



TU CRÉDITO  
PUEDE MEJORAR,  
TU FUTURO  
TAMBIÉN

# RENTAR CASA O APARTAMENTO CON MAL CRÉDITO



TENER UN  
CO-FIRMANTE



DEPÓSITO  
MAYOR



COMPROBAR  
INGRESOS



HISTORIAL  
DE ALQUILER



CARTAS DE  
REFERENCIA



EDICIÓN LIMITADA

— 2027 —

DR. ALEXANDER FIGUERO

# Contents

<b>RENTAR CASA O APARTAMENTO CON MAL CRÉDITO</b>	<b>2</b>
Dedicatoria . . . . .	2
Introducción . . . . .	4
<b>PARTE 1: ENTENDER EL PROBLEMA</b>	<b>5</b>
Capítulo 1: Por qué te piden crédito para rentar . . . . .	5
Capítulo 2: Qué miran los caseros en tu solicitud . . . . .	5
Capítulo 3: Mal crédito no es lo mismo que NO tener crédito .	6
<b>PARTE 2: LAS CINCO LLAVES PARA SER APROBADO</b>	<b>7</b>
LLAVE 1: Tener un co-firmante (co-signer o guarantor) . . . . .	7
LLAVE 2: Ofrecer un depósito mayor . . . . .	7
LLAVE 3: Comprobar tus ingresos . . . . .	8
LLAVE 4: Tu historial de alquiler . . . . .	8
LLAVE 5: Cartas de referencia . . . . .	9
<b>PARTE 3: MÁS ESTRATEGIAS QUE FUNCIONAN</b>	<b>10</b>
Capítulo 4: Busca caseros privados, no solo grandes complejos	10
Capítulo 5: La carta de explicación honesta . . . . .	10
Capítulo 6: Paga por adelantado y muestra tus ahorros . . . . .	11
Capítulo 7: Un roommate o un cuarto como primer paso . . . . .	11
Capítulo 8: Apartamentos “sin chequeo de crédito” — con mu- cho cuidado . . . . .	12
<b>PARTE 4: EL PROCESO, LOS DOCUMENTOS Y EL CON- TRATO</b>	<b>13</b>
Capítulo 9: El proceso de solicitud paso a paso . . . . .	13
El presupuesto: cuánto dinero necesitas para entrar . . . . .	13
Capítulo 10: Documentos que debes preparar . . . . .	14
Capítulo 11: Cuídate de las estafas de renta . . . . .	14
Capítulo 12: El contrato de renta (lease) — qué revisar antes de firmar . . . . .	15
<b>PARTE 5: TUS DERECHOS Y TU FUTURO</b>	<b>16</b>
Capítulo 13: Tus derechos como inquilino . . . . .	16
Capítulo 14: Cómo mejorar tu crédito para la próxima vez . . .	16
Errores comunes al rentar que debes evitar . . . . .	17
Capítulo 15: Tu plan paso a paso . . . . .	18

<b>PARTE 6: HERRAMIENTAS</b>	<b>19</b>
Preguntas frecuentes . . . . .	19
Glosario inglés-español . . . . .	20
Checklist de tu paquete de solicitud . . . . .	21
Mi plan de solicitud . . . . .	21
Cierre: bienvenido a tu nuevo hogar . . . . .	23
Sobre el autor . . . . .	24
Otros títulos de la Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU.	24

## **RENTAR CASA O APARTAMENTO CON MAL CRÉDITO**

**Guía completa para ser aprobado en EE.UU. aunque tengas mal crédito o no tengas historial — estrategias reales, tus derechos y cómo evitar estafas**

**Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356**

*Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU. — Colección Dinero y Vivienda · Guía Completa · Edición 2027*

---

*Contenido educativo. No constituye asesoría legal, financiera ni migratoria. Las leyes de vivienda e inquilinato, los límites de depósito y los derechos varían por estado y ciudad y cambian con el tiempo. Para tu caso particular, consulta los recursos locales o un profesional licenciado.*

---

### **Dedicatoria**

A cada familia inmigrante que ha escuchado un “no” en la puerta de un apartamento y no se rindió.

A los que llegaron sin historial, sin crédito y sin contactos, pero con la frente en alto y las ganas intactas de darle un techo digno a los suyos.

Tu crédito puede mejorar. Tu futuro también. Esta guía es para ti.

