



Formulario de Verificación para el Bloqueo de Préstamo de Eficiencia Energética (HELOC)

Fecha de vigencia: 28 de septiembre de 2026

El Bloqueo de Préstamo para Eficiencia Energética de la Línea de Crédito sobre el Valor de la Vivienda (HELOC) de Summit es una forma rápida, sencilla y flexible de financiar mejoras elegibles de climatización del hogar, eficiencia energética y energía renovable.

Cómo solicitar el Bloqueo de Préstamo HELOC para Eficiencia Energética:

- Revise la página 2 para asegurarse de que su proyecto sea elegible.
- Asegúrese de que tanto usted como su contratista hayan completado y firmado este formulario. Puede encontrar recursos útiles y localizar contratistas elegibles en línea a través de [Focus On Energy](#), el programa estatal de Wisconsin para la eficiencia energética y las energías renovables de las empresas de servicios públicos.
- [Solicite en línea](#) o en persona con Summit Credit Union. Deberá presentar este formulario completo y una copia del alcance del trabajo de su contratista, incluyendo las cotizaciones de precios, junto con su solicitud del Bloqueo de Préstamo HELOC para Eficiencia Energética.

Información del Socio

Nombre

Dirección (ubicación de la instalación)

Ciudad/Pueblo

Estado

Código Postal

Certifico que cumplo con los requisitos de elegibilidad de este programa y que toda la información presentada como parte de este formulario, incluida la cotización, factura o recibo del contratista, es correcta según mi leal saber y entender.

Firma del socio

Fecha

Nota: La presentación de este formulario no garantiza la aprobación. Todas las solicitudes están sujetas a la aprobación crediticia de Summit, los requisitos de garantía, las pautas de suscripción y la documentación de préstamo aplicable. Consulte los Términos y Condiciones para más detalles sobre la elegibilidad

Por favor, marque las casillas correspondientes.

Electrodomésticos

- ☐ Debe ser un purificador de aire, deshumidificador, lavadora/secadora, refrigerador, congelador o aire acondicionado de ventana con certificación ENERGY STAR® (consulte [Energystar.gov/products](https://energystar.gov/products)). El precio mínimo de compra es de \$300. La solicitud del préstamo puede presentarse hasta 30 días después de la compra. *Conserve los recibos de compra y llame a Summit al 800-236-5560 para obtener más información.*

Los proyectos deben cumplir con las especificaciones descritas a continuación y ser realizados por el contratista o instalador.

Tecnologías Renovables

- ☐ Paneles solares fotovoltaicos ☐ Calentadores solares de agua
☐ Sistemas de almacenamiento con baterías ☐ Bombas de calor geotérmicas

Sistemas de Calefacción de Agua y Espacios

- ☐ Bombas de calor sin ductos ☐ Bombas de calor de fuente terrestre
☐ Bombas de calor con ductos ☐ Calderas y hornos centrales de pellets de madera
☐ Bombas de calor aire-agua ☐ Estufas de pellets o leña
☐ Calentadores de agua con bomba de calor ☐ Hornos y calderas de alta eficiencia

Acondicionamiento y Aislamiento del Hogar

☐ Mejoras de eficiencia energética para el hogar: El alcance del trabajo debe ser elaborado y completado por un Trade Ally registrado de Focus on Energy.	☐ Refinanciamiento de mejoras de eficiencia energética para el hogar: El refinanciamiento debe incluir un nuevo proyecto de eficiencia energética con un costo mínimo de \$1,500; el alcance del trabajo debe ser elaborado y completado por un Trade Ally de Focus on Energy.
--	---

Información y Acuerdo del Contratista

Confirmando que he incluido un alcance de trabajo detallado que cumple con los requisitos indicados anteriormente, junto con una cotización que describe la cantidad, marca y número de modelo de los productos que se instalarán. Asimismo, acepto reportar la información del proyecto a la entidad local de eficiencia energética o a la empresa de servicios públicos que presta servicio a la residencia del socio.

