

Financiamiento de su Hogar

GUÍA PARA UN
PRÉSTAMO HIPOTECARIO





”

“No hay nada como entrar por la puerta y saber: esto es suyo.

Pinte las paredes, plante un árbol, baile en la cocina a medianoche.

Es más que un lugar. Es su espacio, su libertad, su futuro. Ser propietario de una casa se siente como estar en casa — porque lo es.”

¿Cuándo vence mi primer pago?

DEJE DE ALQUILAR.. ¿CUÁNTO DINERO LE HA DADO A OTRA PERSONA?

RENTA MENSUAL	DESPUÉS DE 2 AÑOS	DESPUÉS DE 5 AÑOS	DESPUÉS DE 10 AÑOS	DESPUÉS DE 15 AÑOS
\$900	\$21,600	\$54,000	\$108,000	\$162,000
\$1,000	\$24,000	\$60,000	\$120,000	\$180,000
\$1,200	\$28,800	\$72,000	\$144,000	\$216,000
\$1,400	\$33,600	\$84,000	\$168,000	\$252,000
\$1,600	\$38,400	\$96,000	\$192,000	\$288,000
\$1,800	\$43,200	\$108,000	\$216,000	\$324,000
\$2,400	\$57,600	\$144,000	\$288,000	\$432,000

Lucky Houston®
PRÉSTAMOS
PARA EL HOGAR



La tabla muestra cuánto podrían sumar sus pagos de alquiler con el tiempo — dinero que podría estar invirtiendo en la casa de sus sueños.



PROCESO HIPOTECARIO

CALIFICACIÓN

**LISTA DE DOCUMENTOS PARA EL
PRÉSTAMO**

**COMPOSICIÓN DEL PAGO
HIPOTECARIO**

PROGRAMAS DE PRÉSTAMOS

COSTOS DE CIERRE

CONSEJOS HIPOTECARIOS

Proceso Hipotecario

Comprar una casa puede ser una experiencia emocionante y gratificante cuando entiende el proceso y toma decisiones informadas. Aquí encontrará el proceso hipotecario que le muestra cada paso del proceso de su préstamo.

Envíe su solicitud y TODOS los documentos a Lucky y Taylor.

Lucky le proporcionará una carta de precalificación o le ayudará con un plan para obtener la precalificación.

Comience a buscar casa, presente una oferta y asegúrese de adjuntar la carta de aprobación de Lucky a la oferta.

Una vez que su oferta sea aceptada y esté bajo contrato, envíe el contrato firmado a Lucky.

Firme las divulgaciones para continuar con su préstamo.

Pague la tasación; este pago debe realizarse con tarjeta de crédito o débito (recibirá un crédito por el pago).

Leslie, nuestra procesadora, estará procesando su expediente y enviándolo al departamento de Underwriting. Ella lo acompañará hasta que reciba las llaves de su casa.

Su expediente regresará de Underwriting con una aprobación condicional. Leslie se comunicará con usted para solicitar documentos adicionales.

Una vez que envíe sus documentos, Leslie volverá a enviar su expediente a Underwriting, esta vez solicitando el "CLEAR TO CLOSE" — AUTORIZACIÓN PARA CERRAR.!

Firme sus divulgaciones iniciales de cierre. Esto permite que la compañía de títulos, el abogado, la oficina de impuestos y Fairway comiencen a cuadrar las cifras finales.

Reciba la Divulgación Final de Cierre — estas son sus cifras finales.

Asista al cierre, firme todos los documentos electrónicos y documentos en la compañía de títulos, ¡y reciba las LLAVES de su nueva casa!



CALIFICACIÓN

Obtener un préstamo hipotecario es un paso importante. Sin embargo, calificar no es tan difícil como podría pensar. Los requisitos básicos o mínimos de elegibilidad no son ningún secreto y, de hecho, no son difíciles de cumplir. Con un poco de conocimiento y preparación, estará bien preparado para el proceso de calificación.

