apéndice A: Respuesta a los comentarios del público

Se recibieron un total de 26 presentaciones de comentarios públicos durante el período de comentarios públicos abiertos del 21 de julio al 6 de agosto de 2021. De los 26 comentarios que se recibieron, 21 fueron comunicaciones únicas y cinco fueron presentaciones repetidas. La tabla incluye el contenido de las 21 presentaciones únicas, junto con las respuestas de Virginia Housing, así como siete comentarios públicos recibidos durante la reunión pública. Cualquier información personal relacionada con el tipo de préstamo, el administrador de préstamos u otra información contenida en un comentario público con datos personales privados fue ocultada, el resto del contenido del comentario se conservó exactamente como se envió.

Tenga en cuenta que, en el momento de los comentarios y la respuesta del público, los máximos del programa se establecieron en \$30,000 o 20 meses de asistencia, el límite que se alcanzara primero. A partir del 6 de marzo de 2022, el VMRP actualizó la política para cambiar el máximo del programa aumentando el valor en dólares de \$30,000 a \$40,000 y eliminando el límite de 20 meses.

Tenga en cuenta que a partir del 10 de enero de 2023, el máximo del programa se incrementó de \$40,000 a \$50,000" y el requisito de que la morosidad haya sido incurrida solo después del 21 de enero de 2020 se reemplazó con "morosidad relacionada con una dificultad experimentada después del 21 de enero de 2020 (incluida una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero que continuó después de esa fecha)" ahora califica. Estos cambios entran en vigencia el 11 de enero de 2023.

No.	Comentario	Respuesta
1	<p>¡Saludos al equipo del VMRP! Gracias por la sesión informativa de esta mañana. Me complace escuchar que el trabajo se está poniendo en marcha para ayudar a los propietarios con saldos vencidos debido al COVID. Hay algunas cosas para las cuales agradecería que las tengan en cuenta :</p> <p>Tengo un préstamo [REDACTED] suministrado a través de [REDACTED] que venció antes de COVID. [REDACTED] requiere que todo saldo adeudado se pague en su totalidad, no aceptan ningún pago parcial. Por ejemplo, si estuviera tres meses atrasado, tendría que pagar \$4500 en su totalidad para poner el préstamo al día. [REDACTED] no aceptará ningún pago parcial durante la moratoria de aplazamiento, ni en ningún momento; para</p>	<p>Gracias por su revisión minuciosa del VMRP. Virginia Housing ha considerado estos comentarios y tiene la siguiente respuesta:</p> <p>Con respecto a los saldos vencidos, el programa ya está diseñado como un programa de restitución de hipotecas para ayudar a los propietarios de viviendas a poner al día los saldos vencidos; sin embargo, hay algunos parámetros en torno a esto debido a la disponibilidad limitada de fondos y la intención del Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas proporcionado por el Tesoro. Por lo tanto, el VMRP limitará la asistencia en la restitución de hipotecas a aquellos atrasos elegibles en los que se haya incurrido como resultado de dificultades financieras atribuibles a la pandemia de COVID-19, incurridos después del 20 de enero de 2021.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>permitir que los residentes se pongan al día con los saldos anteriores.</p> <p>Se dijo que la elegibilidad para el VMRP requiere que cualquier saldo de préstamo vencido esté al día. Estoy preocupado, esto no es factible para mí ni para muchos otros virginianos de color que viven en áreas desfavorecidas. Los residentes más vulnerables ya tenían problemas con los pagos de la hipoteca. No tenemos forma de pagar estos saldos en un pago único.</p> <p>Me mudé temporalmente con mi familia para ayudar con el COVID y comencé a ofrecer mi casa para alquiler a corto plazo o para vacaciones. Mi objetivo es ahorrar dinero para pagar mi saldo vencido. No tengo la cantidad total requerida, pero estoy cerca. Sin embargo, ahora no soy elegible para ninguna asistencia de modificación de préstamo porque mi casa ya no es mi dirección actual. Entonces, no soy elegible a través de [REDACTED] para un plan de pago ni cualquier otro plan para pagar el saldo anterior. Y, por supuesto, ninguna entidad financiera está apresurada para prestar dinero a un consumidor que está atrasado en su hipoteca sin capital de la vivienda ni otros activos. A [REDACTED] no le importa que tengo toda la intención de regresar a mi casa de manera permanente una vez que la pandemia esté bajo control.</p> <p>Estoy desempleado. Vivo con familiares de muy alto riesgo que no pueden tolerar la exposición al COVID. Esto redujo significativamente mis opciones de empleo. En mayo, el VEC quitó nuevamente el seguro de desempleo al que soy elegible, de manera repentina y sin explicación. Y al igual que miles de otros virginianos, no logro obtener ninguna asistencia por teléfono, en línea o en persona. Ya han recortado los pagos antes, luego de una interrupción inesperada, y creo que volverán a hacer lo mismo. Hoy en día, mi único ingreso es de los alquileres por vacaciones en mi casa. Los ingresos son suficientes para cubrir la hipoteca y los gastos, pero está lejos del umbral del 40% que actualmente requiere el VMRP. (hipoteca</p>	<p>El requisito del VMRP de que la casa del propietario sea la residencia principal ocupada del prestatario, no cambiará. La guía del Tesoro requiere que “un participante de HAF puede proporcionar fondos de HAF solo a un propietario con respecto a los gastos calificados relacionados con la vivienda que es la residencia principal de dicho propietario”. Consulte la Guía del Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas, Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, 2 de agosto de 2021</p> <p>El VMRP es un programa de restitución destinado a ayudar a que los propietarios de viviendas pongan al día los atrasos hipotecarios y otros costos de propiedad de vivienda asociados que estén en mora. El programa no tiene ningún requisito de relación deuda-ingreso para la calificación. La relación del 40% de gastos de vivienda con los ingresos (HTI, por su sigla en inglés) a la que se hace referencia, solo determina para cuál opción de programa un propietario puede ser elegible para recibir: restitución de hipoteca solo o restablecimiento de hipoteca más pagos hipotecarios futuros. El VMRP ayudará con los pagos actuales y futuros de la hipoteca si el gasto de la vivienda en relación con los ingresos es mayor que 40%. Este requisito del 40% solo se aplica para la calificación de los pagos de hipotecas a plazo y no es aplicable a la opción de restitución solamente.</p> <p>El VMRP está sujeto a un límite de asistencia a cualquier solicitante de la mínima de \$30.000 o 20 meses, también .</p> <p>El VMRP priorizará la promoción del programa a través de niveles mejorados de alcance a los códigos postales identificados como de riesgo alto y significativo de morosidad hipotecaria, incumplimiento y ejecución hipotecaria. El financiamiento del VMRP es limitado, pero estará disponible por orden de llegada para aquellos con ingresos que cumplan con los estándares de ingreso promedio del área establecidos por el Tesoro.</p> <p>Todas las fuentes de ingresos de los miembros adultos del hogar (18 años o más)</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>\$1030, ingreso \$1800)</p> <p>Por lo tanto, en resumen, les ruego que encuentre una manera de considerar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aquellos que siguen desempleados - aquellos que no sean elegibles para modificaciones a través de sus bancos para poner su préstamo al día a enero de 2020. - aquellos que no pueden residir en sus hogares (temporalmente) - aquellos que ganan menos de lo requerido, pero aun así lo suficiente para cubrir los costos de la hipoteca- those unable to reside in their homes (temporarily) - prioridad para las casas en ejecución hipotecaria o que estén cerca del estado de ejecución hipotecaria <p>*Comentarios: los comentarios proporcionados por el personal, aunque no pretenden responder a las preguntas directamente, revelaron una sorprendente falta de conocimiento sobre cómo los bancos manejan las hipotecas y cómo se calculan los ingresos. (Por ejemplo, un presentador pregunto si los ingresos de alquiler cuentan como ingresos). Entiendo que todos ustedes estén en una situación muy difícil y en un momento delicado, digo. Sería muy tranquilizador escuchar a un presentador con conocimiento directo o incluso personal, sobre cómo salvar una casa de la ejecución hipotecaria, por lo que el VMRP se puede adaptar mejor para satisfacer esta necesidad.</p>	<p>son considerados consideración para determinar el ingreso promedio del área de un hogar para los propósitos de elegibilidad del programa. Esto incluye los ingresos de alquiler.</p>
2	<p>Coincido con una de las personas que llamó, en cuanto a que los criterios utilizados para determinar la elegibilidad harán que muchos propietarios de viviendas sean pasados por alto para la asistencia.</p> <p>Además, los propietarios que ya han terminado su aplazamiento y tienen algún tipo de modificación de préstamo, como un reclamo parcial, deben ser elegibles para la asistencia.</p>	<p>Gracias por sus comentarios. Virginia Housing proporciona la siguiente respuesta:</p> <p>El VMRP reconoce que las situaciones de los propietarios varían mucho y que un gran número de hogares se han visto afectados negativamente por la pandemia de COVID-19. Debido a la disponibilidad limitada de fondos y los requisitos obligatorios del Tesoro, Virginia Housing llevó a cabo una evaluación de la necesidad en todo el estado. El diseño del programa y los requisitos de elegibilidad fueron informados por esta evaluación. Los requisitos de elegibilidad se crearon para ayudar a los propietarios de viviendas con dificultades financieras debido</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
		<p>al COVID-19 con ingresos que están dentro de los límites de AMI requeridos por el Tesoro.</p> <p>Los propietarios de viviendas que actualmente están en un plan de aplazamiento, son elegibles para el programa. Los propietarios que han pasado por un plan de aplazamiento y el proceso de mitigación de pérdidas, no son elegibles a menos que haya habido una dificultad de calificación posterior. Actualmente, el programa no paga los reclamos parciales de HUD.</p>
3	<p>1. ¿Su préstamo hipotecario tiene que estar actualmente en incumplimiento para solicitar asistencia?</p> <p>2. ¿Se puede aplicar si se eligió la opción de préstamo de reclamo parcial para los pagos hipotecarios vencidos acumulados durante el aplazamiento pero que ahora retomó los pagos de la hipoteca?</p>	<p>Gracias por sus preguntas. Virginia Housing proporciona las siguientes respuestas:</p> <p>No, su préstamo hipotecario no tiene que estar actualmente en incumplimiento para solicitar el programa. Los propietarios de viviendas deben estar en mora en al menos un pago a plazos por su hipoteca u otros costos de propiedad de vivienda (impuestos a la propiedad de bienes raíces, seguro, tarifas/cargos de asociación u honorarios legales) que vencieron después del 21 de enero de 2020.</p> <p>Los propietarios de viviendas que actualmente están en un plan de aplazamiento son elegibles para el programa. Los propietarios que hayan pasado por un plan de indulgencia y el proceso de mitigación de pérdidas no son elegibles a menos que haya habido una dificultad de calificación posterior. Actualmente, el programa no paga los reclamos parciales de HUD.</p>
4	<p>¿Hay un enlace para la audiencia virtual del jueves a las 10? Es posible que tenga que verlo más tarde, ya que tengo un compromiso. Creo que tenemos que ser cuidadosos con el alivio, con el que yo estaba a favor al principio... pero ahora, a más de un año en esto, tenemos una crisis de empleo alimentada por aquellos que ya no quieren trabajar, ya que algunos se están aprovechando del sistema... sin hipoteca, sin alquiler, con cheques de desempleo. Tenemos que evaluar en qué punto este alivio se convierte en la habilitación y un gran pase libre para salir de la cárcel y ser muy estrictos en cuanto a</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>El video del foro público realizado a las 10:00 am EST del jueves 5 de agosto de 2021, está disponible en VirginiaMortgageRelief.com.</p> <p>El Tesoro proporcionó parámetros dentro de los cuales se pueden gastar los dólares del Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas, como los requisitos de elegibilidad de ingresos y un certificado de dificultades financieras. El VMRP se diseñó para ajustarse a estos parámetros.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	quién recibe el alivio con muchas retenciones seguras en su lugar.	
5	<p>Un par de preguntas/comentarios:</p> <p>1) ¿Podemos agregar hipervínculos al PDF: los enlaces y direcciones de correo electrónico mencionados, así como varias cuestiones referenciadas (por ejemplo, el Plan de Rescate Estadounidense de 2021 esta HOJA INFORMATIVA es probablemente mejor porque resume el ACT VS el enlace a la legislación actual)?</p> <p>2) Desde el punto de vista de la equidad (esto es trabajo extra, pero también tenemos que pensar en a quién servimos), ¿podemos crear una explicación de las cosas con “términos de lamens”?</p> <p>Afortunadamente, los que formamos parteim del Consejo Asesor y de esta cadena de correos electrónicos somos gente bastante educada que puede entender el aviso público; pero mucha gente – especialmente aquellos a los que les impactará el HAF – no puede entender en absoluto lo que está en el aviso. Aunque es probable que su aporte y aparición en audiencias públicas sea bajo, creo que aumentará si lo que publicamos está en un formato más comprensible. Estoy feliz de ayudarles a todos (si lo necesitan) en la elaboración de ese lenguaje.</p> <p>Gracias, y ¡por favor avísenme!</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>El aviso público se creó de conformidad con los requisitos de aviso público. Además, la información (incluido el FAQ) sobre el VMRP está disponible en VirginiaMortgageRelief.com. A medida que se desarrollen materiales del programa para su difusión pública, también se pondrán a disposición de nuestros socios comunitarios, juntas asesoras y el público.</p>
6	<p>Gracias por la oportunidad de expresar nuestras inquietudes sobre cualquier retraso futuro en el proceso de solicitud de HAF.</p> <p>Hasta que llegó el COVID-19, muchos de nosotros estábamos financieramente sólidos, éramos fiscalmente responsables y teníamos una red de seguridad en los ahorros para asegurar nuestros hogares y gastos familiares. Ahora no tengo ninguna de ellas. En mi caso, el 16 de marzo de 2020, perdí todos mis contratos comerciales debido a los cierres de sedes en las comunidades de personas mayores a las que sirvo. Estos lugares decidieron recientemente permanecer cerrados a los contratistas dada la nueva amenaza de la</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>Para que Virginia Housing reciba la asignación completa de HAF, el Tesoro debe revisar y aprobar el Plan HAF del VMRP. El Tesoro requirió que la agencia llevara a cabo una Evaluación de Necesidades basada en datos y creara un diseño de programa para satisfacer las necesidades identificadas mientras cumplía con los límites de financiamiento como se describe en la Guía del Tesoro. El desarrollo del plan también requirió aviso y oportunidad para comentarios públicos.</p> <p>Virginia Housing concluyó sus actividades de evaluación de necesidades y de desarrollo del</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>variante Delta. En 2020, solo tuve una cuarta parte de los ingresos empresariales. En 2021, NO he tenido ingresos comerciales. Mis opciones a través de la SBA también se limitaron, porque varios programas se quedaron sin fondos antes de que pudiera presentar la solicitud.</p> <p>Esta pérdida de ingresos representó un tercio de mis ingresos, y fue fundamental para poder hacer pagos de hipoteca. Estuve en aplazamiento desde abril de 2020, y estoy en mi último mes. Si no recibo alguna ayuda pronto, perderé mi casa de 15 años... casa que es mi patrimonio sustancial, pero a la que no hay manera de acceder debido al aplazamiento.</p> <p>Debo ser capaz de pasar por un proceso de modificación de préstamo y hacer una serie de pagos - a tiempo - a mi prestamista, antes de que tenga la oportunidad de usar mi capital para pagar otras facturas incurridas durante la pandemia. La asistencia federal prometida por la legislación HAF es mi única esperanza para salvar mi hogar y salvaguardar este legado para mi hijo.</p> <p>Las directrices del Departamento del Tesoro son claras en cuanto a quién califica para el financiamiento. Yo califico a todos los criterios. El programa HAF fue creado para personas como yo. Por favor, no retrase más el proceso de solicitud.</p>	<p>Plan, incluido el período de comentarios públicos. Virginia Housing inmediatamente comenzó a evaluar los comentarios públicos y revisó el proyecto de plan VMRP en preparación para su presentación al Tesoro para su aprobación.</p> <p>El Tesoro abrió el portal requerido para presentar planes HAF el viernes 6 de agosto de 2021. Virginia Housing tiene la intención de finalizar el plan y someterlo a la revisión del Tesoro a más tardar el 15 de agosto de 2021. Tras la aprobación del plan, el VMRP completo se lanzará en todo el estado.</p> <p>El VMRP lanzó su programa piloto el 27 de julio de 2021, el cual se está implementando para los propietarios de viviendas que tengan prioridad de acuerdo con la guía del Tesoro, en la cartera de servicios de préstamos de Virginia Housing.</p>
7	<p>Gracias por la oportunidad de comentar para el Fondo de Alivio Hipotecario de Virginia y por todo su trabajo en la creación y distribución de estos importantes recursos. Dado el impacto desproporcionado de la pandemia en las personas de color, nuestras políticas de vivienda racistas históricas y sistémicas, y nuestras persistentes brechas de propiedad de vivienda y riqueza, abogo firmemente para que estos fondos se utilicen para preservar y apoyar la propiedad de vivienda de negros y latinos.</p> <p>¡Gracias!</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>El VMRP está diseñado dentro de los parámetros establecidos por el Tesoro y hace hincapié en la retención de la propiedad de la vivienda para los grupos socialmente desfavorecidos.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
8	<p>Sí, quiero hablar. Gracias. Dice que necesitas mi número de teléfono. No tengo una cuenta de TEAMS. ¿Cómo puedo llamar por teléfono?</p>	<p>Antes del foro público, Virginia Housing respondió de la siguiente manera:</p> <p>Hemos recibido sus mensajes, pero no hemos podido comunicarnos con usted por teléfono. Para hablar en la audiencia pública de mañana, usted puede:</p> <p>1. Seguir las instrucciones dentro de la confirmación de registro que se envió previamente a [REDACTED]. No se le requerirá una cuenta de Microsoft Teams (ni la aplicación) ya que podrá unirse a través de su navegador de Internet sin una cuenta.</p> <p>2. O bien, llamar (solo audio) al +1 919-429-9986, 106431165# / ID de conferencia telefónica: 106 431 165 ##</p>
9	<p>Gracias por considerar mi aporte.</p> <p>Me gustaría que esto se presentara en lugar de un testimonio en persona. Quisiera asegurarme de que la Mancomunidad tiene una consideración especial para los siguientes tipos de titulares de hipotecas:</p> <p>- Aquellos cuyo préstamo era elegible para el aplazamiento de la Ley Cares y, por lo tanto, no elegibles para la asistencia hipotecaria de la Ley CARES .</p> <p>-Las personas socialmente desfavorecidas; Espero que el estado también ayude a los propietarios discapacitados (según lo considerado por SSDI, el VA o FERS/OPM). Ciertamente pertenecemos a una clase desfavorecida, a pesar de una idea errónea común de que podemos haber tenido un ingreso estable durante la pandemia, algunos de nosotros también trabajamos y vimos una disminución en nuestros ingresos relacionados con el trabajo o directamente dejaron de percibirlo todo junto.</p> <p>-Este tal vez sea un programa independiente, pero el estado permite que el condado renuncie al impuesto de bienes raíces para los propietarios discapacitados también. He recibido consejos contradictorios, pero me dijeron que la Mancomunidad lo permite y el condado</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>El VMRP está diseñado para ayudar a los propietarios que experimentan dificultades financieras debido al COVID-19 que ha resultado en la morosidad hipotecaria, el aplazamiento, el incumplimiento y la ejecución hipotecaria. El programa ayudará a los propietarios calificados con tipos de hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal, así como a los propietarios sin hipoteca que puedan tener en mora los impuestos a la propiedad de bienes raíces, seguro de propietario de vivienda, inundación y/o hipoteca, y honorarios de asociación de propietarios/condominios y cargos asociados.</p> <p>La guía actualizada del Tesoro con fecha del 2 de agosto de 2021, aclaró la definición de personas socialmente desfavorecidas. La nueva definición es:</p> <p>Las personas socialmente desfavorecidas son aquellas cuya capacidad para comprar o poseer una casa se ha visto afectada debido a la disminución del acceso al crédito en términos razonables en comparación con otros en circunstancias económicas comparables, basadas en las disparidades en las tasas de propiedad de vivienda en la jurisdicción del participante de HAF según lo documentado por el Censo de los EE. UU. El</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>establece los límites de ingresos. Los titulares de hipotecas a los que se les eximió de impuestos el año pasado y se les aconsejó que buscaran el aplazamiento de la Ley CARES por parte del condado pueden haber tenido un aumento inusual en el nivel de activos que no debería contribuir a sus ingresos para fines de bienes raíces. Con el aumento de los valores de la propiedad, se vuelve casi imposible permitirse el lujo de permanecer en mi casa/condominio y pagar el impuesto de bienes raíces.</p> <p>-No estoy seguro de si el HAF puede ayudar con algo de esto, pero también me gustaría señalar que hay programas diseñados para ayudar con las reparaciones y la eficiencia energética para las casas unifamiliares (SFH) que no ayudan a los propietarios de condominios y ciertamente con el colapso en Florida espero que la Mancomunidad quiera evitar que eso suceda aquí y que ayude a los propietarios que no tienen los fondos para pagar evaluaciones especiales o ver que las tarifas HOA aumentaron. Incluyen los siguientes, uno para los cuales no tengo un nombre</p> <p>SFH puede pagar las reparaciones a través de este programa, pero los propietarios de condominios no pueden. Eso debería cambiar para https://www.dhcd.virginia.gov/eharp</p> <p>Dominion sigue enviándome volantes que permiten incentivos para actualizaciones de energía, pero cuando pregunto sobre ellos, me dicen que son solo para SFH. Esto también ayudaría a la eficiencia energética, no solo a las finanzas.</p>	<p>deterioro debe provenir de circunstancias fuera de su control. Los indicadores de deterioro dentro de esta definición pueden incluir ser un (1) miembro de un grupo que ha sido sometido a prejuicios raciales o étnicos o prejuicios culturales dentro de la sociedad estadounidense, (2) residente de un distrito censal de mayoría-minoría; (3) individuo con dominio limitado del inglés; (4) residente de un territorio estadounidense, reserva india o hawaiana, o (5) individuo que vive en un condado con pobreza constante, es decir, cualquier condado que haya tenido el 20% o más de su población viviendo en la pobreza en los últimos 30 años según lo medido por los tres censos decenales más recientes. Además, se puede determinar que un individuo es un individuo socialmente desfavorecido de acuerdo con un proceso desarrollado por un participante de HAF para determinar si un propietario de vivienda es un individuo socialmente desfavorecido de acuerdo con la ley aplicable, que puede razonablemente confiar en autocertificaciones.</p> <p>Con respecto a la calificación de ingresos para el VMRP, el programa utilizará el método IRS 1040 permitido por el Tesoro para calcular los ingresos anuales de los hogares. Esto no requiere pruebas de activos.</p> <p>El VMRP no paga por reparaciones en el hogar o condominio o ayudando con los pagos de servicios públicos. Los pagos atrasados por evaluaciones especiales de condominios, tarifas y cargos asociados como se describe en el Plan VMRP pueden ser elegibles.</p>
10	<p>Quiero hablar durante el período de comentario público, pero el enlace para registrarme me lleva a TEAMS y no acepta mi número de teléfono [REDACTED].</p> <p>-13CFR</p> <p>Soy consciente de que CFR significa Regulaciones Federales, pero ¿por qué los discapacitados no son parte de la categoría "Socialmente desfavorecidos"?</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>El Tesoro definió a los individuos socialmente desfavorecidos. Esta definición se actualizó recientemente el 2 de agosto de 2021. Sírvase consultar la respuesta a la pregunta 9 para obtener una copia de la nueva definición o visite https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf para obtener una copia de la guía.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>-En general El Tesoro les dio fondos a los estados en función del número de personas con aplazamiento y desempleados. Fui empujado al aplazamiento por mi condado y no recibí ayuda hipotecaria de la Ley CARES. Los grupos de vivienda comunitaria me dijeron que había una brecha y las personas como yo se quedaron fuera de la última ronda de ayudante para abogar y probablemente calificaría para el HAF. Lo hice localmente. Pero al revisar estas pautas, si las entiendo correctamente, también me quedo fuera de esta ronda de fondos .</p> <p>Entonces, la manera en cómo lo veo es que los funcionarios del condado me alentaron a poner mi préstamo en aplazamiento y luego recibirán una afluencia de fondos basados para los que no califico otra vez.</p> <p>Parece que hay una suposición de que debido a que los 3 condados del norte de VA SOLO tienen del 12-24% con menos del 100% de AMI, y otros condados tienen más, la necesidad es mayor en esos condados. Esto no tiene en cuenta a las personas de ingresos bajos en los códigos postales de ingresos altos que también quedan fuera de la participación de las partes interesadas, por lo que asume que no existimos cuando en realidad podríamos ser los de mayor necesidad, pero los más difícil de identificar.</p> <p>Página 32. ¿Por qué la evaluación de “necesidades” arrojó que aquellos en códigos postales de riesgo alto reciben ayuda primero? Es similar a la SBA que mencionó que ayudaron a las personas de ingresos bajos con EIDL dirigido, pero en realidad solo ayudaron a los códigos postales de ingresos bajos, no a las personas. ¿No son los más necesitados los que tienen códigos postales de ingresos altos, pero con personas de ingresos bajos?, ya que corren el riesgo de quedarse sin hogar, ya que no pueden permitirse vivir en su comunidad sin ayuda. Además, le sugiero que mire los límites de ingresos para quien califica para asistente legal antes</p>	<p>El VMRP puede ayudar a las personas calificadas cuyos ingresos familiares están por debajo del 150% del ingreso promedio del área (AMI). La calificación se basa en los ingresos del hogar en comparación con el AMI a nivel de la comunidad en el área local del hogar. Los límites de AMI por tamaño de hogar son publicados por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos.</p> <p>El VMRP completo estará abierto a los propietarios de viviendas en todo el estado. No hay prohibición de asistencia basada en el código postal en el que vive un propietario.</p> <p>La Evaluación de Necesidades identificó aquellos códigos postales donde el aplazamiento hipotecario, la morosidad, el incumplimiento y la ejecución hipotecaria son más altos, junto con una serie de otros factores que hacen que el riesgo de que un propietario pierda su casa sea el más alto. Se dirigirá un mayor alcance y promoción del programa a los códigos postales cuyo riesgo sea el más alto y significativo. Esto no significa que los propietarios de estos códigos postales tendrán prioridad para la asistencia sobre las personas que viven en otros códigos postales. El programa tiene el modelo por orden de llegada donde se da prioridad a los solicitantes al 100% de AMI o menor y a los propietarios socialmente desfavorecidos al 150% de AMI o menor. Además, la calificación de ingresos para la asistencia legal no tiene ninguna relación con la calificación para el VMRP.</p> <p>El VMRP piloto está ayudando a los propietarios de viviendas con hipotecas atendidas por Virginia Housing. Hay múltiples tipos de préstamos además de los préstamos VA y FHA que contiene la cartera</p> <p>El VMRP completo ayudará a los propietarios de viviendas con hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal. La guía del Tesoro promueve un programa piloto y que el piloto sirva a los tipos de préstamos en la cartera de Vivienda de Virginia.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>de asumir que alcanzan su población objetivo, ya que me han dicho que tengo ingresos demasiado altos, pero menos del 40% de AMI.</p> <p>Programa piloto - ¿Por qué el piloto es el primero en ayudar a los titulares de préstamos del VA y la FHA? A diferencia de los titulares de préstamos tradicionales, las hipotecas respaldadas por el gobierno pudieron refinanciarse y ahorrar dinero de esa manera. Había programas que existían a nivel federal para permitir que las personas de ingresos bajos en códigos postales de ingresos altos se refinanciaron ÚNICAMENTE si su préstamo estaba respaldado por el gobierno, dejando a los titulares de préstamos tradicionales pagando tasas altas</p> <p>página 42. -Si las personas con CERO ganancias son las únicas a las que se ayuda, UI paga cuentas como ingresos, ¿por qué el estado obtuvo dinero basado en la cantidad de los que recibimos UI? Además, en realidad esto está recompensando a las personas que aquí dejaron el mercado laboral por completo ya que UI solo paga a las personas que buscan trabajo activamente.</p> <p>- El programa de restitución solo es elegible para aquellas relaciones de ingresos iguales o menores al 40%, que parece descartar a todo el norte de Virginia donde el condominio promedio es de 700k más. ¿Quién, de ingresos bajos y necesitado, tiene costos de vivienda de menos del 40% de sus ingresos cero?</p>	<p>Hay una serie de razones por las que una persona en un hogar puede no tener ingresos además de una situación de desempleo. Para fines de cálculo de ingresos, el programa debe evaluar los ingresos totales de todos los miembros adultos del hogar. El requisito al que se hace referencia en la página 42 es un solo componente de los requisitos de documentación en caso de que un miembro del hogar no tenga ingresos. La inclusión de este requisito no significa que el programa esté utilizando el ingreso cero como cualquier tipo de base para la priorización de la asistencia</p> <p>El VMRP es un programa de restitución destinado a ayudar a que los propietarios de viviendas pongan al día los atrasos hipotecarios y otros costos de propiedad de vivienda asociados que estén en mora. El programa no tiene ningún requisito de relación deuda-ingreso para la calificación. La relación del 40% de gastos de vivienda con los ingresos (HTI) a la que se hace referencia, solo determina para cuál opción de programa un propietario puede ser elegible para recibir: restitución de hipoteca solo o restablecimiento de hipoteca más pagos hipotecarios futuros. El VMRP ayudará con los pagos actuales y futuros de la hipoteca si el gasto de la vivienda en relación con los ingresos es mayor que 40%. Este requisito del 40% solo se aplica para la calificación de los pagos de hipotecas a plazo y no es aplicable a la opción de restitución solamente.</p>
11	<p>No estoy seguro de si esto aborda todas mis preocupaciones o no, pero estoy cerca del 40% de AMI, incapaz de obtener fondos de la Ley CARES ya que mi préstamo era elegible para el aplazamiento y no puedo refinanciar debido al costo alto de la vivienda como mi única deuda en mi relación DTI (creo que el 61%). Verdaderamente ayudar a largo plazo sería el uso de estos fondos para incentivar a los prestamistas que aprueban un refinanciamiento como el programa HARP.</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>Los gastos elegibles que una agencia estatal receptora de ingresos de HAF puede llevar a cabo se enumeran en la Guía del Tesoro de fecha 2 de agosto de 2021. Se puede encontrar en https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf. Incentivar a los prestamistas a refinanciar los préstamos existentes no es un gasto elegible</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>Los comentarios anteriores que envié deben incluirse en este, después de que asistí al período de comentarios podría entender más. Eso espero. :)</p> <p>Gracias por la oportunidad de comentar.</p> <p>Propietarios elegibles: Agregue el propietario ocupado</p> <p>Obligaciones de vivienda: Agregue la evaluación especial del condominio.</p> <p>Gastos calificados: Agregue una evaluación especial de condominio.</p> <p>(Agregue las tarifas de impuestos de bienes raíces por discapacidad si el condado lo eximió previamente como parte de la exención por discapacidad del impuesto de bienes raíces, sin embargo, el aplazamiento llevó a un aumento en los activos en 2021, lo que lleva a la necesidad de pagar impuestos por primera vez este año.)</p> <p>Pv v; 13.CFR: CFR es el Código de Regulaciones Federales, pero ¿por qué los discapacitados no son parte de la categoría “Socialmente Desfavorecidos” o la evaluación de necesidades? Y, ¿el Estado puede agregarlo como una adenda de cómo usarán estos fondos? (Tal vez parte de las comunidades desatendidas.) Sólo el 17% de las personas discapacitadas están empleadas (Oficina de Estadística Laboral.)</p> <p>Comentarios sobre la evaluación de necesidades. Si hay alguna manera de admitir que estos fondos permitan refinanciar a los propietarios de ingresos bajos, a pesar de su DTI alto, esa sería la mejor manera de ayudar a la seguridad financiera de la vivienda a largo plazo en el Estado. Los titulares de préstamos tradicionales, como yo, cuya única deuda es la vivienda, parecemos quedar fuera de todas las formas diseñadas para ayudar con asistencia temporal o programas federales a largo plazo para refinanciar.</p> <p>El Tesoro otorgó fondos a los estados en función del número de personas en aplazamiento y desempleados, pero las</p>	<p>El VMRP está diseñado actualmente para ayudar a los propietarios elegibles que son propietarios ocupantes de su casa y donde dicha casa es la residencia principal.</p> <p>Se agregaron evaluaciones especiales de condominios para aclarar que son un gasto elegible.</p> <p>Los impuestos en mora de la propiedad inmobiliaria ya son un gasto elegible dentro del VMRP.</p> <p>La definición de individuos socialmente desfavorecidos fue establecida por el Tesoro y no es modificable por Virginia Housing o el VMRP. Esa definición se aclaró recientemente. Consulte la respuesta al comentario 9 o la guía actual del Tesoro.</p> <p>El VMRP es principalmente un programa de restablecimiento de hipotecas. Ni Virginia Housing ni el VMRP tienen autoridad sobre los prestamistas con respecto a sus opciones de refinanciamiento o requisitos de calificación.</p> <p>La Evaluación de Necesidades consideró una serie de características de los propietarios de viviendas que demuestran dificultades financieras, distribución geográfica y desventaja social. El resultado de la evaluación de necesidades es que ciertos códigos postales fueron identificados como los que tienen el riesgo más alto y más significativo de incumplimiento de préstamos y ejecución hipotecaria. Se dirigirá un mayor alcance al público en estos códigos postales cuando se lance el VMRP completo. Sin embargo, esto no significa que los propietarios de estos códigos postales recibirán asistencia antes que los propietarios de otros códigos postales, ya que el programa estará abierto a todos los propietarios al mismo tiempo.</p> <p>El siguiente es un resumen de los pasos que Virginia Housing siguió para notificar la audiencia pública del 5 de agosto de 2021 y</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>directrices dejan fuera a muchos de ellos si su costo de vivienda es demasiado alto.</p> <p>Parece que hay una suposición de que debido a que los condados del norte de VA solo tienen del 12-24% con menos del 100% de AMI, la necesidad es mayor en los otros condados del estado. Esto no tiene en cuenta a las personas de ingresos bajos en los códigos postales de ingresos altos que se quedan fuera de la participación de las partes interesadas y también de la evaluación de las necesidades, por lo que el plan parece asumir que no existen cuando en realidad podrían ser los de mayor necesidad, en riesgo de ser desplazados dentro de la comunidad, pero los más difícil de identificar. Tampoco fueron alcanzados o incluso conscientes del período de comentarios públicos, ya que solamente se anunció en otras partes del Estado. (en general, pero el rango de la página 30.)</p> <p>Página 2 dice que el exceso de DTI puede calificar, pero más adelante en los programas dice que la vivienda debe costar menos del 40% de los ingresos. El DTI excesivo es típicamente más alto que eso si la única deuda es la vivienda. Es decir, los titulares de préstamos tradicionales no pueden refinanciar y están atrapados en tasas de interés altas si su DTI (basado solo en el costo de la vivienda). Le sugiero que se le brinde ayuda a aquellos sin una deuda alta de otro tipo, simplemente no dejando de lado a aquellos con costos de vivienda altos. También le sugiero que Virginia Housing ofrezca refinanciamiento, como el antiguo programa HARP, a aquellos que tengamos DTI alto basado en el costo de vida alto.</p> <p>Página 5-HAF prioriza a los titulares de préstamos respaldados por el gobierno, sin embargo, esos no son los que corren mayor riesgo de pérdida por el propietario. Además, los programas federales permitieron que las personas de ingresos bajos en códigos postales de ingresos altos se refinancien y no permitieron que los propietarios de préstamos tradicionales lo hicieran por lo que los titulares de</p>	<p>el borrador del Plan HAF y para solicitar comentarios públicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> Se publicó un aviso público en los siguientes 5 periódicos de circulación general en la Mancomunidad, el o antes del 21 de julio de 2021: <ul style="list-style-type: none"> <i>Richmond Times-Dispatch (Richmond y sus alrededores)</i> <i>The Virginian-Pilot (área de Hampton Roads)</i> <i>The Roanoke Times (Roanoke y sus alrededores)</i> <i>Bristol Herald Courier (Suroeste de Virginia)</i> <i>The Washington Post (Virginia del Norte)</i> Se publicó el borrador del Plan HAF (versiones en inglés y español) en los siguientes 3 sitios web el o antes del 21 de julio de 2021: <ul style="list-style-type: none"> www.VirginiaMortgageRelief.com (el sitio web de Virginia Housing creado para este programa) www.VirginiaHousing.com www.StayHomeVirginia.com (el sitio web de Virginia Housing de control que proporciona información de prevención de desalojos y ejecuciones hipotecarias) Se publicó una lista electrónica de la audiencia pública en los siguientes sitios web para el aviso público de las reuniones gubernamentales de Virginia, antes del 7/21/21: <ul style="list-style-type: none"> Ayuntamiento de Virginia https://townhall.virginia.gov Calendario de la Mancomunidad de Virginia https://commonwealthcalendar.virginia.gov/

