

GUÍA COMPLETA

# MI PRIMERA CASA EN *Florida*

TODO LO QUE NECESITAS SABER  
PARA COMPRAR CON CONFIANZA  
Y TOMAR LA MEJOR DECISIÓN



PREPARACIÓN  
FINANCIERA



OPCIONES DE  
FINANCIAMIENTO



PROCESO  
PASO A PASO



QUÉ CONSIDERAR  
AL BUSCAR CASA



COSTOS REALES  
Y EJEMPLOS



CHECKLISTS  
Y HERRAMIENTAS  
PRÁCTICAS

*Tu guía práctica*

PARA CONVERTIR TU PLAN  
EN UNA DIRECCIÓN REAL



**THAMAR**  
**RODRÍGUEZ**  
— REAL ESTATE —

ABRIMOS PUERTAS A TU MEJOR INVERSIÓN



## CAPÍTULO 1

# ¿ESTOY LISTO PARA COMPRAR MI PRIMERA CASA?

Comprar una casa es una gran decisión y no solo se trata de encontrar la propiedad ideal. También es importante asegurarte de que tu situación financiera, personal y familiar esté alineada con este paso.

Esta sección te ayudará a evaluar si estás listo para comenzar el proceso y qué áreas puedes fortalecer antes de buscar tu casa.

## ÁREAS CLAVE A EVALUAR



### ESTABILIDAD LABORAL

Se recomienda tener al menos 2 años de historial en el mismo campo.



### INGRESOS ESTABLES

Deben ser suficientes y consistentes para cubrir el pago total de la vivienda y tus demás obligaciones.



### AHORROS DISPONIBLES

Necesitarás dinero para el pago inicial, gastos de cierre, inspección, tasación y una reserva después del cierre.



### CRÉDITO EN BUEN ESTADO

Un buen historial de crédito puede abrirte mejores opciones de préstamos y tasas de interés.



### DEUDAS BAJO CONTROL

Es importante mantener un nivel de deudas que te permita calificar. Los prestamistas analizan tu "debt-to-income ratio" (DTI).



### PLANES A MEDIANO PLAZO

Considera si planeas quedarte en la zona por al menos 3-5 años para aprovechar los beneficios de ser propietario.



## CHECKLIST:

¿CÓMO ESTOY HOY?

SÍ / NO

- |                          |                                                                      |  |  |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> | Tengo ingresos estables.                                             |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Cuento con ahorros para el pago inicial y gastos de cierre.          |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Mi crédito está en buen estado.                                      |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Mis deudas están bajo control.                                       |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Tengo un presupuesto mensual realista.                               |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Planeo quedarme en la zona por al menos 3-5 años.                    |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Estoy emocionalmente listo para este paso.                           |  |  |
| <input type="checkbox"/> | He investigado las zonas que me interesan.                           |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Entiendo los costos adicionales además del precio de la casa.        |  |  |
| <input type="checkbox"/> | Estoy dispuesto a trabajar con un Realtor® y un lender de confianza. |  |  |

*Recuerda...*

Estar listo para comprar no significa tenerlo todo perfecto, sino tener un plan claro y saber qué pasos dar para llegar a tus metas. Esta guía te acompañará en cada etapa.



## CAPÍTULO 2

# ¿CUÁNTO DINERO NECESITO PARA COMENZAR?

El pago inicial no es el único gasto. Para comprar una casa en Florida, debes considerar varios costos antes, durante y después del cierre. Aquí te explico los más importantes.

1



## PAGO INICIAL (DOWN PAYMENT)

Dependiendo del tipo de préstamo, puede ser desde 3.5% en adelante.

2



## EARNEST MONEY

Depósito inicial que se entrega al presentar la oferta para separar la propiedad.

3



## COSTOS DE CIERRE

Incluyen gastos del préstamo, título, appraisal, impuestos, seguro, entre otros.

4



## INSPECCIÓN

Evaluación de la propiedad para identificar posibles reparaciones. Costo aproximado: \$300-\$500.

5



## APPRAISAL (TASACIÓN)

Determina el valor de la propiedad para el préstamo. Costo aproximado: \$500-\$700.