SU PUNTAJE DE CRÉDITO



DESGLOSE DEL PUNTAJE DE CRÉDITO



¿Es usted un buen riesgo crediticio?

Al calificar para un préstamo hipotecario, las compañías hipotecarias comienzan revisando su solicitud de préstamo completa y sus documentos financieros. Ambos conjuntos de información, en conjunto, proporcionan una imagen de su situación financiera y la información necesaria para obtener una preaprobación de su préstamo.

Las compañías hipotecarias evaluarán su capacidad para pagar y determinarán exactamente cuánto puede pagar. También se asegurarán de que su préstamo cumpla con sus políticas de financiamiento y las normas del programa.

Para lograrlo, Lucky y su equipo evaluarán su préstamo basándose en cuatro criterios básicos. Veamos cuáles son y qué documentos financieros necesitará proporcionar al equipo de Lucky.

Crédito

Una de las primeras cosas que Lucky y su equipo revisarán es su crédito: su puntaje crediticio y su historial de crédito.

Un puntaje crediticio alto generalmente significa que paga sus facturas a tiempo, no adquiere demasiadas deudas y controla sus gastos.

Un puntaje crediticio bajo generalmente significa que se atrasa en sus pagos o que tiene el hábito de asumir más deudas de las que puede pagar.

El crédito también afecta las tasas de interés. Por lo general, cuanto más alto sea su puntaje crediticio, más baja será su tasa de interés. Por el contrario, cuanto más bajo sea su puntaje crediticio, más alta será su tasa de interés.

Las mejores tasas generalmente se ofrecen a prestatarios con un puntaje crediticio de 740 o superior.



Fuentes comunes de ingresos:

- Salario base
- Ingresos por trabajo por cuenta propia
- Jubilación
- Ingresos por alquiler

Ingresos de otras fuentes:

- Fideicomiso
- Pensión alimenticia
- Manutención infantil
- Discapacidad
- Cuidado temporal de menores
- Seguro Social

"Consulte con Lucky y su equipo si necesita calificar utilizando otros ingresos, ya que esta no es una lista completa. Lucky y su equipo le orientarán de acuerdo con su situación de ingresos."



Ingresos

Lo siguiente que Lucky y Taylor revisarán son sus ingresos. No existe una cantidad mínima, pero Lucky y su equipo necesitan saber que tiene suficientes ingresos para cubrir el pago de su hipoteca, así como sus obligaciones de deuda existentes.

Los ingresos que aceptamos pueden provenir de diversas fuentes; no tienen que ser necesariamente un salario. Tendremos en cuenta los ingresos siempre que sean estables, predecibles y se espere que continúen. Si presenta la solicitud junto con un co-solicitante, se podrán considerar los ingresos (así como las deudas) de ambos.

Desde nuestra perspectiva, se considera que los ingresos son estables si los ha recibido de manera constante provenientes de la misma actividad laboral o de la misma fuente durante los últimos dos años y si prevé seguir percibiéndolos durante los próximos tres años.

Tenga en cuenta que se requerirá un historial laboral de dos años. Si ha tenido alguna interrupción en sus ingresos durante este periodo, es posible que no haya problema, pero prepárese para justificar dichas pausas. Asimismo, solicitaremos documentación para acreditar sus ingresos y calcular sus ratios de deuda-ingresos.

Relación Deuda-Ingreso (DTI)

Tu índice DTI representa la cantidad de deuda que tienes en relación con tus ingresos, incluyendo la cuota hipotecaria prevista. Para optar a una hipoteca, y dependiendo del programa de préstamo, tu DTI no debería superar el 43%, aunque existen algunas excepciones.

Si tu DTI es demasiado alto, tendrás que comprar una vivienda más económica o liquidar deudas antes de intentar solicitar un préstamo hipotecario..

Activos

Lo siguiente que Lucky & Taylor revisarán son sus activos. Esto se debe a dos razones: verificar si cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir el pago inicial y los gastos de cierre, y confirmar el origen legítimo de dichos fondos (lamentablemente, no se acepta dinero en efectivo guardado en casa, ya que no existe un registro documental que lo respalde). Necesitaremos documentar la procedencia de los fondos, puesto que solo se aceptan activos verificables; por ello, prepárese para presentar extractos bancarios o de activos correspondientes a los últimos dos meses.

