

BayWatch

Una publicación de Bay Federal Credit Union

Otoño de 2023

en español



Ahorros para todas las billeteras

Tres cuentas de alto rendimiento para hacer realidad sus metas de ahorro

En Bay Federal sabemos que nuestros miembros tienen diferentes realidades financieras, y estamos dedicados a ayudarles a encontrar la cuenta de ahorros perfecta para alcanzar sus metas. No importa si está ahorrando para algo grande o iniciando un pequeño fondo para emergencias, tenemos soluciones de ahorro que le ayudarán a aprovechar al máximo su dinero.

Money Market Advantage

¿Apenas empieza a ahorrar? Nuestra cuenta Money Market Advantage es ideal para quienes no tienen una gran cantidad de dinero que puedan separar para el futuro, pero aún así quiere ganar una tasa de interés más alta que la de una cuenta de cheques o ahorros regular. Esta cuenta de depósito acumula dividendos que dependen del saldo de la cuenta; paga los dividendos más altos por sus primeros \$2,500 y no tiene límites en la cantidad de tiempo que su dinero debe estar en la cuenta, ni en la frecuencia con la que puede retirar fondos!*

Certificados

Con tan solo \$1,000 puede abrir una cuenta de certificado y garantizar una tasa de interés competitiva. Con plazos de tres meses a cinco años, un certificado es una cuenta de ahorros que generalmente genera una tasa de interés más alta que una cuenta de ahorros regular, a cambio de su promesa de mantener el dinero en la cuenta por un período predeterminado (plazo). Mientras mayor sea el plazo, probablemente ganará más intereses.

Incluso puede escalar las fechas de vencimiento de varios certificados. Esto se conoce como "certificados escalonados" y es una manera inteligente de generar una tasa de interés alta y al mismo tiempo tener acceso a parte de sus fondos con regularidad.

Titanium Savings

Esta cuenta de ahorros única fue creada para los miembros que quieren un alto rendimiento en su cuenta, pero necesitan acceso conveniente a sus fondos. Similar a nuestra cuenta Money Market Advantage, permite hacer depósitos y retiros ilimitados, pero con un saldo mínimo de \$25,000 y una mejor tasa de retorno sobre los saldos más altos.

Abra una cuenta de ahorros hoy, ¡ya sea visitando una de nuestras sucursales o en nuestro sitio de internet en www.bayfed.com/savings!

*Se requiere ser miembro de Bay Federal Credit Union. Las membresías están disponibles para las personas que viven, trabajan, estudian, hacen voluntariado o asisten a servicios religiosos en los condados de Santa Cruz, San Benito y Monterey. La cuenta Money Market Advantage está limitada a una cuenta por miembro. Para obtener más información, llámenos al 831.479.6000, o a la línea gratuita 888.4BAYFED, opción 3. Para abrir una cuenta, presente su solicitud en línea o visite una sucursal de Bay Federal Credit Union.

Se acabaron las cuotas de mantenimiento para las cuentas de ahorros

Ustedes lo pidieron, ¡y cumplimos! Hemos eliminado las cuotas de mantenimiento para las cuentas de ahorros, incluidas todas las cuentas de ahorros personales y empresariales. Este cambio significa que puede concentrarse en hacer crecer sus ahorros, sin preocuparse por vigilar su saldo.



Para obtener un seguro sencillo y confiable,

Cuenta con nosotros

bayfed.com/insurance



Servicios de inversión en Bay Federal Credit Union

Presentados por sus asesores financieros de LPL

¿Tiene preguntas? ¡Tenemos respuestas!

Colabore con un profesional financiero

Un profesional financiero no solo puede ayudarle a tomar decisiones financieras importantes, sino también a identificar sus prioridades y a guiarlo para alcanzar sus metas financieras, que incluyen grandes objetivos como comprar una casa o jubilarse. Estos son tres motivos por los que pedir asesoría profesional sobre su futuro financiero puede ser una jugada inteligente:



Independencia

En ocasiones, sus sesgos emocionales pueden hacer que le resulte difícil ver con claridad su propia situación financiera.