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>préstamos regulares se quedarán atascados.</p> <p>Página 21, le sugiero que se le brinde ayuda a los mencionados anteriormente que tuvieron que salir de ella debido a los 12 meses de expiración o cuya dificultad era temporal (fueron empleados nuevamente) y ahora pueden ser desempleados de nuevo.</p> <p>Páginas 22/23. WAP no está en 22202.</p> <p>Página 29. Si el AMI estatal de VA es de 74k, las calificaciones descritas en un código postal de ingresos altos, con un costo de vivienda alto, literalmente hacen que alguien que tiene la mitad de este ingreso no sea elegible para recibir ayuda debido a más del 40% del costo de la vivienda de los ingresos actuales.</p> <p>Página 36-AI focalizar los préstamos FHA/VA el programa ayuda a los mismos titulares que otros programas federales que les permiten refinanciar. Por favor, ayude a los propietarios de préstamos tradicionales que no pueden volver a financiar debido al costo de la vivienda/DTI alto.</p> <p>Página 37-Evaluaciones especiales también para condominios, por favor.</p> <p>Página 38-Restitución, sólo si el costo de la vivienda es inferior al 40% de los ingresos. Eso es desafortunado, ya que aquellos con más del 40% de DTI no pueden refinanciar y, sin embargo, no pueden permitirse el lujo de mudarse en su comunidad. También algunas personas pueden haber tenido dificultades temporales lo cual incurrió en aplazamiento y ahora nuevamente tienen una dificultad debido al COVID.</p> <p>Esperemos que la restitución con PITI permita a las personas cuyo costo de vivienda es más del 40% de sus ingresos. (Mi ÚNICA deuda es de la vivienda y es más del 40% de mis ingresos).</p> <p>Programa piloto</p>	<p>4. Se publicó el aviso público físicamente en el área designada para avisos públicos en los siguientes lugares, antes del 7/21/21:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vestíbulo de la sede de Virginia Housing • La oficina del CEO de Virginia Housing • El Tribunal de Circuito de la Ciudad de Richmond <p>5. Las siguientes entidades incluyeron información sobre la audiencia pública en los boletines electrónicos de sus organizaciones :</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Asociación de Banqueros Hipotecarios de Virginia https://vba.informz.net/informzdataservice/onlineversion/ind/bWFpbGluZ2luZ3RhbmNlaWQ9MTAxMjE4NjQmc3ViZ2NyaWJlcmlkPTExMjlyNjcxMTA= • La Alianza de Vivienda de Virginia https://mailchi.mp/4f33f2336783/vha-july-newsletter?e=c22c7c2e4e <p>6. 6. Virginia Housing envió por correo electrónico el aviso de audiencia pública a más de 240 profesionales de la industria, funcionarios locales y organizaciones sin fines de lucro el 7/20/21. Esa lista se generó a partir de la lista de Housing Forward Virginia de los participantes del estudio HB 854 (una evaluación de las necesidades de vivienda en todo el estado ordenada por la Asamblea General de Virginia que está en curso) que se centra en los problemas de la propiedad de vivienda. Para más información sobre el estudio HB 854 y Housing Forward Virginia visite el siguiente sitio web: https://housingforwardva.org/focused-initiatives/hb854-statewide-housing-study/</p> <p>7. Se celebraron sesiones de información en profundidad con los siguientes grupos :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Grupo Asesor de Propietarios de Viviendas de Virginia que consiste en profesionales de la industria • La Asociación de Banqueros de Virginia