6



## GASTOS DESPUÉS DEL CIERRE

Mudanza, muebles, mejoras, decoraciones y un fondo para mantenimiento.

7



## RESERVA

Se recomienda tener un fondo adicional equivalente a 3-6 meses de gastos para imprevistos.

### Importante

Los costos pueden variar según la zona, el tipo de propiedad y el programa de financiamiento. Es recomendable conversar con un lender de confianza para obtener una estimación más precisa.



## MI ESTIMADO DE EFECTIVO NECESARIO

Completa con tus estimados actuales. Estos números pueden variar según el tipo de préstamo, el precio de la propiedad y otros factores.

PRECIO ESTIMADO DE LA PROPIEDAD \$

PAGO INICIAL ( %) \$

EARNEST MONEY (Usualmente 1% o más) \$

COSTOS DE CIERRE (aprox. 2% - 5%) \$

INSPECCIÓN (aprox. \$300 - \$500) \$

APPRAISAL (aprox. \$500 - \$700) \$

MUEBLES Y MUDANZA \$

RESERVA PARA IMPREVISTOS (3 - 6 meses de gastos) \$

TOTAL ESTIMADO DE EFECTIVO NECESARIO \$



## CONSEJO

Entre más preparado estés con tu efectivo, más opciones tendrás y podrás tomar decisiones con calma y mejor posición de negociación.





## CAPÍTULO 3

# EL PRECIO NO ES EL PAGO

## ENTIENDE EL COSTO TOTAL

El precio de venta es solo una parte de la historia. Tu pago mensual incluye varios componentes que pueden variar según la propiedad, la zona y el tipo de préstamo.

*Un pago informado detiene sorpresas después.*

### ¿QUÉ INCLUYE TU PAGO MENSUAL?



#### PRINCIPAL E INTERÉS (P&I)

Pago al banco por el préstamo de la propiedad.



#### PROPERTY TAXES

Impuestos anuales de la propiedad, divididos en 12 pagos.



#### HOMEOWNERS INSURANCE

Seguro de la propiedad contra daños (varía según la zona y la cobertura).



#### MORTGAGE INSURANCE (MI)

Seguro requerido en algunos préstamos, como FHA, cuando el down payment es menor al 20%.



#### HOA

Cuota de la asociación de propietarios (si aplica).



#### CDD

Cuota por distrito de desarrollo comunitario (si aplica).

### EJEMPLO DE PAGO MENSUAL

Basado en una propiedad de \$400,000 en Davenport, FL\*

| Concepto                     | Casa Nueva (4.99%) | Casa Usada (7.00%) |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Precio de venta              | \$400,000          | \$400,000          |
| Principal + interés          | \$2,106            | \$2,613            |
| MIP (FHA)                    | \$176              | \$176              |
| Property taxes               | \$433              | \$433              |
| Homeowners insurance         | \$185              | \$231              |
| HOA estimado                 | \$110              | \$159              |
| CDD                          | \$0                | \$0                |
| <b>PAGO MENSUAL ESTIMADO</b> | <b>\$3,010</b>     | <b>\$3,612</b>     |

### UN VISTAZO REAL

#### DIFERENCIA EN EL PAGO MENSUAL



Misma propiedad  
**\$400,000**  
Davenport, FL

Casa Nueva

**4.99%**

**\$3,010**  
al mes

Casa Usada

**7.00%**

**\$3,612**  
al mes



Diferencia mensual

**\$602**

Diferencia en 1 año: \$7,224

### Puntos clave

- ✓ El precio de venta no es el pago mensual.
- ✓ Los impuestos, seguros, HOA y CDD varían según la zona.
- ✓ Tu pago final depende del tipo de préstamo y del down payment.
- ✓ Siempre analiza el costo total antes de tomar una decisión.

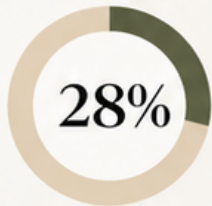


## CAPÍTULO 4

# ¿CUÁNTO PUEDO PAGAR CÓMODAMENTE?

Tener una preaprobación es importante, pero igual de importante es determinar un pago que se ajuste a tu realidad y te permita mantener tu estabilidad financiera.