Si el pago inicial provendrá de un donante, como por ejemplo uno de sus padres, Lucky y su equipo también necesitarán una carta de donación firmada por dicha persona, en la que se especifique claramente que se trata de una donación y no de un préstamo que usted deba reembolsar.

Los fondos de la donación deben transferirse directamente a la compañía de títulos (o entidad encargada del cierre), no entregarse al comprador.

Garantía

Por último, queremos asegurarnos de que la vivienda que se va a financiar esté en buenas condiciones y tenga un valor acorde con el precio de compra. Se requerirá una tasación de la propiedad para determinar el monto máximo que se puede prestar, basándose en dicho valor tasado. Por lo general, no otorgamos préstamos por un importe superior al valor de la vivienda (a menos que se trate de un préstamo especial, como uno para reformas, en el que el valor aumenta una vez finalizada la obra).

Si el valor tasado es igual o superior al precio de la oferta, la situación es favorable. Si es inferior al precio de la oferta, usted deberá cubrir la diferencia o renegociar dicho precio.

Al revisar sus estados de cuenta bancarios, también se buscarán depósitos de gran cuantía, ya que estos podrían indicar la adquisición reciente de una deuda o actividades sospechosas. Procure evitar realizar depósitos elevados durante los meses previos a la compra de su vivienda. De este modo, evitará condiciones adicionales para el préstamo, la necesidad de reevaluar las condiciones y la obligación de presentar cartas explicativas sobre dichos depósitos.

Fuentes de fondos aceptables:

- Cuenta de ahorros o cuenta corriente
- Cuentas IRA, planes de ahorro (Thrift Savings Plans), cuentas 401(k) y Keogh
- Acciones y bonos
- Bonos de ahorro
- Fondos recibidos como regalo
- Venta de bienes personales o inmuebles
- Programas de asistencia para el pago inicial
- Programas de asistencia del empleador

Consejo Hipotecario

Lista de documentos para la preaprobación

Acerquémonos un paso más a tu hogar.

Gracias por presentar su solicitud al equipo de Lucky Buxton. Para emitir su preaprobación, necesitamos verificar sus ingresos, activos y deudas.

Documentos requeridos:

- Licencia de conducir
- Formularios W-2 de dos años (2025 y 2024) de todos los empleadores
- Recibos de nómina de los últimos 30 días
- Último recibo de nómina de diciembre de 2025 con el acumulado anual (si recibe pago por horas extra, bonificaciones o comisiones)
- Trabajadores por cuenta propia / Ingresos por alquiler:
- Declaraciones de impuestos personales y comerciales de dos años
- Incluir todas las páginas, anexos (schedules) y formularios K-1
- Estados de cuenta bancarios de los últimos 2 meses (todas las páginas)
- Información de contacto de Recursos Humanos para la verificación de empleo

Si corresponde:

- Sentencia de divorcio/documentación sobre manutención de los hijos
- Carta de concesión de beneficios del Seguro Social (versión de 2026)
- Documentación sobre ingresos de pensión o jubilación
- Carta de concesión de beneficios por discapacidad del VA o formulario DD214
- Bienes inmuebles que usted conservará:
 - Estado de cuenta de la hipoteca
 - Estado de cuenta de impuestos sobre la propiedad
 - Página de declaraciones de la póliza de seguro
 - Estado de cuenta de la asociación de propietarios (HOA) (si corresponde)
- Plano topográfico de la propiedad (si se trata de una refinanciación)

Suba los documentos a través de FairwayNOW o envíelos de forma segura por correo electrónico a:

Lucky.Buxton@home.com / Loan Officer
Taylor.Brown@home.com / Loan Partner

Composición del pago de la hipoteca

El pago de su hipoteca representa una parte importante de sus gastos mensuales; por lo tanto, es importante comprender su composición.