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>-¿Por qué el piloto es el primero en ayudar a los titulares de préstamos del VA y la FHA? A diferencia de los titulares de préstamos tradicionales, las hipotecas respaldadas por el gobierno pudieron refinanciarse y ahorrar dinero de esa manera. No son los de mayor necesidad.</p> <p>página 42.</p> <p>-Si las personas con CERO ganancias son las únicas a las que se ayuda, ¿UI paga cuentas como ingresos, ¿por qué el estado obtuvo dinero basado en la cantidad de los que recibimos UI? Además, en realidad esto está recompensando a las personas que aquí dejaron el mercado laboral por completo, ya que UI solo paga a las personas que buscan trabajo activamente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las partes interesadas en la agricultura y los agricultores, incluida la Oficina agrícola de Virginia, el Black Family Land Trust, la Oficina de Preservación de Tierras Agrícolas, el Departamento de Agricultura y Servicios al Consumidor de Virginia y el personal del Secretario de Agricultura y Silvicultura de Virginia <p>8. El 8/6/21, Virginia Housing envió información por correo electrónico sobre el Plan HAF a los 200 Consejeros de Vivienda de HUD en la Mancomunidad para sus comentarios antes de finalizar el Plan.</p> <p>9. El Departamento de Vivienda y Desarrollo Comunitario de Virginia publicó información sobre la audiencia pública y un enlace al sitio web del VMRP en la página web del Programa de Alivio de Alquileres de Virginia (https://www.dhcd.virginia.gov/rmrp).</p> <p>10. La información sobre el plan se publicó en Virginia 2-1-1. https://211virginia.org/consite/announcements/index.php</p> <p>El VMRP es un programa de restitución destinado a ayudar a que los propietarios de viviendas pongan al día los atrasos hipotecarios y otros costos de propiedad de vivienda asociados que estén en mora. El programa no tiene ningún requisito de relación deuda-ingreso para la calificación. La relación del 40% de gastos de vivienda con los ingresos (HTI) a la que se hace referencia, solo determina para cuál opción de programa un propietario puede ser elegible para recibir: restitución de hipoteca solo o restablecimiento de hipoteca más pagos hipotecarios futuros. El VMRP ayudará con los pagos actuales y futuros de la hipoteca si el gasto de la vivienda en relación con los ingresos es mayor que 40%. Este requisito del 40% solo se aplica para la calificación de los pagos de hipotecas a plazo y no es aplicable a la opción de restitución solamente.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
		<p>El VMRP completo ayudará a los propietarios de viviendas con hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal.</p> <p>Las dificultades posteriores a una dificultad inicial son eventos que califican.</p> <p>El Programa de Asistencia de Climatización al que se hace referencia en las páginas 22/23 es administrado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Comunitario de Virginia. Cualquier oferta o calificación se rige por esa agencia.</p> <p>La cuantificación de ingresos para el VMRP se determina en el AMI local y no utiliza el ingreso promedio a nivel estatal.</p> <p>Como se indicó anteriormente, el VMRP completo ayudará a los propietarios de viviendas con hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal.</p> <p>El requisito del 40% de HTI se explicó anteriormente y no excluye a nadie de calificar para la asistencia de restitución.</p> <p>El comentario del VMRP piloto también se abordó anteriormente, y la distribución del tipo de préstamo piloto está determinada por los tipos de préstamos que incluye la cartera de servicios hipotecarios de Virginia Housing.</p> <p>La cuenta de ganancias cero también se abordó anteriormente.</p>
12	<p>Señora,</p> <p>Encontré su dirección de correo electrónico en el sitio web del consejo asesor de vivienda. Como propietario de una casa por primera vez en Arlington (condominio) que enfrenta dificultades para pagarlo mientras recibe una discapacidad, me ENCANTARÍA tener la oportunidad de trabajar con las personas correctas haciendo este tipo de defensa. Creo que he identificado algunos problemas estatales o federales en mi condado, pero no estoy seguro.</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>Virginia Housing se complace en asociarse con defensores adicionales de la comunidad que están dispuestos a ayudar a amplificar la información sobre el VMRP. Puede obtener información actualizada sobre el programa, incluidos los recursos que puede compartir con otros usuarios en VirginiaMortgageRelief.co..</p> <p>Si se desplaza hacia la parte inferior de la página, hay una opción para "Recibir notificaciones". Complete el formulario con su nombre y dirección de correo electrónico y se</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>Estrategia 2, necesidades de vivienda insatisfechas. Me ENCANTARÍA enviarle algunas cosas que envié a mi condado que tal vez sean de nivel estatal.</p> <p>Estoy en N.VA y no sé muy bien a dónde enviar mis sugerencias o proporcionar información. ¿Supongo correctamente que la comisión de vivienda de Arlington comparte información con usted o eso no es correcto</p>	<p>le enviarán las actualizaciones nuevas directamente.</p>
13	<p>Me gustaría saber más sobre esto y quién representó a N.VA ya que he estado tratando de trabajar con grupos locales y no he tenido suerte. También he hablado con mi condado y me han dado la vuelta.</p>	<p>Gracias por su comentario.</p> <p>Sírvase consultar la respuesta al comentario número 11 anterior, para una descripción de todas las formas en que el Plan y la audiencia pública fueron publicitados.</p>
14	<p>Solicito oficialmente que el Departamento de Vivienda de Virginia permita que familias como la mía renegocien una hipoteca con una tasa de interés más baja. Nuestra casa fue embargada el 1 de junio de 2020 y nos apresuramos a encontrar financiamiento privado, pero es más del 12% de interés.</p> <p>Por favor, ¿puede ayudarnos a través de este nuevo programa de financiación?</p>	<p>El VMRP está diseñado para ayudar a los propietarios que experimentan dificultades financieras debido al COVID-19 que ha resultado en la morosidad hipotecaria, el aplazamiento, el incumplimiento y la ejecución hipotecaria. El programa ayudará a los propietarios calificados con tipos de hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal, así como a los propietarios sin hipoteca que puedan tener en mora los impuestos a la propiedad de bienes raíces, seguro de propietario de vivienda, inundación y/o hipoteca, y honorarios de asociación de propietarios/condominios y cargos asociados.</p> <p>Los prestamistas hipotecarios y los administradores están trabajando actualmente con los propietarios de viviendas para refinanciar los préstamos hipotecarios. Las opciones de refinanciación se pueden buscar a través de esos proveedores.</p>
15	<p>Tengo tres preguntas:</p> <p>1. ¿Se publicarán las pautas de ingresos para este programa? ¿Será para el AMI en la región donde la persona vive o será el AMI para Virginia? Las definiciones de la página iii son confusas.</p> <p>2. Según tengo entendido, el programa está dirigido a hogares al 100% de AMI o menos. Otro subconjunto son los grupos</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>Las pautas de ingresos para este programa las dicta el Tesoro y se pueden encontrar en la guía del 2 de agosto de 2021 en https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf. Los requisitos indican que los ingresos de HAF pueden ayudar a los propietarios de viviendas en o por debajo del 150% de AMI. El Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los Estados Unidos</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>socialmente desfavorecidos. Si una persona tiene 100% de discapacidad, ¿entraría en el grupo socialmente desfavorecido?</p> <p>3. ¿Cómo se calcularán los ingresos? ¿El programa anualizará los ingresos actuales o mirará las declaraciones de impuestos de 2020 o una combinación de ambos? Por favor, explique ya que tengo clientes que han estado con y sin trabajo y clientes que hicieron retiros de cuentas de jubilación para pagar su hipoteca en 2020.</p>	<p>publica anualmente los límites de AMI basados en el tamaño de los hogares para cada estado. Puede encontrar los límites de ingresos para el tamaño de su hogar y el área local visitando https://www.huduser.gov/portal/datasets/haf-il.html.</p> <p>Se requiere que el programa gaste al menos el 60% del total de fondos disponibles en propietarios de viviendas que estén en o por debajo del 100% del AMI, esto es independientemente del estado socialmente desfavorecido. Además, los propietarios cuyo AMI es del 100.01% y en o por debajo del 150% que también se autoidentifican como socialmente desfavorecidos tendrán prioridad sobre los propietarios de esta misma categoría que no se autoidentifican como socialmente desfavorecidos. El VMRP tendrá que informar sobre los porcentajes de propietarios asistidos en o por debajo del 100% de AMI, los propietarios asistidos entre 100.01% de AMI hasta e incluyendo el 150% AMI, y el porcentaje de propietarios asistidos que también están socialmente desfavorecidos.</p> <p>El programa calculará los ingresos utilizando la definición de ingresos anuales del IRS 1040. Esto no requiere pruebas de activos.</p> <p>La documentación de ingresos debe ser suministrada para todo el hogar. Esto significa que cada miembro del hogar de 18 años o más debe reportar sus ingresos. Si un miembro adulto del hogar no tiene ingresos, se requerirá una certificación de ingresos cero. Si no se puede obtener la documentación de ingresos, la autocertificación puede ser aprobada por VRMP de manera limitada, caso por caso, a través de un proceso de exención.</p> <p>La solicitud de asistencia preguntará si el propietario o un miembro adulto del hogar ha tenido ingresos que hayan cambiado, y dicho cambio no se refleja en la declaración de impuestos más reciente. Si el solicitante responde "sí" a esta pregunta, entonces los tres meses más recientes de documentación</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
		de ingresos se utilizarán para evaluar los ingresos.
16	<p>Como me he inscrito para hablar, es posible que no pueda trabajar, pero tengo algunas preocupaciones.</p> <p>Obtuve mi primer hogar, por mi cuenta como padre soltero. La emoción era más que creíble, que sí lo hice. ¡Tener COVID me golpeó y mi trabajo que se suspendió me golpeó duro! Como estoy en el ambiente del trabajo minorista. Como muchos otros lugares las compañías minoristas tomaron algunos golpes muy duros. Volví a trabajar con un recorte salarial, mi puesto fue eliminado y perdí horas. ¡El cuidado de los niños estaba más allá de lo asequible! ¡Así que como muchos otros hice un plan de aplazamiento! Cuando esto realmente no ayudaba a los propietarios de viviendas en el largo plazo, pero nos puso en un aprieto financiero en el largo plazo, pero, sin embargo, se le otorgaban fondos a los inquilinos? ¿Qué propietario era capaz de pagar las hipotecas de propiedades de alquiler? ENTONCES, ¿DÓNDE ESTÁ LA AYUDA PARA PERSONAS COMO YO QUE HICIERON TODO BIEN?!</p> <p>Mi preocupación Tengo un préstamo [REDACTED] no HUD ni cualquier otro préstamo de los gobiernos, así que ¡ayuden a toooooodas las compañías de préstamos!</p> <p>¡Pongan como requisito que debe haber regresado al trabajo para calificar para recibir ayuda!</p> <p>¡Sólo ayudan a los propietarios de VIVIENDAS personales! y no a las propiedades de alquiler ya que las propiedades ya han recibido fondos de los inquilinos para ayudar a pagar sus hipotecas!</p> <p>¡CÓMO SE PUEDE HACER ESTO PARA SEPTIEMBRE! ¡Y no fallar como lo ha hecho el DESEMPLEO!</p> <p>Muchas gracias</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>En VirginiaMortgageRelief.com se publicará una grabación de la reunión.</p> <p>El VMRP completo ayudará a los propietarios de viviendas con hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal. No se limita a los préstamos de HUD.</p> <p>La calificación para la asistencia del VMRP está basada en los ingresos, según la guía del Tesoro. Puede ver la guía del 2 de agosto de 2021 en https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf. No hay requisitos de empleo para VMRP y actualmente no hay intención de imponer tales requisitos.</p> <p>El VMRP solo proporcionará asistencia a un propietario con respecto a los gastos calificados relacionados con la vivienda que es la residencia principal de dicho propietario. Las segundas residencias y las propiedades de alquiler no son elegibles dentro del VMRP.</p> <p>Los propietarios de viviendas que actualmente están en un plan de aplazamiento son elegibles para el programa. Los propietarios que pasaron por un plan de aplazamiento y el proceso de mitigación de pérdidas no son elegibles a menos que haya habido una dificultad de calificación posterior. En este momento, el programa no paga los reclamos parciales de HUD.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
17	<p>Estoy muy preocupado por el borrador que acabo de leer. Así que solo ayudará si el pago de la vivienda es del 40% o menor de los ingresos, ¿pero no si es mayor? Su razonamiento no tiene sentido para mí cuando pienso en muchos arlingtonianos, especialmente teniendo en cuenta que es uno de los códigos postales más caros del país. ¿Qué me estoy perdiendo? ¿Qué pasa con los desempleados debido a la Pandemia... donde hay cero ingresos? Seguramente necesitarían ayuda. Esto no les ayudaría a obtenerla. Eso definitivamente tiene que revisarse. Creo que necesitan separar las dificultades de las personas en diferentes categorías y tener un proceso de apelación también. Por ejemplo, subempleados, desempleados, ingresos bajos, sin ingresos</p> <p>Para que conste, soy un hombre de [REDACTED] años educado con una maestría y residente desempleado de Arlington. Estuve en 200 entrevistas y mi esperanza está disminuyendo. El desempleo se retrasó 7 meses para proporcionarme mi primer pago hace solo unas semanas atrás y no pude hablar con un ser humano ni obtener asistencia en una oficina porque todo está cerrado para informar que no recibí ningún pago atrasado, solo un pago actual. Me deben 9k en pagos de desempleo para estar al día. Gasté la mayoría de mis ahorros y ahora en la asistencia pública. ¿Cuándo recibiré ayuda con el alquiler, los servicios públicos y la comida?</p> <p>¿Cuándo recibiré asistencia laboral? Parece que hay recursos, pero todos con los que hablo dicen que no pueden ayudar ni derivar o no tienen ninguna autoridad. Es un círculo interminable y vicioso. ¿Están esperando que sus buenos ciudadanos se queden sin hogar o pierdan lo que trabajamos tan duro porque no podemos obtener asistencia temporal? Pagamos impuestos, tenemos 2-3 puestos de trabajo en vano.</p> <p>Ahora necesitamos estos fondos y es imposible calificar o ser escuchado. En un mes no tendré nada en mis cuentas</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>El VMRP es un programa de restitución destinado a ayudar a que los propietarios de viviendas pongan al día los atrasos hipotecarios y otros costos de propiedad de vivienda asociados que estén en mora. El programa no tiene ningún requisito de relación deuda-ingreso para la calificación. La relación del 40% de gastos de vivienda con los ingresos (HTI) a la que se hace referencia, solo determina para cuál opción de programa un propietario puede ser elegible para recibir: restitución de hipoteca solo o restablecimiento de hipoteca más pagos hipotecarios futuros. El VMRP ayudará con los pagos actuales y futuros de la hipoteca si el gasto de la vivienda en relación con los ingresos es mayor que 40%. Este requisito del 40% solo se aplica para la calificación de los pagos de hipotecas a plazo y no es aplicable a la opción de restitución solamente.</p> <p>Para fines de cálculo de ingresos, el programa debe evaluar los ingresos totales de todos los miembros adultos del hogar. En el caso de que un miembro del hogar no tenga ingresos, se deberá reportar el estado de ingresos cero de ese miembro del hogar. Los hogares con miembros que tienen ingresos cero no serían un impedimento para la calificación de ingresos para el programa.</p> <p>El VMRP se financia a través del Fondo de Asistencia para Propietarios del Tesoro, que requiere que todos los fondos se gasten en gastos elegibles de propiedad de vivienda. Los pagos de alquiler no son elegibles dentro de HAF o del VMRP, pero la asistencia de alquiler está disponible a través del Programa de Alivio de Alquiler de Virginia. Puede encontrar información adicional sobre la asistencia de alquiler en https://www.dhcd.virginia.gov/rmrp.</p> <p>Debido a la gran necesidad demostrada en todo Virginia de asistencia para la restitución de hipotecas y los fondos limitados disponibles, el VMRP se diseñó principalmente como un programa de restitución de hipotecas. La asistencia de servicios públicos está disponible a través de</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>bancarias y necesito ayuda. No tengo familia ni amigos aquí gracias a la pandemia. Ahora perdí mis 2 trabajos. Y todavía no puedo obtener alivio, apoyo o respuestas a mis preguntas. Me estoy volviendo indigente y hay dinero para asistencia a la que no podemos acceder.</p> <p>Su borrador necesita un trabajo importante. ¿Cómo se atreven a tomar estas decisiones cuando la mayoría de nosotros estamos raspando la olla y se nos está haciendo más difícil de lo que tiene que ser? Qué vergüenza. ¿Quién me llamará para proporcionarme un recurso con el que pueda trabajar para asistencia de alquiler/hipoteca?</p> <p>Por favor, hagan un mejor trabajo al compartir la información pública cuando lleven a cabo las conferencias. Creo que limitan deliberadamente la información para mantener el número de asistentes y comentarios al mínimo.</p> <p>Yo sugeriría que se seleccionen ciudadanos como yo para ser parte de un comité para revisar su borrador final para su consideración y comentarios. Debe ser la decisión únicamente del gobierno porque es obvio que ustedes no sienten el dolor.</p>	<p>muchos otros programas, como se identifica en el borrador del plan VMRP HAF.</p> <p>La asistencia para satisfacer las necesidades relacionadas con los alimentos está disponible a través del Departamento de Servicios Sociales de Virginia. Puede encontrar información sobre la asistencia alimentaria en https://www.dss.virginia.gov/benefit/food.cgi. Además, muchos gobiernos locales prestan servicios de apoyo a la seguridad alimentaria. Otra opción para el apoyo alimentario es la Federación de Bancos de Alimentos de Virginia. Para más información sobre la asistencia del banco de alimentos ingrese a https://vafoodbanks.org/find-assistance/.</p> <p>Para obtener la ayuda del trabajo está disponible el recurso en línea de la Conexión de la Mano de Obra de Virginia de la Comisión del Empleo de Virginia en https://www.vawc.virginia.gov/vosnet/Default.aspx.</p> <p>Virginia Housing concluyó sus actividades de evaluación de necesidades y desarrollo del Plan, incluido el período de comentarios públicos. Virginia Housing inmediatamente comenzó a evaluar los comentarios públicos y a revisar el borrador del plan VMRP en preparación para su presentación al Tesoro para su aprobación.</p> <p>El Tesoro abrió el portal requerido para presentar planes HAF el viernes 6 de agosto de 2021. Virginia Housing tiene la intención de finalizar el plan, incorporando comentarios públicos, y someterlo a revisión del Tesoro a más tardar el 20 de agosto de 2021. Tras la aprobación del plan por parte del Tesoro, se lanzará el VMRP completo en todo el estado.</p> <p>El VMRP lanzó su programa piloto el 27 de julio de 2021, el cual se está implementando para los propietarios de viviendas que tengan prioridad de acuerdo con la guía del Tesoro, en la cartera de servicios de préstamos de Virginia Housing.</p> <p>Sírvase consultar la respuesta al comentario número 11 anterior, para una descripción de</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
		<p>todas las formas en que el Plan y la audiencia pública han sido publicitados.</p> <p>Cuando se lance el programa, la información estará disponible en www.virginiamortgagerelief.com con respecto a un centro de llamadas que pueda ayudar con las aplicaciones VMRP.</p>
18	<p>Sí, me gustaría participar en la audiencia pública relacionada con el MAF administrado para el estado de Virginia.</p> <p>Tenga en cuenta que según la sección 3206(4)(A), un tipo de propiedad es elegible dentro del mismo si es:</p> <p>“una vivienda de 1 a 4 unidades, o (ii) una propiedad inmobiliaria residencial que incluye una vivienda de 1 a 4 unidades”, sin embargo, su proyecto de plan excluye claramente las casas de 2, 3 y 4 unidades. Esta exclusión es significativa ya que los límites de préstamos conformes para estos últimos tipos de viviendas son más altos que para una vivienda de una sola unidad.</p> <p>Adicionalmente. El artículo 3206(4)(B) es ambiguo en cuanto al término “iniciación”, y si tal iniciación significa la primera iniciación, o todas las iniciaciones de refinanciación posteriores que conduzcan a la actual hipoteca que se esté revisando.</p> <p>Por último, hay una disposición de minoría en el código, por favor informen si el hecho de haber cumplido con la definición de la SBA de un miembro de un grupo minoritario es adecuado para cumplir con los criterios de elegibilidad dentro de esta guía.</p> <p>Por favor, vea a continuación. (1) LÍMITE DE PRÉSTAMO CONFORME. —El término “límite de préstamo conforme” significa la limitación aplicable que rige la obligación principal original máxima de una hipoteca garantizada por una residencia unifamiliar, una hipoteca garantizada por una residencia de 2 familias, una hipoteca garantizada por una residencia de 3 familias o una hipoteca garantizada por una</p>	<p>Gracias por sus comentarios .</p> <p>Según el Plan de Rescate Estadounidense y la guía del Tesoro, los fondos de HAF se pueden gastar en viviendas calificadas de una a cuatro unidades. El VMRP se diseñó específicamente para viviendas de una unidad, ya que las viviendas de dos, tres y cuatro unidades generalmente incluyen propiedades de alquiler para las cuales la asistencia de pago de alquiler está disponible en el Programa de Alivio de Alquiler de Virginia. El pago de la hipoteca por estructuras cuando tales estructuras también podrían haber recibido o podrían recibir asistencia de alquiler en las unidades adicionales sería una duplicación, lo que resultaría en un pago prohibido dentro del programa HAF.</p> <p>El límite de préstamo conforme en el momento de la iniciación lo incluyó el Tesoro como un requisito que ni Virginia Housing ni VMRP tienen autoridad para alterar.</p> <p>No hay ningún requisito para que cualquier solicitante del VMRP pertenezca a un grupo minoritario. Los programas HAF, incluido VMRP, son impulsados por los ingresos. Los miembros de grupos socialmente desfavorecidos tienen la oportunidad de tener prioridad en la consideración del acceso para la financiación sobre los miembros de grupos que no son socialmente desfavorecidos cuando ambos individuos tienen ingresos entre el 100% y hasta el 150% del AMI.</p> <p>El Tesoro definió a los individuos socialmente desfavorecidos. Esta definición se actualizó recientemente el 2 de agosto de 2021. Sírvase consultar la respuesta a la pregunta 9 para obtener una copia de la nueva definición</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>residencia de 4 familias, según se determine y se ajuste anualmente dentro de la sección 302(b)(2) de la Ley federal de Estatutos de la Asociación Hipotecaria Nacional (12 U.S.C. 1717(b)(2)) y la sección 305(a)(2) de la Ley Federal de La Corporación Hipotecaria de Préstamos Hipotecarios (12 U.S.C. 1454(a)(2)).</p> <p>(2) VIVIENDA. —El término “vivienda” significa cualquier edificación, estructura o parte del mismo que esté ocupado como residencia, o diseñado o destinado a ser ocupado como residencia por uno o más individuos.</p> <p>(3) ENTIDAD ELEGIBLE. —El término “entidad elegible” significa— (A) un Estado; o (B) cualquier entidad elegible para el pago dentro de la subsección (f).</p> <p>(4) HIPOTECA. —El término “hipoteca” significa cualquier operación de crédito—</p> <p>(A) que está garantizada por una hipoteca, escritura de fideicomiso u otro interés de garantía consensual sobre una residencia principal de un prestatario que es (i) una vivienda de 1 a 4 unidades, o (ii) una propiedad real residencial que incluye una vivienda de 1 a 4 unidades; y B) cuyo saldo principal pendiente de pago no era, en el momento de la iniciación, superior al Límite conforme de préstamo.</p> <p>Tipos de propiedad elegibles significa una vivienda que es propiedad y está ocupada como la residencia principal del propietario que es una casa de una sola unidad, condominio o casa móvil/prefabricada. Las segundas residencias y otros tipos de propiedad actualmente no son tipos de propiedad elegibles.</p>	<p>o visite https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf para obtener una copia de la guía.</p>
19	Necesito ayuda	Gracias por su comentario. Se admite.
20	Decidí no hacer ningún comentario. Puedo proporcionar un comentario por escrito NLT 06 AGO 5 p.m.	Gracias por su participación.