## Introducción

Pocas cosas duelen tanto como que te nieguen un hogar. Llegas con tu familia, con tus ganas de empezar, llenas la solicitud con esperanza... y te llega el “rechazado” por algo que muchas veces ni entiendes: el crédito.

Si tienes mal crédito —o si, como tantos recién llegados, simplemente **no tienes historial de crédito en este país**—, quiero decirte algo desde la primera página: **no estás sin opciones**. Miles de inmigrantes con tu misma situación rentan casa o apartamento todos los días. La diferencia entre los que lo logran y los que se quedan estancados casi nunca es el crédito: es la **información** y la **estrategia**.

Esta guía te da exactamente eso. Te explico por qué te piden crédito, qué miran realmente los caseros, y las estrategias concretas para que te aprueben aunque tu crédito no sea perfecto. Te muestro las cinco llaves que abren la puerta —co-firmante, depósito mayor, comprobar ingresos, historial de alquiler y cartas de referencia—, más muchas otras tácticas que funcionan. Y, muy importante, te enseño tus derechos como inquilino y cómo protegerte de las estafas de renta, que abundan y que se aprovechan del que tiene prisa y desconocimiento.

Del “rechazado” al “bienvenido a tu nuevo hogar”. Ese es el camino. Vamos a recorrerlo.

# PARTE 1: ENTENDER EL PROBLEMA

## Capítulo 1: Por qué te piden crédito para rentar

Antes de resolver, hay que entender. ¿Por qué un casero quiere ver tu crédito?

Sencillo: el casero quiere saber si vas a pagar la renta a tiempo. No te conoce. El reporte de crédito es, para él, una forma rápida de adivinar si eres “confiable” para pagar. Junto con el crédito, casi siempre revisa otras tres cosas: tus ingresos (¿ganas suficiente?), tu historial (¿te han desalojado antes?) y tus referencias (¿qué dicen de ti otros caseros?).

Aquí está la buena noticia: **el crédito es solo UNA de las cosas que miran, no la única.** Si tu crédito es débil pero tienes ingresos sólidos, buenas referencias y estás dispuesto a dar más garantías, puedes compensarlo. Un casero razonable no busca un puntaje perfecto: busca seguridad de que le vas a pagar. Si tú le das esa seguridad por otras vías, el crédito pesa menos.

Todo lo que verás en esta guía se resume en una idea: **reducir el riesgo que el casero ve en ti.** Mientras más seguro lo hagas sentir de que le vas a pagar, más probable que te diga que sí.

## Capítulo 2: Qué miran los caseros en tu solicitud

Para jugar bien, hay que conocer las reglas. Esto es lo que un casero típicamente evalúa:

- **El puntaje y el historial de crédito:** si pagas tus deudas a tiempo. Un mal puntaje o cuentas en cobranza son banderas rojas para ellos.
- **Tus ingresos:** la regla más común es que ganes alrededor de **tres veces el monto de la renta** al mes (no es una ley, es una guía que muchos usan). Si la renta es \$1,500, querrán ver unos \$4,500 mensuales de ingreso. Ingresos altos y estables pueden compensar mucho.
- **Historial de desalojos (eviction history):** si te han desalojado antes, es una de las banderas rojas más grandes. Aparece en reportes espe-

cializados.

- **Antecedentes (background check):** revisan historial penal, con ciertos límites legales según el lugar.
- **Referencias de alquiler:** lo que dicen caseros anteriores sobre si pagabas a tiempo y cuidabas la propiedad.

Conocer esta lista te permite preparar tu “caso”: fortalecer lo que puedas (ingresos, referencias, garantías) para compensar lo que esté débil (el crédito).

### Capítulo 3: Mal crédito no es lo mismo que NO tener crédito

Esta distinción es clave, sobre todo para inmigrantes:

- **Mal crédito** significa que tienes historial, pero negativo: pagos atrasados, deudas en cobranza, un puntaje bajo. El sistema te conoce y tiene una mala impresión.
- **No tener crédito** (sin historial) significa que el sistema **no te conoce todavía**: acabas de llegar, no has tenido tarjetas ni préstamos en este país, así que no hay puntaje. No es que seas “malo”; es que eres invisible para el sistema de crédito.

¿Por qué importa la diferencia? Porque tu estrategia cambia un poco. Con **mal crédito**, conviene explicar tu situación y, si puedes, ir reparándolo. Con **no crédito**, tu mejor argumento es: “no tengo historial aquí porque acabo de llegar, pero mira mis ingresos, mis referencias y mi disposición a dar garantías”. Muchos caseros entienden perfectamente la situación del recién llegado — sobre todo si se la explicas con honestidad y la respaldas con documentos.