PRINCIPAL

El capital es la parte de su pago que se destina a pagar el saldo pendiente del préstamo. Esta es la cantidad que pidió prestada..

INTERÉS

Por otro lado, los intereses son la parte de su pago que se destina a cubrir el costo de pedir prestado el capital.

Es el dinero que usted paga (a la agencia, p. ej.: FHA, Fannie, Freddie, VA, GUS) a cambio de que le otorguen el préstamo. Durante los primeros años, su pago hipotecario se destinará principalmente a pagar intereses.

IMPUESTOS

Esta es la parte de su pago que se aplica a los impuestos sobre la propiedad correspondientes a la vivienda.

Sin importar dónde viva, tendrá que pagar impuestos sobre la propiedad de su vivienda (a menos que tenga una exención de impuestos debidamente verificada).

Estos impuestos se destinan al gobierno local para financiar servicios como escuelas, carreteras y departamentos de bomberos.

SEGURO

Seguro de Propietarios de Vivienda

Esta es la parte de su pago que se destina a la prima del seguro de propietarios de vivienda.

El seguro no es legalmente obligatorio para ser propietario de una vivienda, pero los prestamistas sí lo requieren para proteger sus intereses.

Seguro Hipotecario

Si su pago inicial es inferior al 20%, pagará un seguro hipotecario privado (PMI) para proteger al prestamista contra el incumplimiento.

Para préstamos gubernamentales como FHA, pagará una prima de seguro hipotecario, similar al PMI.

Programas de Préstamos

Cuando se trata de préstamos hipotecarios, un solo programa no sirve para todos. Existen numerosos programas de préstamos disponibles en el mercado, pero no todos serán adecuados para usted. Cada programa está diseñado para una necesidad, prestatario o situación específica. Esta sección describe los programas de préstamos más comunes y destaca las principales características de cada préstamo.



Convencional

Características del préstamo convencional:

- Puntaje crediticio mínimo de 620
- Pago inicial desde tan solo 3%
- Sin seguro hipotecario privado (PMI) con un pago inicial del 20%
- Sin cargos iniciales
- Montos de préstamo hasta los límites conformes

DSCR/Inversión

- Se permiten propiedades de 1 a 4 unidades
- La relación DSCR puede ser tan baja como 0.75
- Préstamos desde \$100,000.00 hasta \$3 millones
- LTV máximo de 80%
- No revisamos sus ingresos ni declaraciones de impuestos
- Se permite un puntaje crediticio mínimo de 640
- El título puede estar a nombre de una LLC
- Se permiten compras, refinanciamientos de tasa/plazo y refinanciamientos con retiro de efectivo

FHA

Características del préstamo FHA:

- Puntaje crediticio mínimo de 580
- Pago inicial desde tan solo 3.5%
- Cargo de financiamiento de 1.75%
- Prima de seguro hipotecario (MIP) de 0.45% a 1.05%
- Solo residencia principal
- Montos de préstamo hasta los límites del condado

Ingresos 1099 / Trabajo por Cuenta Propia

- Préstamos de hasta \$3.5 millones
- Posibilidad de calificar utilizando estados de cuenta bancarios de 12 o 24 meses
- Hasta 90% LTV
- Puntaje crediticio de 680
- Se pueden requerir tan solo 3 meses de reservas
- Tipos de propiedades elegibles incluyen: residencia principal, segunda vivienda y propiedades de inversión

Hay programas de préstamos adicionales disponibles a solicitud.

Gastos de cierre

Los gastos de cierre son los costos en los que se incurre para formalizar una transacción inmobiliaria. Algunos de estos gastos se pagan al prestamista, mientras que otros se abonan a terceros proveedores de servicios de cierre, como compañías de títulos o empresas de tasación. Cabe esperar que estos gastos

Comisión de apertura

Una comisión inicial que se paga al prestamista para tramitar y evaluar el préstamo.

Puntos de descuento

Intereses pagados por adelantado; comisión para reducir la tasa de interés durante la vigencia del préstamo.