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
21	<p>Soy un dueña de casa que está atrasado y cada vez que he solicitado el alivio financiero no se me permite porque estaba en un aplazamiento. Al principio, el aplazamiento era la única opción que conocía y bueno, al menos eso me mantuvo alejado de lo que pensé que sería una ejecución hipotecaria. Todavía me enfrento a una ejecución hipotecaria. Con mis hijos en casa y mi esposo sin trabajo, el costo de todos los que están en casa, con comestibles, factura de electricidad y tales. Seguí atrasándome. No creo que debas ser descalificado por estar en aplazamiento porque muchos de nosotros no podremos llegar a esa cantidad total al final. Creo que tal vez debería haber un tope en la cantidad recibida, tal vez por propietario. En este punto, estaría feliz con el suficiente alivio para sacarme del área de ejecución hipotecaria para que pueda dejar de preocuparme de que mi familia se quede sin hogar. Tengo mi casa desde hace casi seis años. Trabajé duro para conseguirla</p>	<p>Los propietarios de viviendas en aplazamiento son elegibles para participar en el VMRP.</p> <p>La asistencia máxima disponible para cualquier hogar por el VMRP es de \$30.000 o 20 meses de asistencia, lo que ocurra primero.</p>
22	<p>Hoy, jueves 5 de agosto de 2021, se llevó a cabo una audiencia pública con respecto al Fondo de Asistencia Hipotecaria del Plan de Rescate Estadounidense, y el borrador de la propuesta de VHAs con respecto al mismo. Durante esta sesión, elaboré comentarios con respecto a la propuesta del proyecto, cuyo resumen figura a continuación.</p> <p>Por favor, infórmenme sobre la posición de VHA con respecto a la aplicación de las disposiciones apropiadas de la sección 3201 de la ARP en lo que se refiere a la MAF.</p> <p>Por favor, vea a continuación:</p> <p>Tenga en cuenta que según la sección 3206(4)(A), un tipo de propiedad es elegible dentro del mismo si es:</p> <p>“una vivienda de 1 a 4 unidades, o (ii) una propiedad inmobiliaria residencial que incluye una vivienda de 1 a 4 unidades”, sin embargo, su proyecto de plan excluye claramente las casas de 2, 3 y 4 unidades.</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>Según el Plan de Rescate Estadounidense y la guía del Tesoro, los fondos de HAF se pueden gastar en viviendas calificadas de una a cuatro unidades. El VMRP se diseñó específicamente para viviendas de una unidad, ya que las viviendas de dos, tres y cuatro unidades generalmente incluyen propiedades de alquiler para las cuales la asistencia de pago de alquiler está disponible en el Programa de Alivio de Alquiler de Virginia. El pago de la hipoteca por estructuras cuando tales estructuras también podrían haber recibido o podrían recibir asistencia de alquiler en las unidades adicionales sería una duplicación, lo que resultaría en un pago prohibido dentro del programa HAF.</p> <p>El límite de préstamo conforme en el momento de la iniciación lo incluyó el Tesoro como un requisito que ni Virginia Housing ni VMRP tienen autoridad para alterar.</p> <p>No hay ningún requisito para que cualquier solicitante del VMRP pertenezca a un grupo minoritario. Los programas HAF, incluido</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>Esta exclusión es significativa ya que los límites de préstamos conformes para estos últimos tipos de viviendas son más altos que para una vivienda de una sola unidad.</p> <p>Adicionalmente. El artículo 3206(4)(B) es ambiguo en cuanto al término “iniciación”, y si tal iniciación significa la primera iniciación, o todas las iniciaciones de refinanciación posteriores que conduzcan a la actual hipoteca que se esté revisando.</p> <p>Por último, hay una disposición de minoría en el código, por favor informen si el hecho de haber cumplido con la definición de la SBA de un miembro de un grupo minoritario es adecuado para cumplir con los criterios de elegibilidad bajo esta guía.</p> <p>Por favor, vea a continuación.</p> <p>(1) LÍMITE DE PRÉSTAMO CONFORME. —El término “límite de préstamo conforme” significa la limitación aplicable que rige la obligación principal original máxima de una hipoteca garantizada por una residencia unifamiliar, una hipoteca garantizada por una residencia de 2 familias, una hipoteca garantizada por una residencia de 3 familias o una hipoteca garantizada por una residencia de 4 familias, según se determine y se ajuste anualmente bajo la sección 302(b)(2) de la Ley federal de Estatutos de la Asociación Hipotecaria Nacional (12 U.S.C. 1717(b)(2)) y la sección 305(a)(2) de la Ley Federal de La Corporación Hipotecaria de Préstamos Hipotecarios (12 U.S.C. 1454(a)(2)).</p> <p>(2) VIVIENDA. —El término “vivienda” significa cualquier edificación, estructura o parte del mismo que esté ocupado como residencia, o diseñado o destinado a ser ocupado como residencia por uno o más individuos.</p> <p>(3) ENTIDAD ELEGIBLE. —El término “entidad elegible” significa— (A) un Estado; o (B) cualquier entidad elegible para el pago bajo la subsección (f).</p>	<p>VMRP, son impulsados por los ingresos. Los miembros de grupos socialmente desfavorecidos tienen la oportunidad de tener prioridad en la consideración del acceso para la financiación sobre los miembros de grupos que no son socialmente desfavorecidos cuando ambos individuos tienen ingresos entre el 100% y hasta el 150% del AMI.</p> <p>El Tesoro definió a los individuos socialmente desfavorecidos. Esta definición se actualizó recientemente el 2 de agosto de 2021. Sírvase consultar la respuesta a la pregunta 9 para obtener una copia de la nueva definición o visite https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf para obtener una copia de la guía.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>(4) HIPOTECA. —El término “hipoteca” significa cualquier operación de crédito— (A) que está garantizada por una hipoteca, escritura de fideicomiso u otro interés de garantía consensual sobre una residencia principal de un prestatario que es (i) una vivienda de 1 a 4 unidades, o (ii) una propiedad real residencial que incluye una vivienda de 1 a 4 unidades; y B) cuyo saldo principal pendiente de pago no era, en el momento de la iniciación, superior al Límite conforme de préstamo.</p> <p>Véase la sección iv de su plan propuesto.</p> <p>[Se incluye una captura de pantalla de la versión electrónica de la página de la sección iv del proyecto de plan publicado].</p>	
23	<p>[[Transcripción del comentario verbal de la audiencia pública]</p> <p>(Sección 3206, párrafo 4 A: el tipo de propiedad elegible es una vivienda de cuatro unidades; la los límites del préstamo conforme es significativa porque los límites del préstamo conforme son diferentes para esas unidades. Esto es inconsistente con lo que dice la sección ARPA citada que hace que los límites de préstamos conformes elegibles estén sujetos a una hipoteca garantizada por una residencia familiar o trifamiliar, los dúplex son elegibles bajo ARPA pero el borrador del plan no cubre otros tipos. El código es ambiguo en cuanto a qué significa tener originación de acuerdo con el párrafo B bajo 3206 originaciones significa el momento en que obtuvo la hipoteca o la hipoteca que resultó en el refinanciamiento y hasta la hipoteca actual. ¿Sobre qué hipoteca o saldo de capital impago aplica? La disposición de minoría, si es un grupo minoritario, califica para alivio adicional o alivio alternativo si no es elegible por otra razón, como el tipo de propiedad elegible. Las casas de tipo familiar están excluidas del borrador, ¿se van a incluir otros tipos de familias?)</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>Según el Plan de Rescate Estadounidense y la guía del Tesoro, los fondos de HAF se pueden gastar en viviendas calificadas de una a cuatro unidades. El VMRP se diseñó específicamente para viviendas de una unidad, ya que las viviendas de dos, tres y cuatro unidades generalmente incluyen propiedades de alquiler para las cuales la asistencia de pago de alquiler está disponible en el Programa de Alivio de Alquiler de Virginia. El pago de la hipoteca por estructuras cuando tales estructuras también podrían haber recibido o podrían recibir asistencia de alquiler en las unidades adicionales sería una duplicación, lo que resultaría en un pago prohibido dentro del programa HAF.</p> <p>El límite de préstamo conforme en el momento de la iniciación lo incluyó el Tesoro como un requisito que ni Virginia Housing ni VMRP tienen autoridad para alterar.</p> <p>No hay ningún requisito para que cualquier solicitante del VMRP pertenezca a un grupo minoritario. Los programas HAF, incluido VMRP, son impulsados por los ingresos. Los miembros de grupos socialmente desfavorecidos tienen la oportunidad de tener prioridad en la consideración del acceso para la financiación sobre los miembros de grupos</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
		<p>que no son socialmente desfavorecidos cuando ambos individuos tienen ingresos entre el 100% y hasta el 150% del AMI.</p> <p>El Tesoro definió a los individuos socialmente desfavorecidos. Esta definición se actualizó recientemente el 2 de agosto de 2021.</p> <p>Sírvase consultar la respuesta a la pregunta 9 para obtener una copia de la nueva definición o visite https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf para obtener una copia de la guía.</p>
24	<p>[Transcripción del comentario verbal de la audiencia pública]</p> <p>(¿Qué pasaría si surgiera una situación en la que tuviera una hipoteca vencida y un saldo pequeño en esa hipoteca y dado que el servidor paga los impuestos para prevenir una situación de ejecución hipotecaria haciendo proceso que una hipoteca vencida y ninguna hipoteca en la propiedad y un balance menos de \$5000? ¿Alguna otra ayuda prestada para otros procesos que la persona que se comunica trata con el área privada y otros administradores? ¿Qué hacer con la hipoteca vencida en proceso y la hipoteca ya no está activa?)</p>	<p>Gracias por su comentario.</p> <p>El VMRP está diseñado para ayudar a los propietarios de viviendas con y sin hipotecas. Esto significa que la asistencia financiera está disponible para los propietarios calificados, incluso si tienen una hipoteca vencida (es decir, habiendo alcanzado su fecha de vencimiento) y están en mora en otros costos de propiedad de vivienda, como los impuestos a la propiedad inmobiliaria. En esta situación, el pago se haría en nombre del propietario elegible directamente al beneficiario al que se le deben los gastos elegibles. Esto puede incluir honorarios legales razonables impuestos por el beneficiario.</p>
25	<p>[Verbal comment transcribed from public hearing]</p> <p>(Vivo en Arlington, código postal 22202) comentarios generales y fuentes locales del sitio. Habitabilidad 22202, el costo promedio de la casa es de \$2600 a \$3600 al mes, ahora estoy entre los propietarios de ingresos bajos que compraron en el área de ingresos altos. Las personas con mayor necesidad de asistencia son las personas de ingresos bajos en comunidades de ingresos bajos, pero las personas de ingresos bajos preocupadas en las comunidades de ingresos altos no tienen a dónde ir y también están en riesgo.</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>La calificación para este programa se basa principalmente en los ingresos. Esto significa que los ingresos del hogar prestatario se consideran y se comparan con los límites de ingresos de HUD para el área en la que se ubica el hogar. Por lo tanto, una persona de ingresos bajos en una comunidad de ingresos altos tiene la misma oportunidad de calificar para el programa como un hogar ubicado en una comunidad de ingresos bajos.</p> <p>Virginia Housing aplicó muchas medidas para notificar la audiencia pública del 5 de agosto de 2021 y el borrador del Plan HAF y para solicitar comentarios públicos del público y los grupos comunitarios. Por favor, consulte la respuesta al comentario público número 11 para obtener más detalles al respecto.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>Ninguno en los grupos de vivienda de la comunidad donde viven, sabían que esto estaba ocurriendo.</p> <p>Aquellos que están en mi situación que anteriormente aplicaron a la Ley CARES se quedaron fuera de los problemas compartidos del programa de ayuda anterior con la comisión de vivienda del condado.</p> <p>Los ingresos bajos en la comunidad de ingresos altos enfrentan muchos desafíos.</p> <p>¿Los condominios están disponibles en el programa? ¿Un programa para propietarios solteros no propietarios de condominios?</p> <p>Incentive al grupo para que considere las evaluaciones especiales como gastos elegibles dentro del programa.</p> <p>Las subcategorías no son para desplazar a las personas y especialmente con el colapso de edificios en Florida, queremos asegurarnos de que los edificios sean seguros, pero los propietarios de ingresos bajos no pueden permitirse las inspecciones necesarias. Similar a esa situación, ahora Arlington está inspeccionando todos los edificios y las asociaciones de condominios están implementando evaluaciones especiales para pagar ciertas reparaciones. No puedo pagar mi evaluación.</p> <p>Estuve en aplazamiento durante doce meses y tuve que restituir la hipoteca, el condado no podía ayudar debido a los activos y necesitaba vender algunos para pagar la hipoteca. El cero por ciento está en aplazamiento y del 3 al 4 por ciento están desempleados en Arlington. Para cualquier persona de ingresos bajos en el área hay vacíos en la información, todo VA del norte está fuera de los ingresos bajos de acuerdo con los estándares de HUD. Al priorizar los préstamos VA FHA y VA, los programas de aplazamiento anteriores pudieron ayudar a los compradores por primera vez de Virginia Housing. Los programas federales permiten que los ingresos bajos en códigos postales de ingresos altos tengan préstamos de respaldo del gobierno para refinanciar, de</p>	<p>El VMRP servirá a los propietarios de viviendas en una serie de tipos de estructuras elegibles. Los condominios son uno de los tipos de estructura elegibles dentro del VMRP.</p> <p>El plan se revisó para tener en cuenta las evaluaciones especiales para los propietarios de condominios como un tipo de gasto elegible.</p> <p>El VMRP es principalmente un programa de restitución de hipotecas. Ni Virginia Housing ni el VMRP tienen autoridad sobre los prestamistas con respecto a sus opciones de refinanciamiento o requisitos de calificación.</p> <p>El VMRP es un programa de restitución destinado a ayudar a que los propietarios de viviendas pongan al día los atrasos hipotecarios y otros costos de propiedad de vivienda asociados que estén en mora. El programa no tiene ningún requisito de relación deuda-ingreso para la calificación. La relación del 40% de gastos de vivienda con los ingresos (HTI) a la que se hace referencia, solo determina para cuál opción de programa un propietario puede ser elegible para recibir: restitución de hipoteca solo o restablecimiento de hipoteca más pagos hipotecarios futuros. El VMRP ayudará con los pagos actuales y futuros de la hipoteca si el gasto de la vivienda en relación con los ingresos es mayor que 40%. Este requisito del 40% solo se aplica para la calificación de los pagos de hipotecas a plazo y no es aplicable a la opción de restitución solamente.</p> <p>Los gastos elegibles que una agencia estatal que recibe ingresos de HAF puede llevar a cabo se enumeran en la Guía del Tesoro de fecha 2 de agosto de 2021. Se puede encontrar en https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf. Incentivar a los prestamistas a refinanciar los préstamos existentes no es un gasto elegible.</p> <p>El VMRP completo ayudará a los propietarios de viviendas con hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>manera que el estado ayude a largo plazo de desplazamiento de ingresos bajos a buscar refinanciar en lugar de subsidiar a corto plazo, no desplazar a las personas.</p> <p>Los gastos de vivienda para restitución que sean inferiores al 40 por ciento deja afuera a todos en el código postal. El PIIC no es lo mismo. De ingresos bajos y alentados a entrar en aplazamiento, los fondos de la Ley CARE caducaron y tuvieron que esperar para recibir fondos de asistencia de vivienda, la brecha y las personas como yo no pueden obtener ayuda. Llevó preocupación a los funcionarios electos también.</p>	<p>El VMRP completo estará disponible para los residentes de Virginia, independientemente del código postal en el que vivan. La identificación de los códigos postales de destino con las tasas más altas de morosidad, aplazamiento y ejecución hipotecaria, junto con las características demográficas del código postal, se realizó para identificar las áreas en las que se utilizará la mensajería dirigida.</p> <p>Los propietarios de viviendas que actualmente están en un plan de indulgencia son elegibles para el programa. Los propietarios que han pasado por un plan de aplazamiento y el proceso de mitigación de pérdidas no son elegibles a menos que haya habido una dificultad de calificación posterior. En este momento, el programa no paga los reclamos parciales de HUD.</p> <p>El programa calculará los ingresos utilizando la definición de ingresos anuales del IRS 1040. Esto no requiere pruebas de activos.</p>
26	<p>[Transcripción del comentario verbal de la audiencia pública]</p> <p>(Soy un hombre de negocios en VA. Me preocupa agilizar el proceso del programa para garantizar que las personas reciban ayuda de manera oportuna. Toda la ayuda que solicité, estoy viendo que el proceso está atascado debido a la cantidad de personas que necesitan ayuda. El sistema funcionará, pero tengo dudas con el proceso de despliegue de papeles, ¿es todo electrónico? En este momento, incluso en lo que respecta a obtener ayuda, estoy atrapado en una burbuja burocrática, sin certeza de cuándo sucederán las cosas o cómo voy a obtener la ayuda necesaria cuando sea difícil. El miedo se atascará en el formato burocrático porque veo en este momento a muchas personas en las comunidades pasando por las mismas dificultades. La gente necesita ayuda ahora. Este programa necesita ser racionalizado y</p>	<p>Gracias por su comentario.</p> <p>Una vez que se lance el VMRP completo, los propietarios de viviendas en todo Virginia que buscan asistencia a través del VMRP presentarán solicitudes electrónicas a través de VirginiaMortgageRelief.com. El enlace para comenzar el proceso de preselección y solicitud en el sitio web de VMRP se publicará una vez que el VMRP piloto haya concluido.</p> <p>El sistema de preselección y solicitud es un portal de autoservicio que permite a los propietarios de viviendas registrarse en el programa, completar la información de selección y solicitud, y presentar documentación de respaldo. Las actualizaciones del estado de los solicitantes también están disponibles a través del portal de autoservicio.</p> <p>Los propietarios que no pueden acceder al portal de solicitantes en línea o que requieren asistencia para completar la solicitud en línea pueden obtener apoyo a través del Centro de</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>lo suficientemente fácil como para obtener ayuda.)</p>	<p>Llamadas del VMRP. El número del centro de llamadas del VMRP se publicará a través de la revisión de estas políticas y procedimientos, una vez que el VMRP piloto haya concluido. Además, la asistencia presencial está disponible con cita previa en el Centro de Asistencia de VMRP que se abrirá para apoyar el VMRP completo. Los detalles sobre la ubicación del Centro de Asistencia VMRP estarán disponibles cuando se abra y se incluirán en VirginiaMortgageRelief.com.</p> <p>Se prevé que el horario de atención del Centro de Llamadas del VMRP será de 8 a.m. a 8 p.m. de lunes a viernes. Se prevé que el horario de atención del Centro de Asistencia del VMRP será de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes. Las horas de operación pueden aumentarse o disminuirse dependiendo de la demanda de servicios. Cualquier modificación de las horas de servicio se publicará en VirginiaMortgageRelief.com.</p> <p>Virginia Housing concluyó sus actividades de evaluación de necesidades y de desarrollo del Plan, incluido el período de comentarios públicos. Virginia Housing inmediatamente comenzó a evaluar los comentarios públicos y revisó el proyecto de plan VMRP en preparación para su presentación al Tesoro para su aprobación.</p> <p>El Tesoro abrió el portal requerido para presentar planes HAF el viernes 6 de agosto de 2021. Virginia Housing tiene la intención de finalizar el plan y someterlo a la revisión del Tesoro a más tardar el 15 de agosto de 2021. Tras la aprobación del plan, el VMRP completo se lanzará en todo el estado.</p> <p>El VMRP lanzó su programa piloto el 27 de julio de 2021.</p>
27	<p>[Transcripción del comentario verbal de la audiencia pública]</p> <p>Uno de los desafíos que veo es que, si usted tuvo un compañero de apartamento o inquilino en la casa o la propiedad, que ya no están allí ayudando a pagar la hipoteca,</p>	<p>Gracias por su comentario.</p> <p>Para ser elegible, un solicitante debe haber tenido una dificultad financiera calificada. Esto puede ser una pérdida de ingresos o un aumento en los gastos.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
	<p>incluso si no es el ingreso del cheque de pago, sigue siendo el ingreso utilizado para el pago de la hipoteca. Los ingresos que reciben de su compañero de piso/inquilino ya no están disponibles debido al COVID, que es un tercio del pago de mi hipoteca.</p> <p>Para las fuentes no tradicionales de ingresos que no reciben cheque de pago o W2, ¿hay manera de compensar esa pérdida de ingresos si tiene dificultades para ajustarse al nuevo presupuesto? ¿A dónde encuadra eso? ¿Cómo demuestras eso o documentas la pérdida de ingresos de alquiler como propietario en el proceso? Las personas que hacen cosas en paralelo para generar ingresos, tal vez no tienen un cheque de pago tradicional también. ¿Cómo documentaría los ingresos de alquiler? ¿Se incluye eso como parte de los ingresos o pérdidas con respecto al pago de la hipoteca? ¿Se considera como parte del programa?</p>	<p>Al determinar la elegibilidad dentro de los límites de ingresos prescritos por el Tesoro, el programa calculará los ingresos utilizando la definición de ingresos anuales del IRS 1040. Esto no requiere pruebas de activos.</p> <p>La documentación de ingresos debe ser suministrada para todo el hogar. Esto significa que cada miembro del hogar de 18 años o más debe reportar sus ingresos. Si un miembro adulto del hogar no tiene ingresos, se requerirá una certificación de ingresos cero. Si no se puede obtener la documentación de ingresos, la autocertificación puede ser aprobada por VRMP de manera limitada, caso por caso, a través de un proceso de exención.</p> <p>La solicitud de asistencia preguntará si el propietario o un miembro adulto del hogar ha tenido ingresos que hayan cambiado, y dicho cambio no se refleja en la declaración de impuestos más reciente. Si el solicitante responde "sí" a esta pregunta, entonces los tres meses más recientes de documentación de ingresos se utilizarán para evaluar los ingresos.</p>
28	<p>[Transcripción del comentario verbal de la audiencia pública]</p> <p>Estoy con el servicio de hipotecas de Shell Point. ¿Está interesado en la asistencia que también incluirá el pago a futuro posiblemente? Por lo tanto, la restitución, así como la asistencia de pago a futuro. ¿Los propietarios de viviendas necesitan volver a aplicar cada tres meses? En los programas de alquiler, las personas califican por un año más o menos, pero aún tienen que volver a solicitar con la información actual cada tantos meses. ¿Hay alguna otra opción de asistencia que se ofrezca, cómo anticipar o considerar los programas que no sean la restitución o la asistencia de pago a futuro?</p>	<p>Gracias por sus comentarios.</p> <p>El VMRP es un programa de restitución destinado a ayudar a que los propietarios de viviendas pongan al día los atrasos hipotecarios y otros costos de propiedad de vivienda asociados que estén en mora. El programa no tiene ningún requisito de relación deuda-ingreso para la calificación. La relación del 40% de gastos de vivienda con los ingresos (HTI) a la que se hace referencia, solo determina para cuál opción de programa un propietario puede ser elegible para recibir: restitución de hipoteca solo o restablecimiento de hipoteca más pagos hipotecarios futuros. El VMRP ayudará con los pagos actuales y futuros de la hipoteca si el gasto de la vivienda en relación con los ingresos es mayor que 40%. Este requisito del 40% solo se aplica para la calificación de los pagos de hipotecas a plazo y no es aplicable a la opción de restitución solamente.</p>