En ambos casos, las estrategias de esta guía funcionan. Solo ajusta el mensaje a tu realidad.

## PARTE 2: LAS CINCO LLAVES PARA SER APROBADO

Como muestra la portada, hay cinco “llaves” principales que abren la puerta de la aprobación cuando tu crédito no ayuda. Domínalas.

### LLAVE 1: Tener un co-firmante (co-signer o guarantor)

Esta es, quizás, la llave más poderosa. Un **co-firmante** (o “garante”) es una persona con buen crédito e ingresos sólidos que firma el contrato contigo y se compromete legalmente a pagar la renta **si tú no puedes**. Para el casero, eso reduce muchísimo el riesgo: aunque tú falles, hay alguien respaldando.

- **Quién puede serlo:** un familiar o amigo de confianza con buen crédito e ingresos estables, generalmente en EE.UU.
- **Qué implica para esa persona:** es una responsabilidad seria. Si tú no pagas, le pueden cobrar a él, y su crédito se afecta. Por eso solo te lo dará alguien que confíe mucho en ti.
- **Cómo pedirlo bien:** explícale con claridad qué significa, comprométete a pagar siempre a tiempo, y agrádecele. No es un favor pequeño.

Si tienes a quién pedirselo, un buen co-firmante puede convertir un “rechazado” en un “aprobado” casi de inmediato.

### LLAVE 2: Ofrecer un depósito mayor

El dinero por adelantado tranquiliza a un casero nervioso. Ofrecer un **depósito de seguridad más grande** —o pagar varios meses por adelantado— le dice: “tengo con qué responder, y si algo pasa, estás cubierto”.

- **Cómo funciona:** en vez del depósito estándar (a menudo un mes), ofreces dos o más meses de depósito, o adelantas el primer y el último mes más el depósito.

- **Por qué funciona:** baja el riesgo del casero. Si dejas de pagar, ya tiene un colchón.
- **Ojo legal:** algunos estados limitan cuánto depósito puede pedir o aceptar un casero. Infórmate de las reglas de tu estado; no todos permiten depósitos ilimitados.

Si tienes ahorros, esta es una de las maneras más directas de compensar un crédito débil. El dinero habla.

### **LLAVE 3: Comprobar tus ingresos**

Un crédito débil pesa mucho menos cuando demuestras que **ganas bien y de forma estable**. Si el casero ve que tus ingresos cubren la renta con holgura, gana confianza.

**Documentos que comprueban ingresos:** - Talones de pago (pay stubs) recientes. - Estados de cuenta bancarios (bank statements) que muestren depósitos regulares. - Carta del empleador (employment letter) confirmando tu salario y antigüedad. - Declaraciones de impuestos (tax returns) del año anterior. - Si trabajas por tu cuenta: contratos, facturas, registros de ingresos.

**La regla de las tres veces:** prepárate para mostrar que ganas alrededor de tres veces la renta. Si entre tú y tu pareja juntan ese ingreso, muéstralo combinado. Ingresos fuertes son uno de los argumentos más convincentes que existen.

### **LLAVE 4: Tu historial de alquiler**

Un buen historial como inquilino —que pagaste a tiempo y cuidaste la propiedad— vale oro, porque le muestra al casero lo que de verdad le importa: que eres buen pagador y buen inquilino.

- **Si has rentado antes en EE.UU.:** pide a tus caseros anteriores una carta o su contacto como referencia. Que confirmen que pagabas

puntual.

- **Si recién llegaste y no tienes historial aquí:** no te quedes callado. Puedes presentar pruebas alternativas: una carta de un casero de tu país anterior, recibos de pagos de servicios (luz, agua, teléfono) que muestren que pagas tus cuentas, o cualquier registro que demuestre responsabilidad financiera.

Demostrar un patrón de “pago a tiempo”, aunque sea de servicios o de renta en el extranjero, ayuda a construir tu credibilidad.

### **LLAVE 5: Cartas de referencia**

Las cartas de referencia ponen una “cara humana” a tu solicitud. Son escritos de personas que responden por ti.

**Tipos de cartas útiles:** - **De un empleador:** confirma que tienes trabajo estable y eres responsable. - **De un casero anterior:** confirma que pagabas la renta a tiempo. - **Personales:** de alguien respetado en tu comunidad (un pastor, un líder comunitario, un profesional) que dé fe de tu carácter.