Seguro hipotecario (PMI)

Requerido si el pago inicial es inferior al 20 %. Protege al prestamista contra el incumplimiento de pago.

Tarifa de tasación

Pago realizado al tasador para determinar el valor de mercado de una vivienda; cargo efectuado en una tarjeta de débito para obtener un plazo de crédito.

Búsqueda de títulos

Un examen de los registros públicos para determinar la titularidad actual y los gravámenes existentes.

Seguro de título

Protege al prestamista y a usted contra reclamaciones sobre el título de propiedad.

Tarifa de inspección de termitas/plagas

Se requiere certificar que la vivienda está libre de daños causados por termitas o plagas.

Tarifa de inspección

Pagado a la empresa de topografía para verificar los límites de la propiedad.

Tarifa de certificación de riesgo de inundación

Costo para determinar si la vivienda se encuentra en una zona designada de riesgo de inundación. De ser así, será obligatorio contratar un seguro contra inundaciones.

Comisión de cierre o liquidación

Se paga a la compañía de títulos, al abogado o a la compañía de depósito en garantía que lleva a cabo el cierre.

Tarifa de registro

Pagado al Estado para registrar la transferencia de la propiedad de un dueño a otro.

Impuesto de transmisión

Se paga al estado en función del monto del préstamo.

Intereses pagados por adelantado

Cubre los intereses hipotecarios devengados entre la fecha de cierre y el primer pago de la hipoteca.

Impuesto sobre la propiedad prorrateado

Cubre los impuestos sobre la propiedad desde la fecha de cierre hasta la fecha de vencimiento del impuesto.

Seguro de vivienda

Cubre el costo del primer año completo por adelantado.

Cuota de transferencia de la asociación de propietarios

Se paga por la transferencia de documentos de propiedad en inmuebles sujetos a asociaciones.

Depósito en garantía inicial

Se requiere establecer una cuenta de depósito en garantía (escrow) y recaudar el importe correspondiente a los dos primeros meses del año siguiente para el seguro de vivienda, el seguro contra inundaciones y los impuestos sobre la propiedad.



5 Consejos sobre hipotecas

El dicho «la preparación es la clave del éxito» nunca ha sido tan cierto como al comprar una vivienda. Cuanto más sepa y se prepare hoy, mayores serán sus probabilidades de conseguir un préstamo hipotecario en el futuro.

Veamos qué puede hacer para asegurar el éxito en la adquisición de su vivienda.

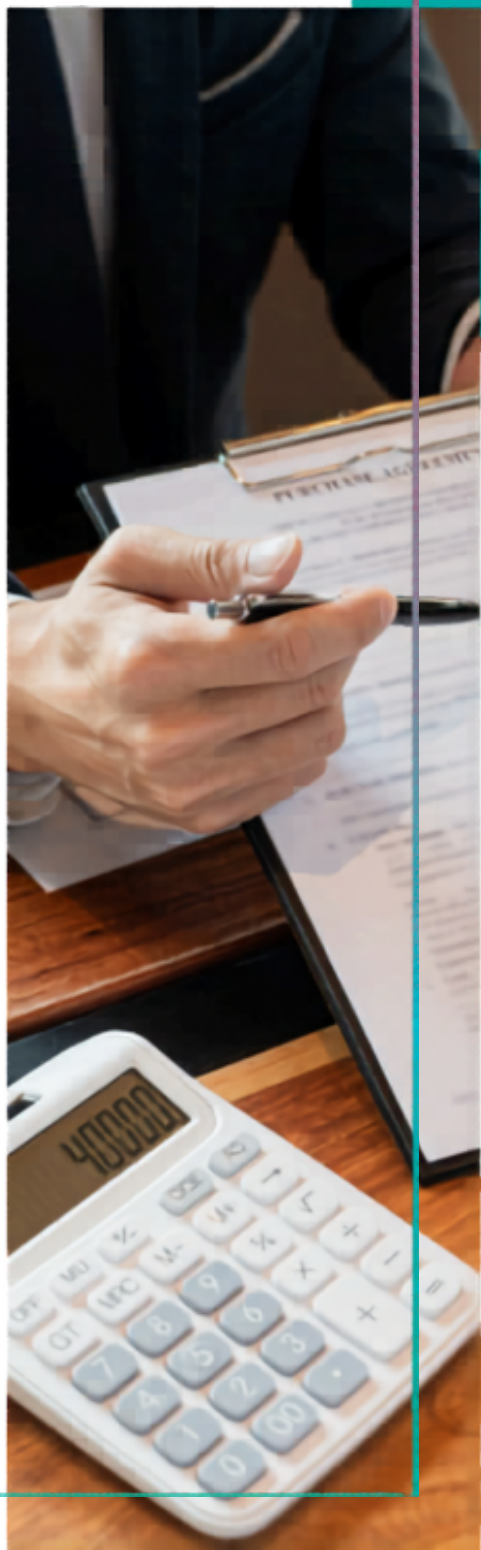
Ahorra dinero.