Departamento del Tesoro - Plan y Evaluación de Necesidades del Fondo de Asistencia para Propietarios de Vivienda

No.	Comentario	Respuesta
		<p>En esta última opción (restitución más pago futuro) el propietario tendrá que recertificar los ingresos cada 90 días para continuar con la asistencia.</p> <p>El VMRP está sujeto a un límite de asistencia a cualquier solicitante de la mínima de \$30.000 o 20 meses, también.</p> <p>El VMRP está diseñado para ayudar a los propietarios que experimentan dificultades financieras debido al COVID-19 que ha resultado en la morosidad hipotecaria, el aplazamiento, el incumplimiento y la ejecución hipotecaria. El programa ayudará a los propietarios calificados con tipos de hipotecas convencionales y respaldadas por el gobierno federal, así como a los propietarios sin hipoteca que puedan tener en mora los impuestos a la propiedad de bienes raíces, seguro de propietario de vivienda, inundación y/o hipoteca, y honorarios de asociación de propietarios/condominios y cargos asociados..</p>

Apéndice B: Promoción de la Reunión Pública

El siguiente aviso público se proporcionó para informar al público de la reunión pública abierta que se celebró en referencia a la Evaluación de Necesidades y el Proyecto de Plan del Programa de Alivio Hipotecario de Virginia.

AVISO DE AUDIENCIA PÚBLICA FONDO DE AYUDA PARA PROPIETARIOS

De conformidad con la Ley del Plan de Rescate Estadounidense de 2021, la Mancomunidad de Virginia recibió aproximadamente \$258 millones en fondos de asistencia al propietario (HAF, por su sigla en inglés) del Departamento del Tesoro de los EE. UU. (Tesoro). El HAF se estableció para mitigar las dificultades financieras asociadas con la pandemia del coronavirus al proporcionar fondos con el fin de prevenir la morosidad, los incumplimientos, las ejecuciones hipotecarias, la suspensión de servicios públicos o servicios de energía para el hogar y los desplazamientos de los propietarios que experimentan dificultades financieras después del 21 de enero de 2020, a través de gastos calificados relacionados con hipotecas y vivienda.

La Autoridad de Desarrollo de Vivienda de Virginia (“Virginia Housing”) administrará los fondos HAF en Virginia a través de un Programa de Ayuda Hipotecaria de Virginia (VMRP, por su sigla en inglés).

Por la presente se notifica que el 5 de agosto de 2021, a las 10:00 a. m., hora del Este, Virginia Housing llevará a cabo una audiencia virtual para recibir comentarios del público en general sobre el VMRP, incluida su evaluación de las necesidades de los propietarios, un borrador del Plan HAF para presentar al Tesoro y el borrador de los criterios de elegibilidad para el VMRP. Además, las personas tendrán la oportunidad de hacer breves declaraciones sobre el VMRP. También se podrán enviar comentarios por escrito antes o durante la audiencia virtual a: comments@virginiamortgagerelief.com o a la Oficina Legal, Virginia Housing, 601 South Belvidere Street, Richmond, Virginia 23220. Se aceptarán comentarios escritos hasta las 5:00 p. m., hora del Este, del 6 de agosto de 2021.

Información adicional sobre el VMRP, incluido el borrador del Plan HAF, cómo asistir a la audiencia virtual y, si lo desea, cómo hablar en la audiencia virtual, se encuentra disponible en: www.virginiamortgagerelief.com.

Para unirse a esta audiencia virtual, complete el siguiente enlace de registro en línea: <http://bit.do/VirginiaHAF>

Tenga en cuenta que los navegadores web compatibles para registrarse y unirse al seminario web de la reunión pública incluyen Google Chrome, Firefox, Microsoft Edge y Safari.

Cualquiera que desee ser escuchado durante esta audiencia virtual debe notificar a Virginia Housing, por escrito, al menos 24 horas antes de la audiencia virtual. Tenga en cuenta que el enlace de registro solicitará su número de teléfono si desea hablar en la audiencia y participará por teléfono.

Este proyecto es apoyado, en su totalidad o en parte, por el premio federal número HAF-0003 otorgado a Virginia Housing por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

Fondo de Asistencia para Propietarios de Viviendas de Virginia Resumen del Aviso Público

El siguiente es un resumen de los pasos que Virginia Housing siguió para notificar la audiencia pública del 5 de agosto de 2021 y el borrador del Plan HAF y para solicitar comentarios públicos:

1. Se publicó un aviso público en los siguientes 5 periódicos de circulación general en la Mancomunidad, el o antes del 21 de julio de 2021:
 - a) *Richmond Times-Dispatch* (Richmond y sus alrededores)
 - b) *The Virginian-Pilot* (área de Hampton Roads)
 - c) *The Roanoke Times* (Roanoke y sus alrededores)
 - d) *Bristol Herald Courier* (Suroeste de Virginia)
 - e) *The Washington Post* (Virginia del Norte)
2. Se publicó el borrador del Plan HAF (versiones en inglés y español) en los siguientes 3 sitios web el o antes del 21 de julio de 2021:
 - a) www.VirginiaMortgageRelief.com (el sitio web de Virginia Housing creado para este programa)
 - b) www.VirginiaHousing.com
 - c) www.StayHomeVirginia.com (el sitio web de Virginia Housing de control que proporciona información de prevención de desalojos y ejecuciones hipotecarias)
3. Se publicó una lista electrónica de la audiencia pública en los siguientes sitios web para el aviso público de las reuniones gubernamentales de Virginia, antes del 7/21/21:
 - a) Ayuntamiento de Virginia <https://townhall.virginia.gov>
 - b) Calendario de la Mancomunidad de Virginia <https://commonwealthcalendar.virginia.gov/>
4. Se publicó el aviso público físicamente en el área designada para avisos públicos en los siguientes lugares, antes del 7/21/21:
 - a) Vestíbulo de la sede de Virginia Housing
 - b) La oficina del CEO de Virginia Housing
 - c) El Tribunal del Circuito de la Ciudad de Richmond
5. Las siguientes entidades incluyeron información sobre la audiencia pública en los boletines electrónicos de sus organizaciones:
 - a) La Asociación de Banqueros Hipotecarios de Virginia <https://vba.informz.net/informzdataservice/onlineversion/ind/bWFpbGluZ2luc3RhbmNlaWQ9MTAxMjE4NjQmc3Vic2NyaWJlcmlkPTEzMjlyNjc3MTA=>
 - b) La Alianza de Vivienda de Virginia <https://mailchi.mp/4f33f2336783/vha-july-newsletter?e=c22c7c2e4e>
6. Virginia Housing envió por correo electrónico el aviso de audiencia pública a más de 240 profesionales de la industria, funcionarios locales y organizaciones sin fines de lucro el 7/20/21. Esa lista se generó a partir de la lista de Housing Forward Virginia de los participantes del estudio HB 854 (una evaluación de las necesidades de vivienda en todo el estado ordenada por la Asamblea General de Virginia que está en curso) que se centra en los problemas de la propiedad de vivienda. Para más

información sobre el estudio HB 854 y Housing Forward Virginia visite el siguiente sitio web: <https://housingforwardva.org/focused-initiatives/hb854-statewide-housing-study/>

7. Se celebraron sesiones de información en profundidad con los siguientes grupos:
 - a) Grupo Asesor de Propietarios de Viviendas de Virginia que consiste en profesionales de la industria
 - b) La Asociación de Banqueros de Virginia
 - c) Las partes interesadas en la agricultura y los agricultores, incluida la Oficina agrícola de Virginia, el Black Family Land Trust, la Oficina de Preservación de Tierras Agrícolas, el Departamento de Agricultura y Servicios al Consumidor de Virginia y el personal del Secretario de Agricultura y Silvicultura de Virginia
8. El 8/6/21, Virginia Housing envió información por correo electrónico sobre el Plan HAF a los 200 Consejeros de Vivienda de HUD en la Mancomunidad para sus comentarios antes de finalizar el Plan.
9. El Departamento de Vivienda y Desarrollo Comunitario de Virginia publicó información sobre la audiencia pública y un enlace al sitio web del VMRP en la página web del Programa de Alivio de Alquileres de Virginia (<https://www.dhcd.virginia.gov/rmrp>).
10. La información sobre el plan fue enviada a Virginia2-1-1. <https://211virginia.org/consite/announcements/index.php>

Apéndice C: Plantilla del plan HAF del Tesoro



Departamento del Tesoro de los Estados Unidos Plan del Fondo de Asistencia al Propietario de Vivienda

Introducción y Propósito

Bienvenido al portal de presentación del Departamento del Tesoro de los EE. UU. para el Plan del Fondo de Asistencia al Propietario de Vivienda (HAF, por sus siglas en inglés). En el HAF, una entidad elegible (el "Participante") es (1) un estado, el Distrito de Columbia o un territorio de EE. UU.; (2) el Departamento de Tierras Nativas de Hawái; (3) cada tribu india (o, si corresponde, la entidad de vivienda designada tribalmente de una tribu india) que era elegible para una subvención bajo el Título I de la Ley de Autodeterminación y Asistencia de Vivienda de Nativos Americanos de 1996 (25 U.S.C. 4111 et seq.) para el año fiscal 2020; y (4) cualquier tribu india que haya optado por no recibir una asignación de subvención bajo la fórmula del programa de Subvenciones en Bloque para Vivienda de Nativos Americanos en el año fiscal 2020.

Un Participante de HAF debe enviar su plan de HAF a través de este portal si se le han asignado \$5 millones o más en el HAF. **Si a un Participante de HAF se le ha asignado menos de \$5 millones, no debe usar este formulario; se ha puesto a disposición un formulario diferente para asignaciones más pequeñas.**

En los campos a continuación, enviará su Plan HAF, organizado en torno a los siguientes elementos del plan:

- Necesidades de los propietarios de viviendas y participación comunitaria
- Diseño del programa
- Objetivos de desempeño
- Preparación
- Presupuesto

Después de completar el formulario, haga clic en el botón DocuSign para firmar y enviar el Plan HAF.

Una vez que se presente el Plan HAF, el Tesoro revisará el plan. El Tesoro puede aprobar un Plan HAF en su totalidad o en parte. Si el Tesoro identifica debilidades en cualquier elemento de su Plan HAF, el Participante tendrá la oportunidad de revisar y volver a presentar esos elementos. Una vez que el Tesoro apruebe el Plan HAF, el Tesoro iniciará los pasos para transmitir el monto de la asignación solicitada. El Tesoro evaluará los Planes HAF como se describe en la guía HAF, disponible en <https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf>. Consulte la guía HAF para

conocer las definiciones de los términos utilizados en este portal e información adicional sobre HAF.

Necesidades de los propietarios de viviendas y participación comunitaria

Qué datos cuantitativos han informado la planificación del participante?

El Tesoro evaluará hasta qué punto un Participante, en el curso de su proceso de planificación de HAF, se basó en datos cuantitativos, incluso de organizaciones comunitarias u organizaciones que sirven a propietarios de viviendas potencialmente elegibles.

En su proceso de planificación de HAF, ¿obtuvo el Participante datos cuantitativos de administradores hipotecarios, proveedores de datos privados, entidades gubernamentales, organizaciones comunitarias u otras fuentes para informar su planificación sobre cómo identificar y servir mejor a los propietarios de viviendas elegibles con hipotecas en mora, incumplimientos, ejecuciones hipotecarias?

- Sí
 No

En caso afirmativo, enumere y describa brevemente cada fuente de datos cuantitativos.

ID	Nombre	Fuente	Nivel de Agregación	Fecha	Descripción	Sitio Web
1	Datos demográficos	Censo ACS	Código postal	2015-2019	Recuentos de propietarios de viviendas, datos de raza/etnia y edad (para determinar el estado socialmente desfavorecido), datos de ingresos promedio	https://www2.census.gov/geo/tiger/TIGER_DP/2019ACS/
2	Datos CHAS	HUD	Localidad; condado	2013-2017	Datos de vivienda de ingreso promedio del área	https://www.huduser.gov/portal/datasets/cp.html
3	Datos de servicio de análisis de mercado de nivel de préstamo para Virginia	CoreLogic	Código postal	Relativamente en tiempo real	Iniciación de préstamos, rendimiento del préstamo y aplazamiento	Descarga masiva al contratista VH
4	Informe de análisis de LLMA personalizado para Virginia	CoreLogic	Código postal	Relativamente en tiempo real	Análisis de préstamos suplementarios que incluyen información de la propiedad, disposición de préstamos, indicadores de refinanciamiento, otros	Descarga masiva al contratista VH

ID	Nombre	Fuente	Nivel de Agregación	Fecha	Descripción	Sitio Web
5	Datos de gravámenes abiertos para Virginia	CoreLogic	Nivel de dirección	Relativamente en tiempo real	Gravámenes abiertos sobre propiedades, información tributaria, detalles de posición hipotecaria	Descarga masiva al contratista VH
6	Información demográfica de Location Inc para Virginia	CoreLogic	Código postal	Relativamente en tiempo real	Demografía agregada de la población de propietarios de viviendas de Virginia	Descarga masiva al contratista VH
7	SVI	CDC	Condado, distrito censal	2018	Datos de vulnerabilidad social	https://www.atsdr.cdc.gov/placeandhealth/svi/data_documentation_download.html
8	SoVI	Universidad de Carolina del Sur	Condado	2010-2014	Datos de vulnerabilidad social	http://artsandsciences.sc.edu/geog/hvri/sovi%C2%AE-0
9	Estimaciones de resiliencia de la comunidad	Oficina del Censo	Condado	2018 (2019 disponible a finales de junio)	Datos de vulnerabilidad social/resiliencia	https://experience.arcgis.com/experience/b0341fa9b237456c9a9f1758c15cde8d/
10	Cifras de desempleo	Oficina de Estadística Laboral	Localidad	Abril 2021	Cifras de desempleo	https://www.bls.gov/lau/tables.htm
11	Números de desempleo de Virginia	Comisión de Empleo de Virginia	Localidad	Abril 2021	Cifras de desempleo	https://www.vec.virginia.gov/latest-release-local
12	Oficina de Protección Financiera del Consumidor	CFPB	Condado, área metropolitana y no metropolitana (no todas disponibles)	Septiembre 2020	Datos de morosidad hipotecaria	https://www.consumerfinance.gov/data-research/mortgage-performance-trends/download-the-data/
13	Valores del hogar	Agentes de bienes raíces de Virginia	Condado	Mayo 2021	Datos del valor de la vivienda	https://virginiarealtors.org/research/data/

ID	Nombre	Fuente	Nivel de Agregación	Fecha	Descripción	Sitio Web
14	Casas Prefabricadas	VA PUNTO	Localidad	Actual	Pregunta sobre si son elegibles	Proporcionado por correo electrónico
15	Datos del Departamento del Tesoro de EE. UU.	Tesoro de los Estados Unidos			Datos sobre los préstamos de la FHA, VA y USDA que se proporcionarán al Estado de Virginia	
16	Otros datos del estado de Virginia				Incluir datos sobre préstamos atendidos por agencias estatales	https://www2.census.gov/geo/tiger/TIGER_DP/2019ACS/
17	Carta de préstamos hipotecarios para vivienda en Virginia	Vivienda en Virginia	Código postal	Actual	Datos sobre préstamos de la FHA, VA y USDA	Proporcionado por correo electrónico

En su proceso de planificación de HAF, ¿obtuvo el participante datos cuantitativos de proveedores de servicios públicos o entidades encargadas de evaluar y recaudar impuestos sobre la propiedad o se basó en datos o estudios cuantitativos para informar su planificación sobre cómo enfocarse y servir mejor a los propietarios elegibles en riesgo de desplazamiento debido a atrasos en los servicios públicos o ejecución hipotecaria de impuestos?

- Sí
 No

En caso afirmativo, enumere y describa brevemente cada fuente de este tipo de datos cuantitativos.

- *No aplica. El impuesto a la propiedad inmobiliaria se recauda a nivel local sin agregación en todo el estado. Los impuestos a la propiedad inmobiliaria y los impuestos a la propiedad personal (para casas móviles no fijadas) son una amenaza para la propiedad de vivienda continua y el VMRP se ha diseñado para ayudar con los impuestos a la propiedad atrasados.*
- *Hay numerosos programas en todo Virginia que ayudan con los servicios públicos. Teniendo en cuenta la amplia disponibilidad de tales programas, el VMRP no brindará asistencia a los servicios públicos. Esto maximizará la financiación de HAF para el restablecimiento de la hipoteca y los costos asociados de propiedad de la vivienda.*

En su proceso de planificación de HAF, ¿ha obtenido y revisado el Participante datos o estudios cuantitativos sobre qué segmentos demográficos en su jurisdicción históricamente han experimentado discriminación en el mercado de vivienda o financiamiento de vivienda?

- Sí
 No

En caso afirmativo, enumere y describa brevemente cada estudio o fuente de datos cuantitativos.