**Qué debe decir una buena carta:** quién eres, cuánto te conocen, que eres responsable y confiable, y datos de contacto de quien la firma por si el casero quiere verificar. Llévalas listas en tu paquete de solicitud; pocos solicitantes lo hacen, y eso te hace destacar.

## PARTE 3: MÁS ESTRATEGIAS QUE FUNCIONAN

Las cinco llaves son la base. Pero hay más tácticas que pueden marcar la diferencia.

### Capítulo 4: Busca caseros privados, no solo grandes complejos

Este consejo, por sí solo, le ha resuelto el problema a mucha gente. Hay dos tipos de caseros:

- **Grandes complejos y compañías de administración (property management):** suelen usar sistemas automáticos de selección que rechazan de inmediato a quien no alcanza cierto puntaje de crédito. Son rígidos; la decisión la toma una computadora.
- **Caseros privados / dueños individuales:** son personas que rentan su propia casa o apartamento. Muchos **no corren cheques de crédito estrictos** (o ninguno), y deciden mirándote a los ojos, evaluando tus ingresos, tus referencias y tu honestidad.

Si tu crédito es débil, **enfócate en caseros privados**. Búscalos en grupos comunitarios, en avisos locales, por recomendación de conocidos, en tu comunidad de inmigrantes. Con una persona puedes explicar tu situación; con una computadora, no.

### Capítulo 5: La carta de explicación honesta

A veces, la mejor estrategia es la verdad bien contada. Una **carta de explicación** (letter of explanation) acompaña tu solicitud y explica, con honestidad y dignidad, por qué tu crédito está como está o por qué no tienes historial.

Por ejemplo: “Acabo de llegar a Estados Unidos, por eso aún no tengo historial de crédito aquí. Sin embargo, tengo trabajo estable con ingresos de [monto], excelentes referencias, y estoy dispuesto a ofrecer un depósito

mayor. Soy una persona responsable y me comprometo a pagar la renta puntualmente.”

Una carta así, honesta y profesional, humaniza tu caso y le da al casero contexto para decir que sí. La honestidad, bien presentada, genera confianza.

## **Capítulo 6: Paga por adelantado y muestra tus ahorros**

Más allá del depósito, mostrar **estabilidad financiera** ayuda. Si puedes: - Ofrece pagar el primer y el último mes por adelantado. - Muestra un estado de cuenta con ahorros que respalden varios meses de renta. - Propón pagos automáticos (autopay) desde tu banco, lo que le asegura al casero que no se le va a olvidar el pago.

Estas señales le dicen al casero: “no soy un riesgo; tengo con qué responder”.

## **Capítulo 7: Un roommate o un cuarto como primer paso**

Si la puerta de un apartamento propio se cierra, hay puertas intermedias: - **Rentar un cuarto (room rental):** muchas personas rentan habitaciones en su casa sin chequeo de crédito. Es una forma de tener techo y empezar a construir historial de alquiler. - **Conseguir un roommate con buen crédito:** si compartes el contrato con alguien de crédito sólido, su perfil ayuda a la aprobación (aunque también comparten la responsabilidad). - **Subarriendo (sublet):** rentar temporalmente el espacio de otra persona, a veces con menos requisitos.

Estos arreglos son escalones: te dan estabilidad ahora y te construyen historial para rentar tu propio lugar después.

## **Capítulo 8: Apartamentos “sin chequeo de crédito” — con mucho cuidado**

Existen anuncios de “no credit check apartments” (apartamentos sin revisión de crédito). Pueden ser una opción real, pero **ten cuidado**: - Algunos son legítimos (a menudo caseros privados o edificios más modestos). - Otros cobran rentas o depósitos más altos para compensar. - Y otros son **estafas** o propiedades en muy malas condiciones.

Si exploras esta vía, aplica todas las precauciones anti-estafa del Capítulo 11: nunca pagues sin ver el lugar y firmar contrato, verifica que la persona sea el dueño real, y desconfía de lo que parezca demasiado bueno o demasiado urgente.