## REGLA GENERAL



28%

Se recomienda que tu pago total de vivienda no exceda el 28% de tus ingresos brutos mensuales.

*Esta es una guía general. Cada situación es única y debe evaluarse con un lender de confianza.*

## EJEMPLO PRÁCTICO

Veamos cómo puede variar el pago mensual según el precio de la propiedad, usando una tasa de 6.50% y un 3.5% de down payment (FHA). Estos pagos incluyen principal e interés, mortgage insurance, property taxes, homeowners insurance y una HOA estimada de \$125.

| Precio de venta | Pago mensual estimado | Ingreso mensual recomendado (28%) |
|-----------------|-----------------------|-----------------------------------|
| \$250,000       | \$2,070               | \$7,400                           |
| \$300,000       | \$2,428               | \$8,670                           |
| \$350,000       | \$2,786               | \$9,950                           |
| \$400,000       | \$3,144               | \$11,230                          |

*Ejemplos estimados para Florida Central. Pueden variar según la zona, impuestos, seguro, HOA, CDD, tasa de interés y tipo de préstamo.*



## RECUERDA

- ✓ El banco puede aprobarte para más de lo que realmente te sientes cómodo pagando.
- ✓ Tu pago de vivienda debe dejar espacio para otros gastos, metas y calidad de vida.
- ✓ No se trata solo de calificar, sino de vivir tranquilo.



## MI CÁLCULO PERSONAL

Completa la siguiente información para tener una idea del rango de precio que puede ajustarse a tu situación.

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| Ingreso bruto mensual (antes de impuestos)                                | \$ |
| 28% de tu ingreso (pago máximo recomendado)                               | \$ |
| Pago mensual con el que te sientes cómodo(a)                              | \$ |
| Ahorro disponible para down payment                                       | \$ |
| Ahorro estimado para gastos de cierre                                     | \$ |
| ¿Tienes deudas mensuales importantes? (carros, tarjetas, préstamos, etc.) | \$ |



## Tu meta, tu plan

Determinar un pago realista te ayudará a disfrutar tu nueva casa sin comprometer tu estabilidad financiera. Una buena planificación hoy te da tranquilidad mañana.





## CAPÍTULO 5

# OPCIONES DE FINANCIAMIENTO

ENCUENTRA LA OPCIÓN QUE SE AJUSTE A TU SITUACIÓN

Existen diferentes tipos de préstamos para comprar tu primera casa en Florida. Cada uno tiene requisitos, beneficios y consideraciones. Aquí encontrarás un resumen para que compares y tengas una idea general de cuál puede ajustarse mejor a tus necesidades.

*No existe un solo préstamo perfecto, existe el que se adapta a ti.*

*Grandes metas comienzan con un plan*



## FHA

IDEAL PARA PRIMEROS COMPRADORES

Programa popular con requisitos más flexibles.



**Pago inicial**  
Desde 3.5%



**Puntaje de crédito**  
Desde 580



**DTI**  
Hasta 45%



**Ventajas**  
Requisitos más flexibles.



**Consideraciones**  
Requiere mortgage insurance (MIP). Límites de préstamo por condado.



## CONVENCIONAL

FLEXIBILIDAD Y MÁS OPCIONES

Opción con requisitos más estrictos, ideal si tienes buen crédito.



**Pago inicial**  
Desde 3% - 5%  
(hasta 20% para evitar PMI)



**Puntaje de crédito**  
Desde 620



**DTI**  
Generalmente hasta 45%



**Ventajas**  
Más opciones, sin MIP con 20% de down payment.



**Consideraciones**  
Requiere buen historial de crédito y mayores costos iniciales si el down payment es menor al 20%.



## VA

PARA VETERANOS Y FAMILIAS ELEGIBLES

Beneficios exclusivos para quienes han servido en las fuerzas militares.



**Pago inicial**  
0%



**Puntaje de crédito**  
Desde 580 - 620  
(según el lender)



**DTI**  
Variable



**Ventajas**  
0% de down payment. Sin mortgage insurance.



**Consideraciones**  
Requiere certificado de elegibilidad (COE). Disponible solo para veteranos, servicio activo y ciertos familiares.