La mayoría de los compradores ya saben que deben empezar a ahorrar para el pago inicial y los gastos de cierre con bastante antelación a la compra de una vivienda; sin embargo, a menudo se pasa por alto el costo real de ser propietario, que incluye las reparaciones y el mantenimiento. Lo último que querría es agotar sus ahorros bancarios al comprar la casa de sus sueños y quedarse sin fondos para realizar las reparaciones necesarias. Ahorre con tiempo y ahorre lo suficiente.

Revisa tu informe de crédito. Conoce tu situación.

Como ha aprendido en este material, su puntaje de crédito es fundamental para calificar para un préstamo hipotecario. También determina la tasa de interés que le ofrecerán, por lo que lo más recomendable es consultar su historial y verificar su puntaje. Si este necesita mejorar, ahora es el momento de trabajar en ello. Realice todos los pagos de sus deudas a tiempo y mantenga bajos los saldos de sus cuentas revolventes; mantener los saldos de las tarjetas de crédito por debajo del 30 % es bueno, pero lo ideal es que estén por debajo del 10 %.

Puede consultar su historial crediticio en www.annualcreditreport.com.



Elimina las manchas en tu historial crediticio.

Aunque no lo crea, los errores en su informe de crédito son frecuentes. Entre ellos se incluyen errores de identidad (como nombres o direcciones incorrectos y la inclusión de cuentas pertenecientes a otra persona con un nombre similar), información incompleta o errónea sobre el estado de las cuentas (como cuentas cerradas que figuran como abiertas o cuentas reportadas incorrectamente como morosas), errores en el manejo de datos (como cuentas que aparecen duplicadas) y errores en los saldos (como cifras de saldo o límites de crédito incorrectos). Como cabe imaginar, estos errores pueden afectar negativamente a su tan preciada puntuación crediticia. Lo más recomendable es revisar su informe de crédito en busca de errores y gestionar su corrección.

Obtenga una carta de preaprobación.

Cuando estés listo para buscar la casa de tus sueños, programa una cita con Lucky y su equipo para iniciar el proceso de preaprobación. Esto te permitirá saber por qué monto has sido preaprobado y qué tipo de vivienda puedes permitirte comprar. No es aconsejable comenzar la búsqueda sin este paso, ya que podrías estar mirando propiedades fuera de tu rango de precios, ya sea por exceso o por defecto. ¡No pierdas la oportunidad de encontrar la casa ideal por buscar en el rango de precios equivocado!

Mantente a la espera y no hagas cambios.

Evita realizar cambios financieros que puedan afectar a tu préstamo. Cambiar de empleo, comprar un coche nuevo, hacer grandes compras a crédito o actuar como avalista en otro préstamo son errores comunes —pero evitables— que podrían impedirte formalizar el préstamo y comprar la casa de tus sueños. Aplaza cualquier cambio importante. (Ten en cuenta que los prestamistas volverán a consultar tu historial crediticio y verificarán tu situación laboral justo antes del cierre para asegurarse de que nada haya cambiado desde la preaprobación o la aprobación condicional). Así que mantente a la espera, formaliza el préstamo y ¡disfruta de tu nuevo hogar!