- Centro Dragas de Análisis y Política Económica, Facultad de Negocios Strome, Universidad Old Dominion: *Estado de la Mancomunidad de 2020, diciembre de 2020, December 2020*. El informe anual documenta datos cuantitativos sobre la experiencia y los impactos de la economía en Virginia, analizando impactos dispares en las poblaciones minoritarias.
- Neal, M., Young, C. (2020), *Los propietarios de viviendas morosos en vecindarios de color tienen menos probabilidades de ser protegidos por la indulgencia*, Instituto Urbano. Los investigadores analizaron los datos de las agencias de crédito y los datos de la ACS para determinar las tasas de morosidad y la aceptación de indulgencias entre los grupos raciales.
- Alianza Nacional de Vivienda Justa, *Informe de Tendencias de Vivienda Justa de 2021*. Este informe proporciona una instantánea anual de las actividades de aplicación de la ley de vivienda justa en todo el país.
- Young, C. (2018), *50 años después de la Ley de Vivienda Justa: La Desigualdad Aún pPersiste*, informes especiales de Trulia Research. Análisis producido en asociación entre la Alianza Nacional de Vivienda Justa y Trulia, con aportes del Instituto Kirwan para el Estudio de la Raza y la Etnicidad (Universidad del Estado de Ohio). El informe analiza las disparidades de vivienda, incluidas las oportunidades de vivienda desiguales entre grupos raciales y étnicos, pero no es específico de Virginia.

En el siguiente cuadro de texto, enumere cualquier fuente no mencionada anteriormente de información cuantitativa, incluidas las fuentes de datos sobre el desempeño de cualquiera de los programas implementados previamente del Participante, que el Participante utilizó para informar su proceso de planificación HAF, describa brevemente cómo los datos informaron la planificación del participante.

- *No aplica. Virginia no participó en el programa Hardest Hit Fund.*

¿Se comunicó el Participante con los administradores hipotecarios con respecto al desarrollo del diseño de su programa?

Sí

No

¿Se comunicó el participante con otros participantes de HAF con respecto al desarrollo del diseño de su programa?

Sí

No

¿Cómo ha informado la participación comunitaria y la participación pública la planificación del participante?

El Tesoro evaluará la medida en que la evaluación de un Participante sobre las necesidades de los propietarios de viviendas ha sido informada y refleja los aportes de organizaciones e individuos que representan a los propietarios de viviendas elegibles, incluidas las oportunidades para la participación pública en el desarrollo del plan del Participante. El Tesoro prestará especial atención al alcance del compromiso del Participante con las poblaciones que están sujetas a los requisitos legales de focalización.

¿Ha solicitado y recibido el participante información sobre su proceso de planificación de HAF de proveedores de servicios de asesoramiento de vivienda o proveedores de

asistencia legal para propietarios de viviendas que enfrentan ejecución hipotecaria o desplazamiento?

Sí

No

En caso afirmativo, enumere dichos proveedores, incluida la dirección y el sitio web de los proveedores. Indique marcando la casilla correspondiente a continuación si el propósito principal del proveedor es servir a los hogares de ingresos bajos y moderados o abordar los impactos de la discriminación en la vivienda en uno o más grupos demográficos en la jurisdicción del Participante.

Nombre del Proveedor	Dirección del Proveedor	Sitio web del Proveedor	Atiende principalmente a hogares LMI	Proveedor aborda impactos de discriminación en la vivienda
Accomack-Northampton Planning District Commission	23372 Front Street Accomac, Virginia 23301	https://www.a-npdc.org/accomack-northampton-planning-district-commission/	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Appalachian Community Action & Development Agency, Inc.(AppCAA)	175 Military Lane, Gate City, VA 24251	https://appcaa.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Blue Ridge Housing Network	134-A Peyton Street – Front Royal, VA 22630	http://blueridgehousingnetwork.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Catholic Charities of Eastern Virginia, Inc.	5361 Virginia Beach Blvd. Virginia Beach, VA 23462	https://cceva.org/services/finacial-housing-counseling/	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Central Virginia Housing Coalition	2300 CHARLES STREET, FREDERICKSBURG, VA 22401	https://centralvahousing.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
centro de apoyo Familiar	6231 Leesburg Pike, Suite 410 Falls Church, VA 22044	https://mycaf.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Child & Family Services of Eastern Virginia d/b/a The Up Center	150 W. Boush Street, Ste. 500 Norfolk, VA 23510	https://www.theupcenter.org/	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Commonwealth Catholic Charities	1601 Rolling Hills Drive, Richmond, VA 23229	https://www.cccofva.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Community Housing Partners	48 Depot Street NE Christiansburg, VA 24073	https://www.communityhousingpartners.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Cornerstones	11150 Sunset Hills Road, Suite 210 Reston, VA 20190	https://www.cornerstonesva.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Danville Redevelopment and	35 Jones Crossing Danville VA	https://www.drhava.com/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Housing Authority	24541			
First Home Alliance	3138 Golansky Blvd, Suite 202 Woodbridge, VA 22192	https://firsthomealliance.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hampton Redevelopment Housing Authority	1 Franklin Street Suite 603 Hampton, VA 23669	http://www.hamptonrha.com/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Hampton Roads Community Action Program, Inc.	2410 Wickham Avenue, Newport News, VA 23607	https://hrcapinc.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Helping Overcome Poverty's Existence	680 West Main Street Wytheville, VA 24382	https://www.wythehope.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Housing Opportunities Made Equal of Virginia, Inc. (HOME)	626 East Broad Street, Suite 400 Richmond, VA 23219	https://homeofva.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
James City County	101 Mounts Bay Road Williamsburg, VA 23185	https://www.jamescitycountyva.gov/	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Korean Community Service Center of Greater Washington	7700 Little River Turnpike #406, Annandale, VA 22003	http://www.kcscgw.org/	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Latino Economic Development Corporation of Washington, DC	2300 9th Street South, Suite 300 B Arlington, VA 22204	https://www.ledcmetro.org/	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lynchburg Community Action Group, Inc.	1010 Main St, Lynchburg, VA 24504	https://lyn-cag.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
New River Community Action, Inc.	1093 E Main St, Radford, VA 24141	https://newrivercommunityaction.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Norfolk Redevelopment & Housing Authority - HomeNet Homeownership Center	555 E Main St, Norfolk, VA 23510	http://www.nrha.us/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Northern Virginia Family Services	10455 White Granite Dr #100, Oakton, VA 22124	https://www.nvfs.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
People Incorporated of Virginia	1173 W Main St, Abingdon, VA 24210	https://www.peopleinc.net/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Piedmont Housing Alliance	682 Berkmar Cir, Charlottesville, VA 22901	https://piedmonthousingalliance.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Quin Rivers, Inc. dba Thrive Virginia	7911 Courthouse Cir, New Kent, VA 23124	https://thriveva.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Skyline Community Action Partnership	532 S Main St, Madison, VA 22727	http://skylinecap.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Southeast Rural Community Assistance Project,	347 Campbell Ave SW, Roanoke, VA 24016	http://www.southeastrcap.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Inc				
Southside Community Development & Housing Corporation	1624 Hull St, Richmond, VA 23224	https://www.scdhc.com/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Southside Outreach Group	1425 Seymour Dr, South Boston, VA 24592	https://www.ssorg.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
STOP Inc	5700 Thurston Ave STE 101, Virginia Beach, VA 23455	https://www.stopinc.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Suffolk Redevelopment and Housing Authority	530 E Pinner St, Suffolk, VA 23434	https://www.suffolkrha.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Telamon Corporation	808 Moorefield Park Drive #106, State Office - Virginia, Richmond, VA 23236	https://www.telamon.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Total Action Against Poverty D/B/A Total Action For Progress	302 2nd St SW, Roanoke, VA 24001	https://tapintohope.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Urban League of Hampton Roads, Inc.	7300 Newport Avenue Norfolk, VA 23505	https://ulhr.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Virginia Cooperative Extension - Prince William County	8033 Ashton Avenue, Suite 105 Manassas, VA 20109-8202	https://prince-william.ext.vt.edu/	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Volunteers of America Chesapeake, Incorporated	7901 Annapolis Road Lanham, MD 20706	https://www.voachesapeake.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¿Ha solicitado y recibido el participante información sobre su proceso de planificación de HAF de organizaciones comunitarias u organizaciones que atienden a propietarios de viviendas potencialmente elegibles?

Sí

No

En caso afirmativo, enumere dichas organizaciones, incluida la dirección y el sitio web de los proveedores, si está disponible. Indique marcando la casilla correspondiente a continuación si el propósito principal del proveedor es servir a los hogares de ingresos bajos y moderados o abordar los impactos de la discriminación en la vivienda en uno o más grupos demográficos en la jurisdicción del Participante.

Nombre de la Organización	Dirección de la organización	Sitio web de la organización	La organización atiende principalmente a hogares LMI	Proveedor aborda impactos de discriminación en la vivienda
Latino Economic Development Corporation of Washington, DC	2300 9th Street South, Suite 300 B Arlington, VA 22204	https://www.ledcmetro.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Virginia Realtors	10231 Telegraph Road, Glen Allen, VA 23059	https://virginiarealtors.org/	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-------------------	--	---	--------------------------	--------------------------

¿Ha consultado el Participante con localidades o gobiernos tribales (ciudades, condados o comunidades rurales) en su jurisdicción con respecto a las necesidades de los propietarios de viviendas elegibles en su jurisdicción?

- Sí
 No

¿Ha brindado el participante la oportunidad de recibir comentarios del público sobre su Plan HAF a través de audiencias públicas o materiales publicados?

- Sí
 No

En caso afirmativo, indique si se publicó una propuesta o un borrador del plan, describa dónde se publicaron los detalles sobre la solicitud de comentarios, durante cuánto tiempo, en qué idiomas y si se hizo algún esfuerzo para que la publicación fuera accesible para personas con discapacidades o individuos sin acceso confiable a internet.

Este Plan HAF fue informado por una audiencia pública virtual (acceso por teléfono y video) realizada el 5 de agosto con respecto a las necesidades de vivienda y el Programa de Alivio Hipotecario de Virginia. El borrador del Plan se publicó el 21 de julio de 2021, se aceptaron comentarios públicos hasta el 6 de agosto de 2021, por correo postal, correo electrónico y presentación web. El borrador del plan se publicó en inglés y español en tres sitios web, y numerosas organizaciones comunitarias fueron informadas de esta publicación para que pudieran informar a las comunidades a las que sirven. En la audiencia pública se proporcionó un intérprete de ASL. Se publicó un aviso público en 5 periódicos de circulación general junto con una lista electrónica publicada en el Ayuntamiento de Virginia y en el Calendario de la Mancomunidad de Virginia. Se colocó físicamente en el área designada para avisos públicos en el vestíbulo de la sede de Virginia Housing, la oficina del director ejecutivo y el Tribunal de Circuito de la ciudad de Richmond. Se envió por correo electrónico a más de 240 profesionales de la industria, funcionarios locales y organizaciones sin fines de lucro que se enfocan en problemas de propiedad de vivienda y el Borrador del Plan se envió por correo electrónico a los 200 Consejeros de Vivienda de HUD en la Mancomunidad. Se llevaron a cabo sesiones con el Grupo Asesor de Propietarios de Vivienda de Virginia, la Asociación de Banqueros de Virginia y las partes interesadas de la agricultura y los agricultores, incluidos: Virginia Farm Bureau, Black Family Land Trust, Office of Farmland Preservation, Departamento de Agricultura y Servicios al Consumidor de Virginia y Personal de la Secretaría de Agricultura y Silvicultura de Virginia. El Departamento de Vivienda y Desarrollo Comunitario de Virginia publicó información sobre la audiencia pública en su página web del Programa de Alivio del Alquiler de Virginia. La información sobre el plan se envió a Virginia 2-1-1.

¿Cómo continuará el participante evaluando las necesidades de los propietarios de viviendas elegibles??

El Tesoro anticipa que un proceso continuo de evaluación de las necesidades de los propietarios elegibles ayudará a abordar las necesidades de los propietarios potencialmente elegibles a medida que las condiciones económicas cambien con el tiempo.

¿El participante planea actualizar su evaluación de las necesidades de la comunidad dentro del próximo año para determinar si el diseño de su programa HAF debe actualizarse para abordar las necesidades cambiantes de los propietarios de viviendas potencialmente elegibles?

- Sí
 No

Qué datos adicionales serían útiles para el Participante, ya que busca evaluar las necesidades de los propietarios a lo largo del tiempo?

- Ninguno conocido en este momento

Diseño del programa

¿Cuáles son los elementos de diseño del programa a través de los cuales el participante brindará asistencia HAF a los propietarios de viviendas elegibles?

Un elemento de diseño del programa es una actividad o programa específico, que es consistente con una categoría de gasto calificada, bajo la cual un Participante desembolsará fondos HAF de acuerdo con el Plan HAF. Tenga en cuenta que varios elementos de diseño del programa pueden caber en una sola categoría de gastos calificados; por ejemplo, un programa de asistencia hipotecaria que tiene términos diferentes para hipotecas respaldadas por el gobierno federal e hipotecas para viviendas prefabricadas puede constituir dos elementos de diseño del programa separados, en cuyo caso el Participante proporciona una hoja de términos u otra descripción separada para cada elemento de diseño del programa.

Los participantes de HAF deben tener al menos un elemento de diseño del programa destinado a reducir la morosidad hipotecaria entre las poblaciones objetivo. El Tesoro alienta a los participantes de HAF a considerar elementos de diseño del programa que aborden la preservación de la propiedad de vivienda para poblaciones específicas en áreas donde existe una tendencia sostenida de aumento de impuestos a la propiedad o costos de servicios públicos, incluso para hogares que no tienen hipotecas.

Identifique cada categoría de gastos calificados en la que el Participante ofrecerá un elemento de diseño del programa marcando las casillas a continuación.

- asistencia para el pago de hipotecas;
- asistencia financiera para permitir que un propietario de vivienda restablezca una hipoteca o pague otros costos relacionados con la vivienda relacionados con un período de indulgencia, morosidad o incumplimiento;
- reducción del capital de la hipoteca, incluso con respecto a una segunda hipoteca otorgada por una entidad sin fines de lucro o gubernamental;
- facilitar las reducciones de la tasa de interés hipotecario;
- asistencia con el pago de los servicios públicos del propietario de la vivienda, incluidos electricidad, gas, energía para el hogar y agua;
- asistencia de pago para el servicio de Internet del propietario de la vivienda, incluido el servicio de acceso a Internet de banda ancha, como se define en 47 CFR 8.1(b);
- asistencia de pago para seguros de propietarios de viviendas, seguros contra inundaciones y seguros hipotecarios;
- asistencia con el pago de cuotas o gravámenes de la asociación de propietarios, cuotas de la asociación de condominios o cargos comunes;
- asistencia de pago para préstamos de asistencia de pago inicial proporcionados por entidades gubernamentales o sin fines de lucro;
- asistencia con el pago de impuestos a la propiedad morosos para evitar ejecuciones hipotecarias de impuestos a los propietarios de viviendas;
- medidas para evitar el desplazamiento de los propietarios, como reparaciones en el hogar para mantener la habitabilidad de un hogar o asistencia para permitir que los hogares reciban un título claro de sus propiedades.

Para cada elemento de diseño del programa que ofrecerá el Participante, se requiere que el Participante cargue una hoja de términos u otra descripción que, como mínimo, proporcione la siguiente información con respecto a ese elemento de diseño del programa. Las hojas de términos para todos los programas HAF del Participante se pueden presentar juntas como un solo documento.

- **Breve descripción** – Explique cómo se utilizarán los fondos (p. ej., para qué tipo de gastos de propietario de vivienda se utilizarán los fondos). Si corresponde, describa cómo se pueden usar los fondos en combinación con otros programas de asistencia (p. ej., programas de mitigación de pérdidas del administrador de préstamos).
- **Cantidad máxima de asistencia por propietario de vivienda** – Especifique la cantidad máxima de asistencia que cada propietario de vivienda podrá recibir en virtud del elemento de diseño del programa.
- **Criterios de elegibilidad y requisitos de documentación** – Explique todos los criterios de elegibilidad de propietario de vivienda, hipoteca, propiedad u otros criterios de elegibilidad para el elemento de diseño del programa (aparte de los requisitos de elegibilidad obligatorios establecidos en la guía HAF). Además, enumere toda la documentación que se requerirá de los propietarios de viviendas para establecer dicha elegibilidad. Proporcione una justificación para cada requisito adicional de elegibilidad o documentación más allá de los requeridos bajo la guía HAF, incluida una explicación de cómo el Participante determinó que dicho requisito no creará barreras para la participación de los hogares elegibles.
- **Forma de asistencia** – Indique si los fondos se proporcionarán en forma de subvenciones, préstamos condonables u otra asistencia. Si los fondos se proporcionarán a través de préstamos condonables, especifique los términos para la condonación. Si el Participante propone proporcionar la asistencia en una forma que no sea subvenciones o préstamos condonables, explique los motivos de los términos propuestos. Si el participante propone establecer un programa de reparación de viviendas, explique todos los criterios que se utilizarán para determinar si un propietario es elegible para el programa (p. ej., licencia de contratista, requisitos del contrato de reparación, zonificación)
- **Requisitos de pago** – Indique a quién se realizarán los pagos (p. ej., a los propietarios de viviendas o a un tercero) y cualquier requisito adicional que pueda haber para completar un pago (p. ej., requisitos de pago masivo para los beneficiarios, método para determinar el monto del pago).

Un participante de HAF puede elegir revisar su Plan de HAF con el tiempo para agregar o quitar elementos de diseño del programa. ¿Anticipa el participante agregar elementos de diseño del programa adicionales a este Plan HAF dentro de un año de esta presentación?

Sí

No

El Tesoro ha proporcionado ejemplos de hojas de términos para ayudar a los participantes de HAF a desarrollar sus planes de HAF. Los participantes pueden usar estas hojas de términos de muestra, en su totalidad o en parte, como parte de su presentación. En la medida en que el Participante tenga la intención de estructurar el programa de manera diferente con respecto a los términos significativos del programa descritos en las Hojas de términos de muestra, el Tesoro, en el curso de su revisión del Plan HAF, solicitará una justificación de cómo el enfoque alternativo promoverá los objetivos del HAF, incluidos los requisitos de focalización y priorización. En el cuadro a continuación, el participante de HAF puede proporcionar una justificación de las desviaciones significativas de los términos descritos en las hojas de términos de muestra en el envío inicial.

(opcional para el envío inicial)

Elemento de diseño del programa	Desviación de los términos de la muestra	Justificación
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	Requiere la aprobación del tribunal de quiebras o del fideicomisario para participar	El requisito no es un impedimento para la participación, pero se requiere para que un administrador u otro beneficiario acepte el pago en nombre del solicitante elegible si el dueño de la propiedad está en bancarrota.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	La persona socialmente desfavorecida (SDI, por sus siglas en inglés) puede ser cualquier miembro del hogar y dicho hogar puede tener ingresos hasta el límite del AMI del 150 %, según se define en la guía del Tesoro.	No está claro en la guía del Tesoro si el SDI debe ser el propietario. Sin embargo, una aplicación más amplia de SDI a cualquier miembro del hogar parece ser consistente con la intención de la guía.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	Uso de proxy específico de hechos (FSP, por sus siglas en inglés) solo de forma excepcional.	Además de una autocertificación de ingresos, Virginia Housing tiene la intención de calificar los ingresos de los solicitantes utilizando documentación de ingresos. El FSP (junto con una autocertificación) se utilizará de manera excepcional solo cuando la documentación de los ingresos resulte imposible o poco práctica debido a circunstancias atenuantes (como los ejemplos enumerados en la guía del Tesoro). No se espera que esto sea un impedimento innecesario dado que las personas que han obtenido la propiedad de vivienda tienen un historial de proporcionar esta documentación en relación con la calificación del préstamo. Además, este requisito será una protección contra las autocertificaciones fraudulentas de la integridad del programa.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	En los casos en que no haya una hipoteca pendiente sobre una vivienda, pero otros gastos de vivienda se paguen con fondos HAF (como impuestos y seguros inmobiliarios), Virginia Housing aplicará un criterio de elegibilidad que el valor tasado actual del terreno y la vivienda (según lo determine la autoridad fiscal local) no supere el límite de préstamo conforme actual aplicable (CLL, por sus siglas en inglés).	Esto es consistente con el requisito de CLL donde hay una hipoteca pendiente, y protege contra el riesgo político y reputacional del programa si los gastos se pagaron en propiedades de alto valor en lugar de propiedades accesibles para propietarios de vivienda por primera vez y otros habitantes de Virginia de ingresos bajos y moderados (a misión de Virginia Housing).
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	Además de pagar un préstamo calificado y el seguro de una casa móvil independiente, Virginia Housing propone pagar el impuesto a la propiedad personal (sobre la unidad de vivienda) y las tarifas de alquiler de lotes atrasados en nombre de los solicitantes elegibles que poseen casas móviles independientes.	El impuesto a la propiedad personal y las tarifas de lote en una casa móvil independiente no se enumeran específicamente en la guía del Tesoro; sin embargo, parece consistente con la intención del programa y es análogo al impuesto sobre bienes inmuebles en una casa móvil adjunta. El impuesto a la propiedad personal no pagado podría conducir a un gravamen sobre la casa móvil no adjunta. Las tarifas de lote no pagadas podrían obligar al propietario de la unidad a abandonar el parque de casas móviles. Además, el costo del terreno está incluido en el pago de un préstamo de casa móvil adjunta, por lo que el alquiler del lote en una unidad no adjunta parece análogo. Tenga en cuenta que las solicitudes solo para tarifas de alquiler de lotes se remitirán al Programa de Alivio de Alquiler de Virginia para el pago; sin embargo, si se están pagando otros gastos, el alquiler del lote se pagará con el VMRP para evitar que el propietario tenga que