## PARTE 4: EL PROCESO, LOS DOCUMENTOS Y EL CONTRATO

### Capítulo 9: El proceso de solicitud paso a paso

Saber qué esperar te deja preparado:

1. **Buscas y visitas la propiedad.** Ve el lugar en persona siempre que puedas.
2. **Llenas la solicitud (rental application)** y, casi siempre, pagas una **cuota de solicitud (application fee)**, que suele ser de algunas decenas de dólares y **no se devuelve** (cubre el costo de la revisión). Aplica solo a lugares donde tienes posibilidad real, para no gastar de más.
3. **El casero hace su revisión:** crédito, antecedentes, ingresos, referencias.
4. **Decisión.** Si te aprueban, firmas el contrato y pagas depósito y primer mes.

**Consejo:** ten tu paquete de documentos listo ANTES de aplicar. El que llega preparado y organizado da una impresión de seriedad que ayuda mucho.

### El presupuesto: cuánto dinero necesitas para entrar

Muchos se enfocan tanto en que los aprueben que olvidan calcular cuánto dinero necesitan **para entrar** el primer día. Planéalo con tiempo, porque suele ser bastante más que un mes de renta. Costos típicos de entrada (move-in costs):

- **Cuota de solicitud (application fee):** algunas decenas de dólares por cada adulto, no reembolsable.
- **Primer mes de renta,** pagado por adelantado.
- **Depósito de seguridad:** a menudo equivale a un mes; recuerda que con crédito débil quizás ofrezcas más como estrategia.
- **A veces, el último mes** por adelantado.

- **Depósitos de servicios (utilities):** luz, gas, agua o internet pueden pedir un depósito de conexión si no tienes historial de crédito.
- **La mudanza:** camión, ayuda, transporte.
- **Lo básico para vivir:** algunos enseres y suministros iniciales.

**Ejemplo realista:** para un apartamento de \$1,500 de renta, entre cuota de solicitud, primer mes, depósito (y a veces último mes), puedes necesitar entre \$3,000 y \$5,000 o más para entrar. No te tome por sorpresa: **pregunta al casero el desglose exacto de los costos de entrada antes de comprometerte**, y ahorra esa cantidad con anticipación. Saberlo evita que pierdas un lugar aprobado por no tener el dinero completo el día de la firma.

## Capítulo 10: Documentos que debes preparar

Arma una carpeta —física y digital— con todo esto listo para entregar:

- **Identificación:** pasaporte, licencia de conducir o ID estatal.
- **Comprobantes de ingreso:** talones de pago, estados de cuenta, carta del empleador, declaraciones de impuestos.
- **Número de identificación fiscal:** muchos caseros piden número de Seguro Social (SSN) para correr el crédito. Quienes no lo tienen a veces pueden usar un **ITIN** (número de identificación de contribuyente) o presentar pasaporte como identificación; otros caseros aceptan compensar con un co-firmante o un depósito mayor. Varía según el casero — pregunta.
- **Cartas de referencia** (empleador, casero anterior, personales).
- **Carta de explicación**, si aplica.
- **Dinero para la cuota de solicitud y el depósito.**

Tenerlo todo listo y ordenado te distingue del montón y acelera la aprobación.

## Capítulo 11: Cuídate de las estafas de renta

Esto te puede salvar de perder dinero y quedarte sin techo. Las estafas de renta abundan y atacan especialmente al inmigrante con prisa. Reglas de oro:

- **NUNCA pagues dinero antes de ver el lugar en persona y firmar el contrato.** Esta sola regla evita la mayoría de las estafas.
- **Desconfía de quien te pide pagar por giro, transferencia urgente, tarjetas de regalo (gift cards) o crypto** para “apartar” un lugar. Son métodos de los estafadores porque no se pueden recuperar.
- **Cuidado con el “dueño que está fuera del país”** y no puede mostrarte la propiedad, pero te pide depósito por adelantado. Clásico engaño.
- **Verifica que la persona sea el dueño o administrador real.** Desconfía si evita reunirse o mostrar identificación.
- **Si el precio es increíblemente bajo o te presionan a decidir “ya mismo”,** sospecha. La urgencia es el arma del estafador.
- **Lee y guarda todo por escrito.** Nunca firmes algo que no entiendes.

Tu mejor defensa es la calma y la verificación. Ninguna oportunidad real de renta exige que pagues a ciegas y con prisa.

## **Capítulo 12: El contrato de renta (lease) — qué revisar antes de firmar**

El contrato (lease) es un documento legal serio. **Léelo completo antes de firmar**, y si no lo entiendes, pide que te lo traduzcan o ayuden a entenderlo. Revisa: - **El monto de la renta y el día de pago.** - **Los cargos por pago tardío (late fees):** cuánto y desde cuándo. - **La duración del contrato (lease term):** ¿un año?, ¿mes a mes? - **El depósito:** cuánto, y bajo qué condiciones te lo devuelven. - **Quién paga los servicios (utilities):** agua, luz, gas, internet. - **Reglas:** mascotas, visitas, mantenimiento, qué pasa si te mudas antes. - **Cómo y con cuánta anticipación se debe avisar** para terminar o renovar.