## USDA

PARA ZONAS RURALES ELEGIBLES

Diseñado para promover la compra en áreas rurales y suburbanas elegibles.



**Pago inicial**  
0%



**Puntaje de crédito**  
Desde 640



**DTI**  
Generalmente hasta 41%



**Ventajas**  
0% de down payment. Tasas competitivas.



**Consideraciones**  
La propiedad debe estar en una zona elegible. Tiene un fee de garantía anual. Límites de ingresos según el área.

### ¿CÓMO ELEGIR LA MEJOR OPCIÓN?

- ✓ Evalúa tu puntaje de crédito actual.
- ✓ Determina cuánto puedes pagar de pago inicial.
- ✓ Considera tu estabilidad laboral y de ingresos.
- ✓ Revisa tus planes a futuro (¿cuánto tiempo planeas vivir en la propiedad?).
- ✓ Analiza las propiedades y zonas que te interesan.
- ✓ Habla con un lender de confianza para conocer los programas disponibles según tu situación.



Las condiciones, tasas de interés, límites de préstamo y requisitos pueden cambiar. Siempre verifica la información más actualizada con un lender calificado.



## CAPÍTULO 6

# PRECALIFICACIÓN VS. PREAPROBACIÓN

## ¿CUÁL NECESITO Y POR QUÉ?

Antes de comenzar a buscar propiedades, es importante saber en qué etapa estás. La precalificación te da una idea general, pero la preaprobación te brinda un respaldo mucho más sólido y te posiciona mejor al momento de hacer una oferta.

### PRECALIFICACIÓN UNA ESTIMACIÓN INICIAL



Se basa en la información que tú proporcionas.



No siempre se verifica tu crédito o documentos.



Te da una idea general del rango de precio.



Es un buen primer paso para comenzar a planificar.

### PREAPROBACIÓN UN RESPALDO REAL



El lender revisa tu crédito, ingresos, deudas y documentos.



Determina el monto real al que puedes acceder.



Te hace un comprador más competitivo.



Es la recomendación ideal antes de buscar propiedades y hacer una oferta.



### DOCUMENTOS MÁS COMUNES

Tu lender puede solicitar:

- ☐ Identificación con foto (ID o pasaporte)
- ☐ Número de Seguro Social
- ☐ Comprobantes de ingresos (pay stubs de los últimos 30 días)
- ☐ W-2 de los últimos 2 años
- ☐ Tax returns de los últimos 2 años (si eres self-employed)
- ☐ Estados de cuenta bancarios (2-3 meses)
- ☐ Estados de cuenta de inversiones (si aplica)
- ☐ Información de deudas (tarjetas de crédito, préstamos, auto, etc.)
- ☐ Información de la propiedad actual (si eres propietario)
- ☐ Otros documentos según tu situación

## ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE TENER UNA PREAPROBACIÓN?



### SABES TU PRESUPUESTO REAL

Evitas perder tiempo en propiedades fuera de tu rango.



### TE POSICIONA MEJOR

Los vendedores toman más en serio tu oferta.



### PROCESO MÁS ÁGIL

Una vez encuentres la casa ideal, podrás avanzar más rápido.



### MENOR ESTRÉS

Tienes claridad y seguridad desde el inicio.



### CONSEJO

Obtén tu preaprobación con un lender de confianza antes de comenzar a visitar propiedades. Esto te dará claridad, evitará decepciones y te permitirá aprovechar oportunidades cuando encuentres la casa ideal.



CAPÍTULO 7

# CÓMO EVALUAR UNA PROPIEDAD ANTES DE HACER UNA OFERTA

No todas las casas que se ven bien por fuera son la mejor opción. Evaluar una propiedad con criterio te ayuda a tomar una decisión más segura, evitar sorpresas y asegurarte de que realmente se ajuste a tus necesidades.



## CHECKLIST DURANTE LA VISITA

Lleva esta lista contigo (impresa o en tu teléfono) para evaluar cada propiedad de forma más completa.