Nombre

Dirección

Correo electrónico o teléfono

Firma del contratista

Fecha

Términos y Condiciones

Elegibilidad: Para calificar, los prestatarios deben ser elegibles para obtener y mantener la membresía en Summit Credit Union. La compra o el proyecto debe realizarse en una vivienda residencial ubicada en Wisconsin que el socio sea propietario y ocupe como residencia. La vivienda puede tener entre una y cuatro unidades familiares. La propiedad no puede estar sujeta a una bancarrota activa, ejecución hipotecaria u otra acción legal pendiente que afecte la propiedad o los derechos de gravamen. El financiamiento está sujeto al crédito disponible bajo la Línea de Crédito sobre el Valor de la Vivienda (HELOC) existente del socio. El prestamista puede limitar la elegibilidad de acuerdo con sus pautas de suscripción. Las mejoras elegibles deben poder instalarse permanentemente en la propiedad participante y estar diseñadas para reducir las necesidades energéticas generales del inmueble. Los artículos elegibles cubiertos por este préstamo incluyen costos de mano de obra, instalación, equipo, materiales, impuestos, envío, permisos o tarifas de solicitud de préstamo, inspecciones aplicables y reparaciones de salud y seguridad necesarias como parte de las mejoras de eficiencia energética. Para determinar si puede incluir gastos adicionales en su préstamo, comuníquese con Summit Credit Union.

La elegibilidad para reembolsos y los montos de los mismos son determinados exclusivamente por Focus on Energy y están sujetos a los requisitos del programa y a la disponibilidad de fondos. Summit Credit Union no garantiza la aprobación ni el pago de reembolsos. Para ser elegible para un posible reembolso a través de Focus on Energy, la instalación de las mejoras debe ser realizada por un contratista que cumpla con todas las condiciones especificadas en este formulario. La instalación o remoción de tanques de petróleo o propano, así como los proyectos realizados por cuenta propia (DIY), no califican como gastos elegibles. Únicamente los contratistas o socios con autorización vigente de Focus on Energy pueden completar los proyectos.

Responsabilidades del Socio: El socio es responsable de seleccionar al contratista, revisar y aprobar el alcance del trabajo, obtener los permisos o aprobaciones requeridos y garantizar que el proyecto cumpla con las leyes, ordenanzas, códigos de construcción, requisitos de asociaciones de propietarios, requisitos de programas de servicios públicos y requisitos de Focus on Energy, cuando corresponda. Summit no verifica las calificaciones de los contratistas, no inspecciona el trabajo terminado ni garantiza el desempeño del proyecto, los ahorros de energía, la elegibilidad para reembolsos o el pago de los mismos.

Privacidad y Compartición de Información: Al enviar este formulario, el socio autoriza a Summit a recopilar, utilizar y compartir información relacionada con la solicitud, la propiedad, el contratista, el alcance del trabajo, las facturas, los recibos y la elegibilidad del proyecto según sea necesario para procesar la solicitud, verificar la elegibilidad, administrar el programa HELOC Energy Efficiency Loan Lock, cumplir con la legislación aplicable y respaldar cualquier requisito de programas o reembolsos aplicables. Summit manejará la información del socio de acuerdo con su política de privacidad y la legislación vigente.

Cambios en el Programa y Reserva de Derechos: Summit se reserva el derecho de modificar, suspender o cancelar el programa HELOC Energy Efficiency Loan Lock, sus términos, las mejoras elegibles, los requisitos del préstamo o cualquier característica promocional relacionada en cualquier momento, sujeto a la legislación aplicable y a los acuerdos de préstamo vigentes. Los requisitos, la elegibilidad, los fondos y la disponibilidad de los reembolsos de Focus on Energy son determinados por dicha organización y pueden cambiar sin previo aviso.

Límites del Préstamo: Monto mínimo del préstamo: \$300. Monto máximo del préstamo: el saldo disponible de su HELOC.

Exención de Garantías y Limitación de Responsabilidad: Summit Credit Union no garantiza los equipos, materiales, servicios de contratistas, trabajos de instalación, desempeño del proyecto, ahorros de energía, elegibilidad para reembolsos ni el cumplimiento del proyecto con las leyes, regulaciones, códigos o normas aplicables. Summit renuncia a toda garantía expresa o implícita, incluidas las garantías de comerciabilidad o idoneidad para un propósito particular. Summit no es responsable de ningún contratista, fabricante, instalador, empresa de servicios públicos, programa de reembolsos ni de ningún otro tercero, y no será responsable por daños derivados de la instalación, el desempeño o el uso de las mejoras.

Avales: Summit Credit Union no respalda ningún producto de fabricante específico ni ningún diseño de sistema en particular al ofrecer esta oportunidad de financiamiento.

Nota para la traducción: He utilizado terminología financiera y legal adaptada para materiales dirigidos a consumidores hispanohablantes en los Estados Unidos.