No firmes lo que no entiendes. Un buen casero te dará tiempo para leer. El que te apura a firmar sin leer, es señal de alerta.

## PARTE 5: TUS DERECHOS Y TU FUTURO

### Capítulo 13: Tus derechos como inquilino

Tener mal crédito o ser inmigrante **no te quita tus derechos**. Conócelos:

- **No a la discriminación (Fair Housing):** la ley federal prohíbe que un casero te rechace por tu **raza, color, origen nacional, religión, sexo, situación familiar (tener hijos) o discapacidad**. El “origen nacional” es una categoría protegida — muy importante para inmigrantes. Un casero puede evaluarte por crédito, ingresos o antecedentes, pero **no** por de dónde vienes ni por tu acento.
- **Protección por fuente de ingreso:** en algunos estados y ciudades, los caseros no pueden rechazarte solo por usar ciertos tipos de ayuda o vales de vivienda. Varía por lugar.
- **Derecho a una vivienda habitable:** el lugar debe estar en condiciones seguras y vivibles.
- **Reglas sobre el depósito:** muchos estados regulan cuánto pueden cobrar y cuándo deben devolvértelo.
- **Avisos y desalojo:** un casero no puede sacarte de un día para otro; existen procesos legales y plazos.

Estos derechos varían por estado y ciudad. Si sientes que te discriminaron o que abusan de ti, busca organizaciones locales de defensa del inquilino o de vivienda justa (fair housing), que ayudan sin importar el estatus migratorio.

### Capítulo 14: Cómo mejorar tu crédito para la próxima vez

Como dice la portada: **tu crédito puede mejorar, tu futuro también**. Mientras rentas con estas estrategias, ve construyendo tu crédito para que la próxima vez sea más fácil. En breve:

- **Paga TODO a tiempo:** la puntualidad es lo que más construye crédito. Existen servicios que reportan tus pagos de renta a las agencias de crédito; pregunta si el tuyo lo hace o si puedes

inscribirte.

- **Consigue una tarjeta asegurada (secured credit card):** depositas una cantidad y esa es tu línea; usándola poco y pagándola completa cada mes, construyes historial.
- **Vuélvete usuario autorizado** en la tarjeta de un familiar con buen crédito.
- **Paga tus cuentas y servicios puntualmente** y evita deudas en cobranza.
- **Revisa tu reporte de crédito** y corrige errores.

*(Cubro esto a fondo en mis libros *Cómo Funciona el Crédito en EE.UU.* y *Mal Crédito, Buen Crédito.*)*

## **Errores comunes al rentar que debes evitar**

Evita los tropiezos que más le cuestan dinero y disgustos a los recién llegados:

- **No leer el contrato completo** antes de firmar. Léelo siempre; pide ayuda para traducirlo si hace falta.
- **Pagar antes de ver el lugar** o caer en una estafa. Nunca pagues a ciegas (revisa el Capítulo 11).
- **No documentar el estado del apartamento al entrar.** Este es de los errores más caros: si no registras los daños que ya existían, al mudarte te los pueden descontar del depósito. Al recibir las llaves, **toma fotos y video con fecha de todo**, llena el formulario de inspección de entrada (move-in checklist) y reporta por escrito cualquier daño previo. Así proteges tu depósito.
- **No guardar tus comprobantes de pago de renta.** Guárdalos todos; son tu prueba de que pagaste y te construyen historial.
- **Aplicar a muchos lugares fuera de tu alcance** y perder cuotas de solicitud. Apunta a lo realista.
- **No conocer las penalidades por mudarte antes.** Romper el contrato (lease) antes de tiempo casi siempre tiene costo. Entiéndelo

antes de firmar.

- **No avisar con la anticipación requerida** cuando te mudas. Si no das el aviso (notice) a tiempo, puedes perder el depósito o pagar de más.
- **No considerar el seguro de inquilino (renter's insurance)**. Es barato y protege tus pertenencias y tu responsabilidad; muchos caseros lo exigen. Considéralo.
- **Pagar sin recibo**. Pide siempre comprobante de cada pago.