- ☐ **UBICACIÓN**  
Acceso a tu trabajo, escuelas, tiendas, carreteras principales y servicios.
- ☐ **ESTADO GENERAL**  
Condiciones visibles de la propiedad (techo, ventanas, pintura, pisos, etc.).
- ☐ **DISTRIBUCIÓN Y ESPACIO**  
¿Se ajusta a tu estilo de vida actual y futuro?
- ☐ **COCINA Y BAÑOS**  
Condición, funcionalidad y posibles mejoras necesarias.
- ☐ **COSTOS ASOCIADOS**  
HOA, CDD (si aplica), impuestos aproximados y seguro.
- ☐ **EXTERIOR**  
Tamaño del lote, patio, drenaje, área de estacionamiento.
- ☐ **COMUNIDAD**  
Seguridad, ambiente, mantenimiento y reglas de la asociación.



## PUNTOS CLAVE A EVALUAR

Usa esta tabla para comparar varias propiedades.

| Criterio                        | Propiedad 1 | Propiedad 2 | Propiedad 3 |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Precio de venta                 |             |             |             |
| Ubicación                       |             |             |             |
| Tamaño (sq ft)                  |             |             |             |
| Estado general                  |             |             |             |
| Necesita reparaciones           |             |             |             |
| HOA (mensual)                   |             |             |             |
| CDD (mensual)                   |             |             |             |
| Property taxes (estimado anual) |             |             |             |
| Seguro (estimado anual)         |             |             |             |
| Cerca de mis prioridades        |             |             |             |
| Puntuación general (1–5)        |             |             |             |



## TOMA EN CUENTA

- ✓ Una casa puede necesitar reparaciones que no se ven a simple vista.
- ✓ Si es una propiedad usada, considera una inspección profesional.
- ✓ Evalúa el potencial de reventa, especialmente si es una inversión.
- ✓ Compara el costo total, no solo el precio de venta.



“  
La casa perfecta no siempre es la más grande, sino la que se ajusta a tu plan, tu estilo de vida y tu futuro.”





## CAPÍTULO 8

# EL PROCESO DE COMPRA

## PASO A PASO

Comprar una casa en Florida sigue un proceso claro y estructurado. Conoce cada etapa para saber qué esperar, qué documentos necesitas y cómo prepararte.

*Un proceso bien guiado te da seguridad en cada paso.*

## LAS 8 ETAPAS PRINCIPALES

1

**DEFINIR TUS OBJETIVOS**

Establece tu presupuesto, zonas de interés, necesidades y prioridades.

2

**PRECALIFICACIÓN O PREAPROBACIÓN**

Un lender revisa tu información financiera y te indica cuánto puedes comprar.

3

**BUSCAR Y VISITAR PROPIEDADES**

Comparamos opciones que se ajusten a tus criterios y coordinamos visitas.

4

**HACER UNA OFERTA**

Presentamos la oferta con los términos y condiciones (acompañada por tu Realtor®).

5

**INSPECCIÓN**

Revisamos el estado de la propiedad y negociamos reparaciones si es necesario.

6

**APPRAISAL (TASACIÓN)**

El banco confirma el valor de la propiedad.

7

**APROBACIÓN FINAL DEL PRÉSTAMO**

El lender verifica los últimos documentos y emite la aprobación final.

8

**CIERRE (CLOSING)**

Firmas los documentos, realizas los pagos de cierre y recibes las llaves de tu nueva casa.

## TU EQUIPO EN EL PROCESO

No estás solo. Estas son algunas de las personas que te acompañan:

**REALTOR®**

Te guía, negocia y protege tus intereses.

**LENDER**

Evalúa tu situación financiera y procesa tu préstamo.

**INSPECTOR**

Revisa el estado de la propiedad.

**APPRAISER (TASADOR)**

Confirma el valor de la casa.

**TITLE COMPANY**

Maneja el proceso legal del cierre.

**HOME INSURANCE AGENT**

Te ayuda a obtener el seguro de la propiedad.

## PUNTOS IMPORTANTES

- ✓ Mantén tu documentación organizada.
- ✓ Responde a tiempo a las solicitudes del lender.
- ✓ Evita hacer cambios grandes en tu crédito.
- ✓ Realiza la inspección y appraisal dentro del periodo establecido.
- ✓ Revisa todos los documentos antes de firmar.
- ✓ Haz todas tus preguntas.