		presentar múltiples solicitudes de alivio a programas separados.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	La reducción del capital de la hipoteca, las reducciones de la tasa de interés de la hipoteca, los servicios públicos, el servicio de Internet, las reparaciones del hogar, la asistencia para permitir que los hogares reciban un título limpio de sus propiedades, los esfuerzos de asesoramiento o educación o los servicios legales para los solicitantes no son usos elegibles de los fondos de HAF de Virginia.	Esta es una decisión que Virginia Housing está tomando como una priorización de fondos, dados los recursos limitados del programa. Los programas de alivio de servicios públicos estatales, locales y privados en Virginia brindan una fuente de fondos para estos pagos. Con respecto a las reparaciones del hogar, las líneas de crédito con garantía hipotecaria (HELOC, por sus siglas en inglés) y otros préstamos secundarios son elegibles para la restitución del VMRP y, en algunos casos, para continuar con los pagos mensuales. Con respecto a la compensación de títulos, el Departamento de Agricultura de los EE. UU. está otorgando \$67 millones en préstamos competitivos a través del nuevo Programa de préstamo de propiedades para herederos, que tiene como objetivo ayudar a los productores agrícolas y propietarios de tierras a resolver los problemas de propiedad y sucesión de las tierras de los herederos. Además, Virginia Housing ha creado un sitio web www.StayHomeVirginia.com on información para propietarios de viviendas sobre programas federales, asesores de vivienda, prevención de ejecuciones hipotecarias y contactos de asistencia legal, y Virginia Housing también tiene la intención de agregar estos enlaces a su sitio web VMRP. Además, aparte del VMRP y de no ser reembolsado por los fondos de HAF, Virginia Housing se compromete a proporcionar recursos de Asesoría de Vivienda para apoyar la Red de Asesoría de Vivienda aprobada por HUD de Virginia. A través de un programa que utiliza los activos netos de Virginia Housing, ha proporcionado programas de asesoramiento de vivienda aprobados por HUD por aproximadamente \$2.5 millones anuales. En el año fiscal 22, hemos aumentado nuestro compromiso a \$3,5 millones. El aumento de los fondos es para apoyar específicamente los servicios de asesoramiento y educación sobre vivienda, a los hogares que enfrentan inestabilidad de vivienda como desalojo, incumplimiento, ejecución hipotecaria o pérdida de ingresos que causó o podría causar desalojo, incumplimiento, ejecución hipotecaria o falta de vivienda. Virginia Housing tiene la intención de realizar sesiones informativas con los asesores de vivienda una vez que se anuncie el programa final de VMRP.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	Los gastos adeudados antes del 01/20/20 no son elegibles. Si se adeudan dichos gastos, el solicitante debe tener otras fuentes de fondos o un acuerdo con el administrador para abordarlos.	Esta es una decisión que Virginia Housing está tomando como una priorización de fondos, dados los recursos limitados del programa. También refleja que, según la experiencia de Virginia Housing en la administración del componente de

		propietario del Programa de Alivio de Alquiler de Virginia, que cubre solo los montos vencidos después del 1 de abril de 2020, es poco probable que estos gastos estén relacionados con COVID.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	La nueva guía del Tesoro con fecha del 2 de agosto de 2021 cambió los gastos elegibles relacionados con las dificultades de modo que "los propietarios de viviendas son elegibles para recibir montos asignados a un participante de HAF en virtud de HAF si experimentaron dificultades financieras después del 21 de enero de 2020 (incluido una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero continuó después de esa fecha)". El programa ha adoptado el "incluido una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero continuó después de esa fecha".	Esta es una decisión que Virginia Housing está tomando como una priorización de fondos, dados los recursos limitados del programa. También refleja que, según la experiencia de Virginia Housing en la administración del componente de propietario del Programa de Alivio de Alquiler de Virginia, que cubre solo los montos vencidos después del 1 de abril de 2020, es poco probable que estos gastos estén relacionados con COVID.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	Propiedades de 2-4 unidades no son elegibles.	Esta es una decisión que Virginia Housing está tomando como una priorización de fondos, dados los recursos limitados del programa. Además, es probable que los programas de alivio de alquiler brinden un apoyo adecuado para el propietario de estas propiedades de cuasi inversión en muchos casos.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	Existe un límite de asistencia del programa de \$50,000. Si la asistencia solicitada excede esta cantidad, el solicitante debe tener otras fuentes de fondos o un acuerdo con el administrador para abordar.	Esta es una decisión que Virginia Housing está tomando como una priorización de fondos, dados los recursos limitados del programa. Refleja una estimación razonable de la asistencia hipotecaria máxima que necesitan los habitantes de Virginia de ingresos bajos y moderados afectados durante el período cubierto después de revisar la información de morosidad de la cartera de préstamos de Virginia Housing y las otras fuentes de datos enumeradas en este documento. La cantidad y la duración son consistentes con otras Agencias de Financiamiento de Vivienda similares.
Restitución de la hipoteca, pago de la hipoteca, impuestos, seguro, tarifas de HOA/condominio, asistencia de pago en el préstamo de pago inicial	Los solicitantes que han estado en un plan de indulgencia y han pasado por el proceso de mitigación de pérdidas (como un reclamo parcial de HUD) no son elegibles para VMRP. Sin embargo, si hay una dificultad financiera elegible posterior, pueden ser elegibles si se cumplen todos los demás criterios.	Virginia Housing cree que un requisito del programa que obligue a los solicitantes a buscar primero opciones de Mitigación de pérdidas a través de sus administradores sería una carga tanto para los propietarios de viviendas como para los administradores de préstamos y, por lo tanto, ha excluido esto como requisito del diseño del programa. Si bien Virginia Housing no requiere que los solicitantes de VMRP que buscan asistencia para el pago de la hipoteca busquen primero alivio de mitigación de pérdidas de su administrador de préstamos, el requisito de que los solicitantes que han estado en un plan de indulgencia y han pasado por el proceso de mitigación de pérdidas no son elegibles pretende ser consistente con la guía del Tesoro que recomienda a los participantes evitar el uso de fondos HAF de una manera que reemplace otros recursos de mitigación de pérdidas. Estas personas pueden ser elegibles para futuros programas VMRP aprobados por el Tesoro en enmiendas a este Plan HAF.

Documentación de Ingresos del Propietario

Los propietarios de viviendas son elegibles para recibir montos asignados a un participante de HAF en virtud de HAF solo si tienen ingresos iguales o inferiores al 150 % del ingreso medio del área o al 100 % del ingreso medio de los Estados Unidos, lo que sea mayor. Además, no menos del 60 % de los montos disponibles para cada participante de HAF debe usarse para gastos calificados que ayuden a los propietarios de viviendas con ingresos iguales o inferiores al 100 % del ingreso medio del área o iguales o inferiores al 100 % del ingreso medio para los Estados Unidos, cualquiera que sea mayor. La guía de HAF describe las formas permitidas para que los participantes de HAF determinen los ingresos de los propietarios de viviendas.

Bajo la guía de HAF, un enfoque permisible para determinar los ingresos es que (1) el hogar proporcione un certificado escrito sobre los ingresos del hogar y (2) el participante de HAF utilice un indicador razonable de hechos específicos para los ingresos del hogar, como la confianza en los datos sobre los ingresos promedio en el área geográfica del hogar. ¿Permitirá el Participante que los ingresos se determinen de esta manera?

- Sí
 No

En caso afirmativo, describa el representante o los representantes específicos de hechos que se utilizarán para la determinación de ingresos.

El programa recopilará la documentación de ingresos para validar la calificación de ingresos. Sin embargo, el programa puede considerar el uso estándar de un proxy o proxys en todo el programa en el futuro (y actualmente de forma excepcional, como se indica a continuación) según las características demográficas a nivel de código postal, condado o zona censal.

Según la guía de HAF, los participantes de HAF pueden proporcionar exenciones o excepciones a este requisito de documentación según sea razonablemente necesario para adaptarse a circunstancias atenuantes, como discapacidades, desafíos prácticos relacionados con la pandemia o falta de acceso tecnológico por parte de los propietarios; en estos casos, el participante de HAF sigue siendo responsable de tomar la determinación requerida con respecto al ingreso familiar y documentar esa determinación. ¿Permitirá el participante que los solicitantes soliciten dichas exenciones o excepciones?

- Sí
 No

Tipos de Hipoteca Elegibles

Indique cuáles de los siguientes tipos de hipoteca son elegibles para recibir asistencia bajo uno o más de los elementos de diseño del programa del Participante

- Primera Hipoteca
- Segunda Hipoteca
- Hipotecas inversas (hipotecas de conversión del valor acumulado de la vivienda, hipotecas inversas de propósito único o hipotecas inversas de propiedad)
- Préstamos garantizados por viviendas prefabricadas (garantizados por bienes raíces o una vivienda)
- Contratos de Escritura o Contrato de Terreno (si se trata de una operación de crédito garantizada con una garantía real consensual sobre la vivienda)

Si el Participante excluye cualquiera de los tipos de hipoteca anteriores de uno o más elementos del diseño del programa, explique la exclusión.

No aplica, ya que no se están haciendo exclusiones.

¿Cómo destinará el participante los recursos HAF de acuerdo con los requisitos legales?

El Participante debe describir cómo destinará los recursos HAF de acuerdo con la guía HAF. Las estrategias de focalización son esfuerzos afirmativos para informar, incentivar la participación y facilitar el acceso a los recursos para los hogares objetivo, incluso ofreciendo múltiples formatos de admisión, comprometiéndose con organizaciones sin fines de lucro (por ejemplo, asesores de vivienda u organizaciones de servicios legales) para proporcionar vías adicionales al programa, y brindando alcance comunitario, asociaciones con agencias de asesoramiento de vivienda u organizaciones de asistencia legal u otros servicios educativos que están alineados con el diseño del programa del participante de HAF, de una manera que sea cultural y lingüísticamente relevante para las comunidades objetivo.

Definición de persona socialmente desfavorecida

Describa el proceso que utilizará el participante para determinar si un propietario es una "persona socialmente desfavorecida" según se define en la guía HAF.

Los requisitos de elegibilidad del VMRP permitirán que cualquier miembro del hogar satisfaga la prioridad del Tesoro para las personas socialmente desfavorecidas, en lugar de solo el propio solicitante. En ausencia de una clara Orientación del Tesoro que indique lo contrario, esta aplicación más amplia e inclusiva de la definición de persona socialmente desfavorecida parece ser consistente con los objetivos generales del programa HAF y está en acuerdo con la misión de Virginia Housing. El proceso de preselección del VMRP proporciona al solicitante la definición del Departamento del Tesoro de Individuo Socialmente Desfavorecido y pregunta si el solicitante o alguien en su hogar cumple o no con la definición. Los solicitantes que seleccionen sí, serán clasificados como socialmente desfavorecidos.

Comunicaciones Públicas

¿Participará el participante en una campaña de comunicación pública para crear conciencia entre las poblaciones objetivo sobre la disponibilidad de los recursos de HAF, en medios como la televisión, los periódicos, los medios en línea o las redes sociales?

- Sí
 No

En caso afirmativo, indique si la campaña de comunicación pública incluirá comunicaciones dirigidas principalmente a las siguientes poblaciones:

- Propietarios de viviendas que ganan menos del 100 % del ingreso medio del área
- miembro de un grupo que ha estado sujeto a prejuicios raciales o étnicos o prejuicios culturales dentro de la sociedad estadounidense;
- residente de una zona censal de mayoría-minoría;
- residente de un territorio de EE. UU., una reserva india o una tierra natal de Hawái;
- propietarios de viviendas que residen en condados de pobreza persistente;
- persona con dominio limitado del inglés.

Indique en qué idiomas, además del inglés, se realizarán las comunicaciones públicas a las poblaciones objetivo:

- Español
- Chino
- Vietnamita
- Coreano
- Tagalo
- Ruso
- Árabe
- Criollo haitiano
- otro _____

Divulgación

¿Participará el Participante en actividades de divulgación a través de asociaciones con organizaciones que se enfocan principalmente en servir a los propietarios de viviendas con ingresos por debajo del 100 % del ingreso medio del área o personas socialmente desfavorecidas y que tengan la capacidad de involucrar a las comunidades objetivo de una manera cultural y lingüísticamente relevante para alentar la presentación de solicitudes de recursos HAF de las poblaciones objetivo?

- Sí
- No

En caso afirmativo, indique si los esfuerzos de alcance comunitario incluirán asociaciones con organizaciones que se dirigen principalmente a las siguientes poblaciones:

- miembro de un grupo que ha estado sujeto a prejuicios raciales o étnicos o prejuicios culturales dentro de la sociedad estadounidense;
- residente de una zona censal de mayoría-minoría;
- residente de un territorio de EE. UU., una reserva india o una tierra natal de Hawái;
- propietarios de viviendas que residen en condados de pobreza persistente;
- persona con dominio limitado del inglés.

Indique en qué idiomas, además del inglés, se llevarán a cabo los esfuerzos de divulgación comunitaria para las poblaciones objetivo:

- Español
- Chino
- Vietnamita
- Coreano
- Tagalo
- Ruso
- Árabe
- Criollo haitiano
- otro _____

Asesoría en vivienda y servicios legales

¿Facilitará el participante el acceso de los hogares elegibles a asesoramiento sobre vivienda o servicios legales?

- Sí
- No

En caso afirmativo, identifique a continuación los proveedores de asesoramiento sobre vivienda o servicios legales que le han indicado al participante que están dispuestos y son

capaces de ayudar a los propietarios de viviendas que reciben asistencia bajo los programas HAF del participante.

Nombre del Proveedor	Dirección del Proveedor	Sitio web del Proveedor	Atiende principalmente a hogares LMI	Proveedor aborda impactos de discriminación en la vivienda
Agencias de asesoramiento de vivienda de HUD	Múltiple	https://www.vhda.com/Homebuyers/Pages/Housing-Counseling.aspx	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Asistencia Legal de Virginia	Múltiple	https://www.valegalaid.org/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Centro de Leyes de Pobreza de Virginia	919 East Main Street, Suite 610 Richmond, VA 23219	https://vplc.org/what-we-do/	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Dirigirse a grupos específicos de propietarios de viviendas

¿El participante llevará a cabo actividades de divulgación diseñadas específicamente para dirigirse a hogares potencialmente elegibles que:

- tienen hipotecas o contratos de asistencia hipotecaria en poder o respaldados por el Participante?
- tienen hipotecas respaldadas por cualquiera de las siguientes agencias: Administración Federal de Vivienda; Departamento de Asuntos de Veteranos; Departamento de Agricultura de los Estados Unidos?
- tienen hipotecas privadas?

¿Qué esfuerzos se realizarán para abordar las barreras a la participación en el programa HAF para los propietarios de viviendas potencialmente elegibles, incluidos aquellos con dominio limitado del inglés o que están discapacitados?

Es posible que se necesite un alcance dirigido para llegar a los propietarios de viviendas que probablemente experimenten barreras de acceso, incluidas las personas con dominio limitado del inglés y las personas con discapacidades.

Indique todos los idiomas, además del inglés, en los que estarán disponibles la solicitud HAF del participante y otros documentos del programa:

- Español
- Chino
- Vietnamita
- Coreano
- Tagalo
- Ruso
- Árabe

- Criollo haitiano
 otro _____

¿Se proporcionarán las solicitudes de HAF del participante y otros documentos del programa en formularios que sean accesibles para las personas con discapacidades?

- Sí
 No

Objetivos de desempeño

El Tesoro considerará los objetivos y los puntos de referencia que el Participante propone usar para medir la eficacia de sus programas, incluso si esos objetivos abordan las necesidades de los propietarios identificadas por el Participante, la medida en que los objetivos se desglosan por características clave de los propietarios según corresponda para la jurisdicción, y si incluyen un objetivo enfocado en reducir la morosidad hipotecaria.

Describa los objetivos y puntos de referencia del Participante para cada uno de sus programas con los siguientes elementos de diseño del programa.

Elemento de diseño del programa	Métricas de éxito	Objetivo
Asistencia para el pago de la hipoteca	<ul style="list-style-type: none"> Número total de propietarios de viviendas que recibieron asistencia Número de propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI que recibieron asistencia Número de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos que recibieron asistencia Monto total en dólares de la asistencia para el pago de la hipoteca proporcionada Valor en dólares proporcionado a los propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI Valor en dólares proporcionado a propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos. Número de días dedicados a brindar asistencia 	<ul style="list-style-type: none"> Ayudar a 3000 propietarios de viviendas Ayudar a por lo menos 1500 propietarios de viviendas con un AMI del 100 % o menos Ayudar al menos a 1500 propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos Comprometer \$65 millones de dólares de asistencia para el pago de la hipoteca \$32.5 millones de dólares para 100 % de AMI o menos \$32.5M dólares a personas socialmente desfavorecidas Promedio de 60 días o menos para brindar asistencia
Restitución de hipoteca	<ul style="list-style-type: none"> Número de hipotecas restituidas 	<ul style="list-style-type: none"> Ayudar a 6400 propietarios de viviendas

	<ul style="list-style-type: none"> • Número de propietarios de viviendas al 100% o menos del AMI que recibieron asistencia • Número de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos que recibieron asistencia • Valor en dólares pagado por restitución de hipoteca • Valor en dólares proporcionado a los propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI • Valor en dólares proporcionado a propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos • Número de días dedicados a brindar asistencia 	<ul style="list-style-type: none"> • Ayudar a por lo menos 3200 propietarios de viviendas con un AMI del 100 % o menos • Ayudar al menos a 3200 propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos • Comprometer \$115 millones de dólares de asistencia para el pago de la hipoteca • \$57.5 millones de dólares para 100 % de AMI o menos • \$57.5M dólares a personas socialmente desfavorecidas • Promedio de 60 días o menos para brindar asistencia
Asistencia de pago para el seguro de propietario de vivienda	<ul style="list-style-type: none"> • Número total de propietarios de viviendas que recibieron asistencia • Número de propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI que recibieron asistencia • Número de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos que recibieron asistencia • Monto total en dólares de la asistencia para el pago del seguro proporcionada • Valor en dólares proporcionado a los propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI • Valor en dólares proporcionado a propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos 	<ul style="list-style-type: none"> • Ayudar a 1200 propietarios de viviendas • Ayudar a por lo menos 600 propietarios de viviendas con un AMI del 100 % o menos • Ayudar al menos a 600 propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos • Comprometer \$8 millones de dólares de asistencia para el pago del seguro del propietario de la vivienda u otra propiedad • \$4 millones de dólares para 100 % de AMI o menos • \$4M dólares a personas socialmente desfavorecidas • Promedio de 60 días o menos para brindar asistencia

	<ul style="list-style-type: none"> Número de días dedicados a brindar asistencia 	
Asistencia con el pago de cuotas o gravámenes de la asociación de propietarios, cuotas de la asociación de condominios o cargos comunes	<ul style="list-style-type: none"> Número total de propietarios de viviendas que recibieron asistencia Número de propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI que recibieron asistencia Número de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos que recibieron asistencia Monto total en dólares de la asistencia para el costo de la propiedad de la vivienda proporcionada Valor en dólares proporcionado a los propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI Valor en dólares proporcionado a propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos Número de días dedicados a brindar asistencia 	<ul style="list-style-type: none"> Ayudar a 1200 propietarios de viviendas Ayudar a por lo menos 600 propietarios de viviendas con un AMI del 100 % o menos Ayudar al menos a 600 propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos Comprometer \$8 millones de dólares de asistencia para el pago de la asociación de propietarios de viviendas y condominios \$4 millones de dólares para 100 % de AMI o menos \$4M dólares a personas socialmente desfavorecidas Promedio de 60 días o menos para brindar asistencia
Asistencia de pago para préstamos de asistencia de pago inicial proporcionados por entidades gubernamentales o sin fines de lucro	<ul style="list-style-type: none"> Número total de propietarios de viviendas que recibieron asistencia Número de propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI que recibieron asistencia Número de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos que recibieron asistencia Monto total en dólares de la asistencia proporcionada 	<ul style="list-style-type: none"> Ayudar a 1200 propietarios de viviendas Ayudar a por lo menos 600 propietarios de viviendas con un AMI del 100 % o menos Ayudar al menos a 600 propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos Comprometer \$8 millones de dólares de asistencia para el pago de la hipoteca para préstamos de asistencia para el pago inicial de la segunda hipoteca

	<ul style="list-style-type: none"> • Valor en dólares proporcionado a los propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI • Valor en dólares proporcionado a propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos • Número de días dedicados a brindar asistencia 	<ul style="list-style-type: none"> • \$4 millones de dólares para 100 % de AMI o menos • \$4M dólares a personas socialmente desfavorecidas • Promedio de 60 días o menos para brindar asistencia
Asistencia con el pago de impuestos a la propiedad morosos para evitar ejecuciones hipotecarias de impuestos de propietarios	<ul style="list-style-type: none"> • Número total de propietarios de viviendas que recibieron asistencia • Número de propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI que recibieron asistencia • Número de propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos que recibieron asistencia • Monto total en dólares de la asistencia de impuestos a la propiedad proporcionada • Valor en dólares proporcionado a los propietarios de viviendas al 100 % o menos del AMI • Valor en dólares proporcionado a propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos • Número de días dedicados a brindar asistencia 	<ul style="list-style-type: none"> • Ayudar a 2000 propietarios de viviendas • Ayudar a por lo menos 1000 propietarios de viviendas con un AMI del 100 % o menos • Ayudar al menos a 1000 propietarios de viviendas socialmente desfavorecidos • Comprometer \$11 millones de dólares de asistencia para el pago de impuestos a la propiedad • \$5.5 millones de dólares para LMI • \$5.5M dólares a personas socialmente desfavorecidas • Promedio de 60 días o menos para brindar asistencia • Commit \$11M dollars of property tax payment assistance

Preparación

Dotación de personal, sistemas y contratistas

El Tesoro busca información sobre la capacidad organizativa del Participante para implementar su Plan HAF.