Evitar estos errores te ahorra dinero, te protege el depósito y te construye una buena reputación como inquilino.

## Capítulo 15: Tu plan paso a paso

Resumamos en un plan claro:

1. **Identifica tu situación:** ¿mal crédito o sin historial? Ajusta tu mensaje.
2. **Reúne tu paquete:** ID, comprobantes de ingreso, cartas de referencia, carta de explicación.
3. **Define tus garantías:** ¿tienes co-firmante?, ¿puedes ofrecer depósito mayor o pago adelantado?
4. **Apunta a caseros privados** y a lugares realistas para tu perfil.
5. **Visita en persona, verifica, y nunca pagues a ciegas** (anti-estafa).
6. **Lee el contrato completo** antes de firmar.
7. **Una vez dentro, paga puntual y construye tu crédito** para la próxima.

Sigue el plan, y el “rechazado” se convierte en “bienvenido a tu nuevo hogar”.

## PARTE 6: HERRAMIENTAS

### Preguntas frecuentes

**¿De verdad puedo rentar sin crédito o con mal crédito?** Sí. Miles lo hacen. Compensas el crédito con ingresos, co-firmante, depósito mayor, referencias y eligiendo caseros privados.

**¿Necesito Seguro Social (SSN) para rentar?** Muchos caseros lo piden para correr el crédito, pero no todos. Algunos aceptan ITIN o pasaporte, o compensar con co-firmante o depósito mayor. Varía; pregunta antes de aplicar.

**¿Qué es lo más poderoso para que me aprueben?** Un buen co-firmante y/o ingresos fuertes (alrededor de 3 veces la renta) son de lo más convincente. Combínalos con referencias y un depósito mayor.

**¿La cuota de solicitud se devuelve?** Generalmente no; cubre el costo de la revisión. Por eso aplica solo donde tengas posibilidad real.

**¿Cómo sé si un anuncio de renta es una estafa?** Banderas rojas: te piden dinero antes de ver el lugar, pagos por giro o tarjetas de regalo, “dueño fuera del país”, precio demasiado bajo, prisa por decidir. Nunca pagues a ciegas.

**¿Pueden rechazarme por ser inmigrante o por mi acento?** No legalmente: el origen nacional es una categoría protegida por la ley de vivienda justa. Pueden evaluarte por crédito o ingresos, no por de dónde vienes.

**¿Y si me desalojaron antes?** Es una bandera roja fuerte, pero no imposible de superar: explica la situación con honestidad, ofrece garantías mayores y busca caseros privados dispuestos a darte una oportunidad.

**¿Cuánto dinero necesito para entrar a un apartamento?** Más que un mes: suele incluir cuota de solicitud, primer mes, depósito (a veces más con crédito débil) y a veces el último mes. Para una renta de \$1,500 puedes necesitar de \$3,000 a \$5,000 o más. Pide el desglose exacto antes de comprometerte.

**¿Qué hago al mudarme para proteger mi depósito?** Toma fotos y video con fecha de todo el apartamento, llena el formulario de inspección de entrada y reporta por escrito los daños que ya existían. Así no te los cobran al salir.

**¿Necesito seguro de inquilino (renter's insurance)?** Muchos caseros lo exigen, y de todos modos conviene: es barato y cubre tus cosas y tu responsabilidad. Vale la pena.

**¿Puedo mudarme antes de que termine el contrato?** Sí, pero romper el lease antes de tiempo casi siempre tiene costo (penalidad o pagar meses restantes). Lee esa cláusula antes de firmar y habla con el casero si surge la necesidad.

## Glosario inglés-español

- **Landlord:** casero / arrendador.
- **Tenant:** inquilino / arrendatario.
- **Rental application:** solicitud de alquiler.
- **Application fee:** cuota de solicitud (no reembolsable).
- **Credit check:** revisión de crédito.
- **Background check:** revisión de antecedentes.
- **Co-signer / guarantor:** co-firmante / garante.
- **Security deposit:** depósito de seguridad.
- **Proof of income:** comprobante de ingresos.
- **Pay stub:** talón de pago.
- **Employment letter:** carta del empleador.
- **Rental / landlord reference:** referencia de alquiler.
- **Letter of explanation:** carta de explicación.
- **Eviction:** desalojo.
- **Lease:** contrato de arrendamiento.
- **Lease term:** duración del contrato.
- **Late fee:** cargo por pago tardío.
- **Utilities:** servicios (agua, luz, gas).