## TIEMPO ESTIMADO DEL PROCESO

El tiempo puede variar según el tipo de propiedad, el préstamo y tu situación particular.



Preaprobación

1-3 días



Búsqueda de propiedad

1-4 semanas



Oferta y negociación

1-7 días



Inspección y appraisal

2-3 semanas



Cierre

3-6 semanas

*Cada paso te acerca a la meta de tener tu propia casa. ♥*



## CAPÍTULO 9

# TU LLEGADA A FLORIDA

## QUÉ HACER AL LLEGAR

Una vez tomes la decisión de mudarte, hay varios pasos importantes que te ayudarán a establecerte de forma organizada, segura y sin contratiempos. Esta guía te muestra lo esencial para tu llegada y los primeros meses en el estado.

*Un nuevo comienzo en el lugar de tus sueños.*

### PASOS RECOMENDADOS AL LLEGAR

1



#### ORGANIZA TU LLEGADA

Coordina tu traslado, alojamiento temporal y los artículos esenciales para los primeros días.

2



#### ESTABLECE TU VIVIENDA

Si aún no compras, considera una renta temporal mientras te familiarizas con las zonas y exploras tus opciones.

3



#### TRÁMITES ESENCIALES

Obtén tu licencia de conducir de Florida, registra tu vehículo y actualiza tu dirección en bancos, seguros y servicios.

4



#### INTEGRA A TU FAMILIA

Matricula a tus hijos en la escuela, investiga actividades y conoce los recursos de tu nueva comunidad.

5



#### PLANIFICA A LARGO PLAZO

Evalúa tus metas, crea un presupuesto realista y trabaja en tu plan para comprar tu casa.



### CHECKLIST DE LLEGADA

Marca cada paso según lo completes.

- ☐ Encontrar alojamiento temporal (si aplica)
- ☐ Obtener licencia de conducir de Florida
- ☐ Registrar vehículo en Florida
- ☐ Actualizar dirección en bancos y servicios
- ☐ Solicitar número de seguro social (si es necesario)
- ☐ Abrir cuentas bancarias locales
- ☐ Buscar y matricular a los hijos en la escuela
- ☐ Contratar servicios (electricidad, agua, internet, celular)
- ☐ Obtener seguro médico
- ☐ Conocer tu nueva zona y servicios cercanos
- ☐ Evaluar opciones de compra según tus metas
- ☐ Crear un plan financiero para tu futura casa



### TIP PROFESIONAL

Dale prioridad a los trámites esenciales durante los primeros 30-60 días. Esto te permitirá enfocarte en lo más importante: adaptarte, explorar y avanzar hacia tu próxima casa.

## Bienvenido a Florida

Mudarte no es solo cambiar de lugar, es abrir la puerta a nuevas oportunidades, experiencias y un mejor futuro para ti y tu familia.





## CAPÍTULO 10

# ERRORES COMUNES AL MUDARSE A FLORIDA Y CÓMO EVITARLOS

Mudarse a un nuevo estado puede ser emocionante, pero también puede traer desafíos. Conocer los errores más comunes te ayudará a tomar mejores decisiones y tener una transición más tranquila.



1



## SUBESTIMAR LOS COSTOS TOTALES

Muchos solo consideran el precio de la casa y olvidan impuestos, seguro, HOA, CDD y mantenimiento.

2



## ELEGIR LA UBICACIÓN SOLO POR EL PRECIO

El precio es importante, pero también debes considerar el tiempo de traslado, escuelas, servicios y estilo de vida.

3



## NO INVESTIGAR LA COMUNIDAD

Cada zona tiene características diferentes, normas de HOA, posibles CDD y niveles de desarrollo.

4



## NO CONSIDERAR EL CLIMA

El calor, la humedad y la temporada de huracanes pueden requerir ajustes en tu hogar, seguro y rutina diaria.

5



## NO PLANIFICAR EL EMPLEO O INGRESOS

Mudarte sin un plan financiero claro puede generar estrés. Es importante evaluar el mercado laboral y tus fuentes de ingresos antes de tomar la decisión.

6



## TOMAR DECISIONES RÁPIDAS

Mudarse de estado implica muchos cambios. Tómase el tiempo de evaluar, visitar y comparar opciones.