No esperes para comprar bienes raíces.

Compra bienes raíces y espera.

- Robert G. Allen



Depósito de garantía y pago por opción

Es necesario acreditar el origen de sus fondos. ¿Qué significa esto?

Para el depósito de garantía (*earnest money*) y el pago por la opción de compra (*option money*), las compañías de títulos deben verificar que los fondos estén disponibles y provengan de una cuenta financiera legítima. Por lo general, esto implica presentar un estado de cuenta bancario reciente. Si los fondos se transfieren electrónicamente o se pagan mediante cheque de caja, también podría requerirse un comprobante de confirmación. Asegúrese de obtener los fondos de cuentas corrientes, cuentas de ahorro o planes 401(k); no se pueden utilizar fondos de tarjetas de crédito para el pago inicial ni para el depósito de garantía.

EL EFECTIVO NO SE PUEDE ACREDITAR. POR FAVOR, NO USE EFECTIVO.



Notes



Lucky Buxton

Your loan girl

NMLS # 2449638

713-679-1123

lucky.Buxton@Home.com

www.luckyHomeloans.com

My Team's Contact: (713) 234-0151



Bienvenido a un mundo de atención personalizada y directa; ¡aquí no encontrará sistemas telefónicos automatizados! Soy Lucky Buxton, y mi objetivo es adaptar su experiencia hipotecaria a sus necesidades específicas.

Ya sea que compre una vivienda por primera vez, tenga experiencia en el mercado inmobiliario o necesite ayuda con los costos de cierre, cuento con programas especializados diseñados justo para usted. Me enorgullece ofrecer tasas excelentes sin imponerle cargos por solicitud. Mi experiencia abarca una amplia gama de programas de préstamo: convencionales, FHA, asistencia para el pago inicial, VA, USDA... lo que necesite, yo puedo gestionarlo.

Así que, si está listo para emprender un proceso hipotecario personalizado, sin estrés y respaldado por una atención genuina, estoy aquí y encantado de ayudarle a convertir en realidad su sueño de tener casa propia. Hagámoslo realidad juntos.

¡Mira lo que dicen los demás!

Nos enorgullece ofrecer un servicio excepcional, ¡pero no se quede solo con nuestra palabra! Consulte nuestras reseñas y descubra por qué a nuestros clientes les encanta trabajar con nosotros.

Fairway Independent Mortgage Corporation. NMLS#2289. 4801 S. Biltmore Lane, Madison, WI 53718, 1-877-699-0353. Copyright©2016. All rights reserved. This is not an offer to enter into an agreement. Not all customers will qualify. Information, rates, and programs are subject to change without prior notice. All products are subject to credit and property approval. Not all products are available in all states or for all dollar amounts. Other restrictions and limitations apply. Fairway is not affiliated with any government agencies. Fairway is required to disclose the following license information. Alaska Mortgage Lender License No. AK2289; Arizona Mortgage Banker License No. 0904162; CA: Licensed by the Department of Business Oversight under the Consumer Finance Lenders Law; CO: Regulated by the CO Division of Real Estate; Illinois Residential Mortgage Licensee No. MB. 0005475; Kansas Licensed Mortgage Company. KS License #MC.0001375; MA Mortgage Broker and Lender License #MC2289; Minnesota: MN-MO-MN-MO-20183136. This is not an offer to enter into an agreement. Any such offer may only be made in accordance with the requirements of Minn. Stat. Section 47.206 (3) and (4); Mississippi Licensed Mortgage Company; Licensed by the New Hampshire Banking Department Licensed by the NJ Department of Banking and Insurance; Licensed Mortgage Banker-NYS Department of Financial Services; OH MBA License #MB.802711.000; Oregon Mortgage Lender License ML-3791; Rhode Island Licensed Broker & Lender; VA: NMLS ID # 2289; Washington Consumer Loan Company License No. CL-2289.