¿El Participante anticipa la necesidad de contratar personal adicional para implementar este Plan HAF?

- Sí
 No

¿Anticipa el participante mejoras significativas en el sistema de tecnología de la información para implementar este Plan HAF?

- Sí
 No

¿Tiene el participante políticas o procedimientos que gobiernan la implementación de cada elemento de diseño del programa HAF descrito en este Plan HAF?

- Sí
 No

Si no, ¿se está desarrollando una política y un procedimiento para cada elemento de diseño del programa HAF descrito en este Plan HAF?

- Sí
 No

¿Utilizará el Participante los fondos de HAF para ayudar a los hogares elegibles a través de un programa que estaba en funcionamiento antes de que el Participante recibiera los fondos de HAF por primera vez?

- Sí
 No

En caso afirmativo, ¿se ha adaptado la documentación de ese programa preexistente a los requisitos de HAF (responda afirmativamente si el programa preexistente ya cumplía con los requisitos del programa HAF)?

- Sí
 No

¿Utilizará el participante algún contratista o socio externo para realizar la administración del programa (como revisar solicitudes, determinar la elegibilidad, procesar pagos, realizar informes y revisar el cumplimiento) para algunos o todos los programas HAF del participante?

- Sí
 No

En caso afirmativo, ¿el Participante ha realizado todos los arreglos necesarios con todos los contratistas o socios externos que llevarán a cabo la administración del programa?

- Sí
 No

Uso de Pago Inicial

Si el Participante ya ha recibido algún fondo HAF del Tesoro, proporcione la siguiente información sobre el uso de dichos fondos al 30 de junio de 2021.

¿Qué cantidad de los fondos HAF que recibió el Participante se desembolsó a los propietarios elegibles?

\$0

¿Cuánto de los fondos HAF que el Participante ha revisado ha sido obligado?

\$0

¿Ha comenzado el Participante a aceptar solicitudes de propietarios de viviendas para cualquier programa financiado por HAF?

Yes

No

En caso afirmativo:

¿Cuántos hogares han solicitado asistencia HAF?

34

¿A cuántos hogares ha brindado asistencia el Participante utilizando los fondos de HAF?

0

¿A cuántos hogares ha brindado el Participante asesoramiento sobre vivienda o servicios legales usando fondos de HAF?

0

Proporcione una breve descripción de cómo el Participante ha utilizado los fondos HAF que ha recibido.

La asignación inicial del 10 % de los fondos de HAF se está utilizando para realizar el programa piloto VMRP. Virginia Housing puede diferir el reembolso de los costos administrativos de la evaluación de necesidades, el diseño del VMRP, la audiencia pública, Virginia Housing puede diferir el reembolso de los costos administrativos de la evaluación de necesidades, la solución del sistema de tecnología (licencias que nuestro consultor de VMRP proporciona como parte de nuestro contrato), todas las demás tarifas a nuestro consultor de VMRP y todos los demás costos administrativos hasta recibir el saldo de los Fondos HAF del Tesoro y hacer dicho reembolso de esos fondos adicionales, con el fin de maximizar los Fondos del Programa Piloto.

Presupuesto

Presupuestación de los fondos HAF por elemento de diseño del programa

Especifique las cantidades de fondos HAF que el Participante propone asignar a cada uno de los siguientes elementos de diseño del programa, si se ofrecen:

Asistencia para el pago de la hipoteca	\$65,900,329.90
Asistencia de restitución	\$115,833,883.19
Seguro de propietario de vivienda	\$8,786,710.65
Asistencia para cargos o gravámenes de la HOA	\$8,786,710.65

Asistencia de pago para préstamos de asistencia de pago inicial

Asistencia para el pago de impuestos a la propiedad morosos

Sub-total:
(Ingrese la suma de las cantidades ingresadas)

Asesoramiento o Servicios Legales

El Participante puede asignar hasta el 5% de sus fondos HAF para esfuerzos educativos o de asesoramiento por parte de agencias de asesoramiento de vivienda aprobadas por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano o un gobierno tribal, o servicios legales, dirigidos a hogares elegibles para ser atendidos con fondos del HAF relacionados con la prevención de ejecuciones hipotecarias o el desplazamiento.

Especifique las asignaciones del Participante para los siguientes:

	Cantidad (\$0.00)
Servicios de asesoramiento o educativos	<input type="text" value="\$0"/>
Servicios legales	<input type="text" value="\$0"/>

Sub-total:
(Ingrese la suma de las cantidades ingresadas)

Reembolso de los fondos gastados después del 21 de enero de 2020

Como se describe en la guía de HAF, los fondos de HAF se pueden usar para el reembolso de ciertos gastos entre el 21 de enero de 2020 y la fecha en que el participante de HAF desembolsa los primeros fondos de HAF en virtud de HAF para un gasto calificado (con ciertas limitaciones, según lo establecido en la guía HAF).

Si el Participante busca el reembolso de algún gasto anterior, especifique los gastos y los montos a continuación, brindando detalles suficientes para que el Tesoro determine si el gasto está dentro de la definición de "gastos calificados" en la guía HAF:

	Cantidad (\$0.00)
Tipo de gasto	<input type="text" value="\$0"/>
<i>Sub-total:</i> <i>(Ingrese la suma de las cantidades ingresadas)</i>	<input type="text" value="\$0"/>

Asignación de Gastos Administrativos

Como se describe en la guía de HAF, hasta el 15 % de la asignación de un participante de HAF se puede utilizar para gastos administrativos. Si el participante propone utilizar los fondos de HAF para gastos administrativos, especifique los gastos propuestos y los montos a continuación, brindando detalles suficientes para que el Tesoro determine si el gasto está dentro de la definición de "gastos calificados" en la guía de HAF:

Tipo de Gasto Cantidad (\$0.00)

Gastos Administrativos	
Planificación	\$2,000,000.00
Participación de la comunidad	\$2,810,000.24
Evaluación de necesidades	\$1,000,000.00
Servicios contratados	\$25,000,000.00
Sistemas, comunicaciones, acceso a software de datos, soporte y administración	\$1,669,070.88
Servicios/suministros de entrega y cumplimiento de proyectos	\$3,545,000.00
Trabajo de agencia	\$2,752,593.53

Sub-total: **\$38,776,664.65**
(Ingrese la suma de las cantidades ingresadas)

Total **\$258,444,431**



Hoja de términos consolidada

Esta hoja de términos contiene los criterios y términos¹¹ para cada una de las tres opciones del programa de la Autoridad de Desarrollo de Vivienda de Virginia (Virginia Housing) bajo su programa del Fondo de Asistencia a Propietarios de Viviendas (HAF, por sus siglas en inglés), conocido como el Programa de Alivio Hipotecario de Virginia (VMRP, por sus siglas en inglés). Este programa está siendo apoyado, en su totalidad o en parte, por el número de concesión federal HAF-0092 otorgado al Estado de Virginia por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (Tesoro0).

Criterios	Términos
Visión general del programa HAF	El programa HAF se estableció en virtud de la Sección 3206 de la Ley del Plan de Rescate Estadounidense de 2021 para mitigar las dificultades financieras asociadas con la pandemia de coronavirus, proporcionando fondos a las entidades elegibles, como Virginia Housing, con el fin de prevenir la morosidad hipotecaria, los impagos, las ejecuciones hipotecarias y los desplazamientos de los propietarios de viviendas que experimentado dificultades financieras calificadas debido a la pandemia de COVID-19, a través de la provisión de asistencia para cubrir gastos calificados relacionados con las hipotecas y la vivienda.
Descripción de los programas VMRP	<p>Opción del programa N° 1: Programa de restitución.</p> <p>La opción del programa de restitución es un pago único para poner al día los gastos de la primera hipoteca y de las hipotecas subordinadas hasta el límite máximo de ayuda del VMRP por hogar.</p> <p>Esta opción se ofrecerá a los propietarios de viviendas cuyo coeficiente de gastos de vivienda respecto a los ingresos (HTI, por sus siglas en inglés) esté documentado como igual o inferior al 40%.</p> <p>Esta opción proporciona fondos para eliminar los pagos hipotecarios atrasados y otros gastos de vivienda elegibles.</p> <p>Notas:</p> <p>(1) Si la Asistencia Máxima por Hogar del VMRP no es suficiente para restablecer por completo, los propietarios elegibles deben demostrar que cuentan con otros fondos suficientes para restablecer por completo o documentar un plan de mitigación de pérdidas aprobado con su administrador de préstamos con respecto a dicho déficit, satisfactorio para Virginia Housing. Si el solicitante no puede restablecer el déficit o llegar a un acuerdo de mitigación de pérdidas con su administrador de préstamos con respecto a dicho déficit, el solicitante no es elegible para la asistencia del VMRP.</p>

¹¹ La elegibilidad para la asistencia del VMRP sólo puede determinarse tras la revisión de una solicitud de VMRP completada y toda la documentación de apoyo requerida. En caso de conflicto, prevalecerán el Plan VMRP y las políticas y procedimientos del VMRP de Virginia Housing, ambos actualizados periódicamente. Esta Hoja de Términos está sujeta a ser complementada o modificada en cualquier momento.

Criterios	Términos
	<p>(2) (2) Los solicitantes que estén en un plan de indulgencia en el momento de su solicitud de VMRP pueden ser elegibles. Sin embargo, si el solicitante ha recibido previamente una reclamación parcial, un aplazamiento, o alguna otra forma de asistencia de mitigación de pérdidas, el solicitante no suele ser elegible a menos que la morosidad del solicitante se deba a una dificultad calificada como resultado de COVID-19 que ocurrió después de la asistencia de mitigación de pérdidas.</p> <p>Opción del programa N° 2: Restitución más ayuda mensual a la vivienda.</p> <p>La opción del programa de restitución más asistencia mensual para la vivienda es una subvención de pago único para poner al día la primera hipoteca elegible y las hipotecas subordinadas elegibles (Opción N° 1 del programa), <u>además</u> de realizar futuros pagos mensuales de los gastos de vivienda elegibles hasta que se haya eliminado la dificultad financiera cualificada, el(los) propietario(s) sea(n) elegible(s) para otras opciones de mitigación de pérdidas con el actual administrador, o hasta que se haya agotado la asistencia máxima por hogar del VMRP, lo que ocurra primero.</p> <p>Esta opción se ofrecerá a los propietarios de viviendas que reciban la ayuda para el restablecimiento de la hipoteca y cuyo HTI sea <u>superior</u> al 40%.</p> <p>Requiere volver a certificar los ingresos y las dificultades cada 30 días que dure el pago.</p> <p>Opción de programa N° 3: Asistencia con Gastos de Vivienda Elegibles.</p> <p>La opción del programa de asistencia con los gastos de vivienda elegibles está destinada a los propietarios de viviendas sin hipoteca o a los propietarios de viviendas con gastos elegibles en mora que no están depositados en su administrador hipotecario. Dichos propietarios pueden seguir siendo elegibles para el pago de otros gastos de vivienda elegibles en mora bajo esta opción del programa VMRP.</p>
Resumen de los criterios de elegibilidad	<p>Los requisitos básicos de elegibilidad del VMRP (tal y como se explica en esta Hoja de Términos) son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Los propietarios de viviendas deben ser un tipo de entidad solicitante elegible; (ii) Los propietarios deben haber experimentado una dificultad financiera calificada después del 21 de enero de 2020 (incluida una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero que continuó después de esa fecha) y proporcionar un certificado que describa la naturaleza de la dificultad financiera; (iii) La vivienda debe ser un tipo de propiedad elegible y estar ubicada en Virginia; (iv) La vivienda debe ser propiedad de los propietarios y estar ocupada como residencia principal;

Criterios	Términos
	<ul style="list-style-type: none"> (v) Los ingresos de la unidad familiar del solicitante deben estar por debajo de ciertas restricciones de ingresos máximos; (vi) La asistencia solicitada debe ser para un gasto de vivienda elegible; (vii) No se pueden superar determinados límites máximos para: (a) el importe de la hipoteca (saldo principal original pendiente), o (b) en los casos en que no haya hipoteca, el valor de tasación de la vivienda y el terreno; (viii) Si se solicita una ayuda para el pago de la hipoteca, ésta debe ser un tipo de hipoteca elegible; (ix) La ayuda no puede superar el límite máximo de ayuda del VMRP por hogar; y (x) La ayuda del VMRP no puede duplicar ninguna otra ayuda a la vivienda federal, estatal o local recibida por el propietario para los mismos gastos pagados por el VMRP.
<p>Tipo de entidad solicitante elegible</p> <p>Bancarrota</p> <p>Ciudadanía</p>	<p>El solicitante debe ser una "persona física" (es decir, las LLP, las LP o las LLC no son elegibles). Un propietario que haya transferido su derecho de propiedad a fideicomisos en vida no constituidos, puede ser elegible siempre que el propietario ocupe la vivienda como residencia principal. Los herederos, los propietarios equitativos y los sucesores en interés, tal como se define este término en la Sección 1024.31 del Título 12 del Código de Reglamentos Federales, pueden ser elegibles.</p> <p>Las quiebras activas deben proporcionar prueba de la aprobación de la corte o fideicomisario para participar en el programa. Las bancarrotas activas del Capítulo 13 deben proporcionar prueba de la aprobación del tribunal para participar en el programa.</p> <p>No se requiere la ciudadanía estadounidense, pero hay requisitos de documentación relacionados con la elegibilidad de los no ciudadanos.</p>
<p>Dificultades financieras calificadas</p>	<p>Una dificultad financiera calificada significa una reducción importante de los ingresos o un aumento importante de los gastos de subsistencia asociados a la pandemia de coronavirus que ha creado o aumentado un riesgo de morosidad hipotecaria, incumplimiento de pago hipotecario o ejecución hipotecaria después del 21 de enero de 2020 (incluida una dificultad que comenzó antes del 21 de enero de 2020, pero que continuó después de esa fecha) y proporcionar un certificado que describa la naturaleza de las dificultades financieras.</p>
<p>Tipo de propiedad elegible</p>	<p>Los tipos de propiedad elegibles son las siguientes viviendas: casas unifamiliares adosadas o separadas, condominios, cooperativas, casas móviles o manufacturadas (tanto fijadas como no fijadas al terreno) que sean estructuras habitables (no condenadas o que hayan sufrido daños materiales).</p> <p>Tenga en cuenta que las propiedades de 2 a 4 unidades y las de uso mixto no son elegibles para el VMRP.</p> <p>La propiedad debe estar situada en Virginia.</p>

Criterios	Términos
Residencia principal	La vivienda debe ser la residencia principal del propietario. Las segundas residencias y las casas de vacaciones no son elegibles.
Restricciones de ingresos máximos	<p>En consonancia con las orientaciones del Tesoro, el VMRP da prioridad a los siguientes criterios de elegibilidad (1) propietarios de viviendas con ingresos familiares iguales o inferiores al 100% del Ingreso Medio del Área (AMI, por sus siglas en inglés), o del Ingreso Medio Nacional, el que sea mayor, y (2) personas socialmente desfavorecidas, según la definición del Tesoro, con ingresos familiares iguales o inferiores al 150% del AMI o al 100% del Ingreso Medio Nacional, el que sea mayor.</p> <p>Los límites de ingresos específicos del programa HAF han sido publicados por el HUD y pueden encontrarse en: https://www.huduser.gov/portal/datasets/haf-il.html.</p> <p>La definición del Tesoro de persona socialmente desfavorecida puede encontrarse aquí: https://home.treasury.gov/system/files/136/HAF-Guidance.pdf</p>
Gastos de Vivienda Elegibles	<p>Los gastos de vivienda elegibles deben ser uno de los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pago del primer préstamo hipotecario existente PITI, escasez de fondos en custodia, anticipos corporativos del administrador. • Pago del gravamen hipotecario subordinado (principal e intereses) o pago a plazos del segundo gravamen de bonos del gobierno para la ayuda al pago inicial (como las segundas escrituras de fideicomiso de Virginia Housing para el pago inicial). • Honorarios legales razonables del administrador u otro beneficiario relacionados con la morosidad de los gastos elegibles. • Pago mensual del préstamo para vivienda prefabricada/móvil adjunta o independiente (principal e intereses). • Impuesto sobre la propiedad personal de las casas prefabricadas/móviles no adosadas. • Si el pago mensual del préstamo hipotecario y/o el impuesto sobre la propiedad personal se están pagando en una casa prefabricada/móvil no adosada, también se puede pagar el alquiler del lote. Sin embargo, las solicitudes para el alquiler del lote sólo no son elegibles bajo HAF, pero sí pueden estar bajo el Programa de Ayuda al Alquiler de Virginia (RRP, por sus siglas en inglés). • Cuotas de asociaciones de propietarios, cuotas de asociaciones de condominios y evaluaciones especiales, cuotas de mantenimiento de cooperativas o gastos comunes, incluso para la extinción de un gravamen. • Seguro de riesgo del propietario y otros seguros de la propiedad, de inundación y/o de hipoteca.

Criterios	Términos
	<ul style="list-style-type: none"> • Impuestos sobre la propiedad inmobiliaria en mora. <p>Sin embargo, los montos adeudados debido al solicitante que recibió previamente un reclamo parcial, un aplazamiento o alguna otra forma de asistencia de mitigación de pérdidas, no suelen ser gastos elegibles, a menos que la morosidad del solicitante se deba a una dificultad calificada como resultado de que el COVID-19 ocurra después de la asistencia de mitigación de pérdidas.</p>
Cantidad Máxima de Hipoteca Elegible	Si se solicita asistencia para el pago de la hipoteca, el saldo de capital pendiente original de la hipoteca debe haber sido menor que los límites de préstamo conformes aplicables en el momento de la originación del préstamo
Tipo de Hipotecas Elegibles	<p>El tipo de hipoteca elegible es cualquier operación de crédito que esté garantizada por una hipoteca, una escritura de fideicomiso u otra garantía real consensuada sobre la residencia principal de un prestatario para un tipo de propiedad elegible.</p> <p>Esto incluye las hipotecas respaldadas por el gobierno federal, las convencionales, las privadas y las inversas. También incluye un préstamo garantizado por una casa prefabricada o móvil (tanto fijada como no fijada al terreno), o un contrato de escritura (también conocido como contrato de terreno).</p> <p>Como ya se ha dicho, el saldo principal original de la primera hipoteca del propietario debe ser, en el momento de la constitución, no superior al límite de préstamos conformes de Fannie Mae/Freddie Mac (CLL, por sus siglas en inglés) vigente en el momento de la constitución. Por lo tanto, las hipotecas "jumbo" no son elegibles.</p>
Límite de Asistencia de VMRP por Hogar	La asistencia está limitada a un máximo de \$50,000 dólares por hogar.
Forma de asistencia del VMRP	<p>La ayuda se estructurará como una subvención sin recurso, recobrable en caso de fraude o sobrepago.</p> <p>El solicitante debe certificar en la solicitud que no está participando también en ningún otro programa de ayuda al pago federal, estatal o local que duplique el VMRP.</p>
Método de pagos	<p>Virginia Housing o su agente desembolsará la ayuda del VMRP directamente al prestamista/servidor hipotecario, al titular del contrato de escritura, al tesorero del condado o a la autoridad fiscal local, a la compañía de seguros contra riesgos, y/o a la asociación de propietarios/condominios, según corresponda.</p> <p>Los pagos no se harán directamente a los propietarios de las viviendas.</p>

Criterios	Términos
Duración del VMRP	El VMRP continuará hasta lo que ocurra primero: (i) el 30 de septiembre de 2026, o (ii) cuando se hayan agotado todos los fondos asignados al Estado de Virginia.
Información adicional	El Plan VMRP completo, la información adicional del programa y las preguntas frecuentes están disponibles en www.VirginiaMortgageRelief.com . Los interesados también pueden ponerse en contacto con el Centro de Atención al Cliente del VMRP de lunes a viernes, de 8 de la mañana a 8 de la tarde, hora del este ("ET"), llamando al 833-OUR-VMRP (833-687- 8677) o enviando un correo electrónico a: outreach@virginiamortgagerelief.com .