7



## NO CONTAR CON ORIENTACIÓN PROFESIONAL

Un Realtor® local te puede ayudar a identificar oportunidades, evitar riesgos y hacer un proceso más seguro y eficiente.



## CONSEJOS PARA UNA TRANSICIÓN EXITOSA

- ✓ Investiga y compara varias zonas.
- ✓ Visita la zona en diferentes horarios.
- ✓ Evalúa tu presupuesto completo.
- ✓ Conoce las escuelas y servicios cercanos.
- ✓ Revisa las reglas de la comunidad (HOA/CDD).
- ✓ Prepárate para el clima y la temporada de huracanes.
- ✓ Organiza tus documentos con tiempo.
- ✓ Cuenta con un equipo de profesionales confiables.



Con la información correcta,  
tu mudanza puede ser el  
inicio de una gran historia. ♥

“Florida no es solo un destino,  
es un lugar donde tus planes  
pueden convertirse en realidad.”



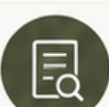
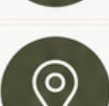
## CAPÍTULO 11

# TU PRÓXIMO PASO ESTÁ MÁS CERCA DE LO QUE PIENSAS

Mudarte a Florida es una gran decisión, y contar con la información correcta te da tranquilidad y confianza. Espero que esta guía te haya ayudado a comprender mejor el proceso, aclarar tus dudas y dar los primeros pasos hacia tu nueva vida en el Estado del Sol.

*Gracias por permitirme  
ser parte de tus planes.  
¡Nos vemos en Florida!* ♥

## TUS PRÓXIMOS PASOS

- 
**DEFINE TUS OBJETIVOS**  
 Establece tu presupuesto, zonas de interés y tu fecha ideal de mudanza.
- 
**BUSCA ORIENTACIÓN PROFESIONAL**  
 Conéctate con un Realtor® que conozca el mercado local y te guíe en cada paso.
- 
**EXPLORA TUS OPCIONES**  
 Visita comunidades, compara costos y evalúa lo que mejor se ajusta a tu estilo de vida.
- 
**PREPÁRATE FINANCIERAMENTE**  
 Revisa tu crédito, ahorros y programas disponibles para compradores.
- 
**VISITA FLORIDA**  
 Conoce las zonas en persona, explora el área y visualiza tu nueva rutina.
- 
**TOMA ACCIÓN**  
 Cuando encuentres la propiedad ideal, avanza con seguridad y confianza.

## ¿LISTO PARA DAR EL PRÓXIMO PASO?

Estoy aquí para ayudarte a convertir tu plan en una realidad. Ya sea que estés explorando opciones, necesites una evaluación personalizada o quieras visitar propiedades, cuenta conmigo.



AGENDA UNA CONSULTA



863-326-8544



trodriguez@axenrealty.com



@tucasaen\_fl



@tucasaen\_fl



**THAMAR  
RODRÍGUEZ**  
REAL ESTATE

ABRIMOS PUERTAS A TU MEJOR INVERSIÓN



## FUENTES PRINCIPALES

- Florida Department of Highway Safety and Motor Vehicles (FLHSMV)
- U.S. Postal Service (USPS)
- Florida Department of Education
- Florida Department of Revenue
- U.S. Census Bureau
- Visit Florida
- Realtor.com / Zillow / Redfin (datos de mercado)



## FECHA DE VERIFICACIÓN

La información de esta guía fue verificada y actualizada en:

Septiembre 2026

Algunos datos pueden cambiar sin previo aviso. Te recomiendo confirmar siempre la información más reciente con las fuentes oficiales o con un profesional antes de tomar decisiones.



## DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

Esta guía es solo para fines educativos y no constituye asesoramiento legal, financiero, tributario, contable, de seguros, inspección o de ingeniería. Cada situación es diferente y debe ser evaluada por un profesional calificado.

Thamar Rodríguez, REALTOR® está afiliada a AXEN Realty, LLC. Licencia de Sales Associate en Florida #3607665.

*Florida te está esperando...*

Y AQUÍ ESTOY PARA ABRIR LA PUERTA CONTIGO.



TU CASA EN FLORIDA