- **Fair Housing:** vivienda justa (leyes contra la discriminación).
- **ITIN:** número de identificación fiscal individual.
- **Move-in costs:** costos de entrada (todo lo que pagas para mudarte).
- **Move-in inspection / checklist:** inspección de entrada (para documentar el estado).
- **Renter's insurance:** seguro de inquilino.
- **Property management:** empresa de administración de propiedades.
- **Notice (to vacate):** aviso de que vas a desocupar.
- **Sublet:** subarriendo.

## Checklist de tu paquete de solicitud

Identificación con foto (pasaporte / licencia / ID). Comprobantes de ingreso (talones, estados de cuenta, carta del empleador). Declaración de impuestos del año anterior (si la tienes). Cartas de referencia (empleado, casero anterior, personal). Carta de explicación (si aplica). Co-firmante identificado y dispuesto (si lo tienes). Ahorros para depósito y primer mes (idealmente más). Dinero para la cuota de solicitud. Lista de preguntas para el casero.

## Mi plan de solicitud

**Mi situación:** mal crédito / sin historial (marca una)

**Mi ingreso mensual comprobable:** \_\_\_\_\_ **3× la renta sería:**  
\_\_\_\_\_

**¿Tengo co-firmante?** Sí / No — **¿Quién?** \_\_\_\_\_

**¿Cuánto depósito puedo ofrecer?** \_\_\_\_\_

**Mis referencias (nombre y contacto):**

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

**Tipo de casero al que voy a apuntar:** privado / complejo

## **Cierre: bienvenido a tu nuevo hogar**

El “rechazado” no es el final de tu historia. Es solo una puerta que se cierra mientras tú buscas la que sí se abre. Y se abre, créeme. Lo he visto una y otra vez: familias que escucharon muchos “no” y hoy tienen las llaves de su hogar en la mano, como en la portada de este libro.

Un crédito débil o inexistente es solo una situación temporal, no una sentencia. Con la estrategia correcta —ingresos, garantías, referencias, honestidad y los caseros adecuados— consigues techo hoy. Y con disciplina, construyes el crédito que mañana te abrirá puertas aún mejores.

No bajes la frente en ninguna puerta. Llega preparado, conoce tus derechos, cuídate de los estafadores, y sigue tocando. Del otro lado te espera lo mismo que esa familia de la portada: las llaves, la sonrisa y un cartel que dice “bienvenido a tu nuevo hogar”.

Tu crédito puede mejorar. Tu futuro también.

*Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre · RP #108356*

## **Sobre el autor**

**Dr. Alexander Jesús Figueredo Izaguirre** es médico de formación (Medicina General Integral y residencia en Urología), graduado y formado en Cuba, donde ejerció antes de denunciar públicamente las condiciones del sistema de salud. Por ello fue expulsado del sistema de salud cubano en 2021. En 2022 salió de Cuba por una ruta de varios países que incluyó el cruce del Darién, y se estableció en Houston, Texas, donde vivió en carne propia el reto de empezar de cero, incluyendo el de conseguir vivienda sin historial.

Hoy dedica su trabajo a poner información clara, honesta y práctica al alcance de la comunidad hispanohablante. Es autor de *Sobreviviendo al caos: La Cuba paralela* y de la *Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU.*

*Nota: el autor es médico formado en Cuba. Esta obra es de carácter educativo y no constituye asesoría legal, financiera ni migratoria.*

---

## **Otros títulos de la Biblioteca Latina de Supervivencia en EE.UU.**

Si esta guía te fue útil, estos títulos complementan tu camino:

**Colección Dinero y Crédito** - *Cómo Funciona el Crédito en EE.UU.* - *Mal Crédito, Buen Crédito.* - *Tarjetas de Crédito sin Destruirte.* - *Cómo Ahorrar Aunque Ganes Poco.* - *Comprar un Carro sin que te Estafen.*

**Otras colecciones** - *Cómo Funcionan los Staffing Agencies.* - *Primeros Pasos para Estudiar Enfermería en EE.UU.* - *Manual Emocional del Exiliado.*

*Busca al autor en Amazon para ver el catálogo completo.*

---

*Contenido educativo. No constituye asesoría legal, financiera ni migratoria. Las leyes de vivienda e inquilinato, los límites de depósito y los*

*derechos varían por estado y ciudad y cambian con el tiempo. Para tu caso particular, consulta los recursos locales de vivienda o un profesional licenciado.*

**FIN**