MEET THE SQUAD- THE GIRLS THAT CREATE MAGIC FOR YOU!



LUCKY BUXTON

Su prestamista de confianza

713.679.1123

NMLS #2449638

Lucky te acompaña desde el primer momento, guiándote a través del proceso de solicitud y preaprobación hasta llegar al cierre de la operación. Ella se toma el tiempo necesario para comprender tus objetivos financieros y explicarte las opciones de préstamo que mejor se adaptan a tus necesidades. Su compromiso es brindarte tranquilidad mediante una explicación clara de las condiciones del préstamo y un desglose detallado de los números, para que sepas exactamente qué esperar antes de empezar a buscar casa. Durante todo el proceso, está siempre disponible para resolver tus dudas y ofrecerte asesoramiento experto. Su objetivo es lograr que tu experiencia de compra de vivienda sea fluida, transparente y libre de estrés, de principio a fin.



TAYLOR BROWN

Socia/Asistente del Oficial de Préstamos

936.827.9901

Taylor.Brown@Home.com

- Taylor tiene la tarea más importante: ¡solicitar los documentos necesarios para tu precalificación hipotecaria!
- Ella será tu contacto principal para todo lo relacionado con la documentación hasta que Leslie tome el relevo.
- Se asegura de que el proceso hipotecario sea fluido y eficiente, garantizando así una experiencia sin contratiempos.
- Su trato cercano y servicial te hará sentir cómodo y seguro desde el primer momento.
- Taylor se encarga de mantener a Lucky al tanto de todo, ¡así que nunca la dejes fuera de los correos electrónicos!
- Cuando no está trabajando, puedes encontrarla recorriendo la carretera en su imponente Harley.
- ¡También la verás en todas las grandes reuniones para comer cangrejos de río!



LESLIE CHILDERS

Procesadora de Préstamos

936-648-5248

Leslie.Childers@Home.com

- Leslie, es la procesadora oficial de préstamos del equipo,
- Leslie, realiza una revisión completa de tu expediente y lo envía al departamento de análisis de crédito para su aprobación condicional.
- Leslie se comunicará contigo para asegurarse de que se hayan cumplido todas las directrices y que se hayan aprobado las condiciones de tu programa de préstamo.
- También te mantendrá al tanto del estado de tu expediente a medida que avanza en el proceso de préstamo.
- Leslie tiene un corazón enorme. Es una orgullosa madre de dos hijos y una abuela maravillosa.



RACHEL LAWRENCE

Coordinadora de Configuración

Rachel.Lawrence@Home.com

- Rachel gestiona las tasaciones y los servicios de terceros (verificación de empleo, solicitud de liquidación de deuda, seguros, etc.).
- Ella inicia el proceso de revisión del título de propiedad de su vivienda.
- Rachel completa la preparación del expediente y lo envía a nuestra gestora, Leslie.
- Rachel es madre de un niño maravilloso de 3 años y le encanta asistir a eventos en vivo.



ANNA GATES

713-234-0151

Especialista en Atención al Cliente

- Coordinar las iniciativas de fidelización para mantener a los clientes vinculados a Fairway de cara a futuras operaciones.
- Mantener registros y documentación precisos posteriores al cierre.
- Contactar a nuestros clientes y agentes inmobiliarios para informarles sobre las ofertas especiales de préstamos vigentes.
- Gestionar un calendario de seguimiento para realizar revisiones anuales de las hipotecas e identificar oportunidades de refinanciación.
- Anna tiene un perro, le encanta viajar y disfruta de la comida china.



BRIANNA

Recepcionista con IA

- Realizar llamadas a clientes cuyos préstamos se han formalizado recientemente para comunicarles la confirmación del cierre.
- Agradecer a los clientes haber elegido la empresa y asegurarse de que hayan tenido una experiencia positiva durante el proceso de cierre.
- Informar a los clientes sobre los canales de soporte o contacto disponibles en caso de que necesiten asistencia en el futuro.

Mortgages Made Simple, Dreams Made Possible!