Un ejemplo común: muchas personas saben que necesitan ahorrar para su jubilación, pero con frecuencia les resulta difícil reducir sus gastos. Un asesor profesional puede ayudar a ofrecer un punto de vista externo, rendición de cuentas personalizada y recomendaciones de cambios de conducta que pueden ser necesarios para que alcance sus metas.

Personalización

Cada persona tiene circunstancias únicas, y la asesoría financiera general (como la que podría recibir en este boletín informativo) no puede tomar en cuenta todas sus variables únicas. Un asesor financiero puede ayudarle a reconocer cuándo podría tener que modificar sus gastos, balancear sus necesidades y deseos personales, e identificar maneras de estar más consciente de sus finanzas.

Reducción de deudas

Un asesor profesional puede ayudar a contestar las preguntas que tenga en este momento, como:

- ¿La cantidad que estoy ahorrando actualmente es suficiente para satisfacer mis necesidades de ingresos después de jubilarme?
- ¿Debería hacer contribuciones Roth o antes de impuestos?
- ¿Cómo puedo adaptarme a cosas como la inflación, la volatilidad del mercado y otros riesgos en mi estrategia de inversión?
- ¿Qué puedo esperar en términos de beneficios del Seguro Social?
- ¿Qué planes puedo hacer para cubrir mejor mis gastos por servicios de salud al jubilarme?

Colabore con un asesor financiero de LPL en Bay Federal Credit Union

Hablar con un asesor financiero autorizado puede aclarar todas sus preguntas sobre su situación específica. ¡Programa su cita virtual o en persona hoy mismo!

Este material se preparó solamente para fines educativos e informativos y no pretende ser asesoría sobre ERISA, impuestos, asuntos legales o inversiones. Si necesita asesoría sobre inversiones específicas para sus necesidades, debe obtener dichos servicios de asesoría por su cuenta, de manera ajena a este material educativo.



Emily Quatman Sam Solgan Bennett Bilgere Jackie Carrillo

Para programar una consulta virtual gratuita con nuestros asesores financieros de LPL y hablar sobre sus opciones, visite www.bayfed.com/investments o llame al **831.479.6000**, opción 7.



Investment Services
at Bay Federal Credit Union

Available through LPL Financial, Member FINRA/SIPC

Ofrecemos servicios de valores y asesoría a través de LPL Financial (LPL), una firma registrada de asesoría en inversiones y corretaje (afiliada a FINRA/SIPC). Productos de seguros ofrecidos a través de LPL o sus afiliadas acreditadas. Bay Federal Credit Union y Servicios de Inversión de Bay Federal Credit Union **no están** registrados como corredores o asesores en inversiones. Los representantes registrados de LPL ofrecen productos y servicios a través de Servicios de Inversión de Bay Federal Credit Union, y también pueden ser empleados de Bay Federal Credit Union. Estos productos y servicios se ofrecen a través de LPL o sus afiliadas, que son entes separados de, y no afiliados con, Bay Federal Credit Union o Servicios de Inversión de Bay Federal Credit Union. Los valores y seguros que se ofrecen a través de LPL o sus afiliadas:

No están asegurados por NCUA ni por otras agencias gubernamentales	No están garantizados por la cooperativa de crédito	No son depósitos ni obligaciones en cooperativas de crédito	Pueden perder valor
--	---	---	---------------------

Su cooperativa de crédito ("Institución Financiera") ofrece remisiones a profesionales financieros de LPL Financial LLC ("LPL") de acuerdo con un convenio que permite a LPL pagarle a la Institución Financiera por esas remisiones. Esto genera un incentivo para que la Institución Financiera haga esas remisiones, provocando un conflicto de intereses. La Institución Financiera actualmente no es cliente de LPL en cuanto a servicios de asesoría. Visite <https://www.lpl.com/disclosures/is-lpl-relationship-disclosure.html> para ver información más detallada.

CÓMO HABLAR SOBRE DINERO

CON

Su pareja

PREPARE SUS IDEAS

Prepare una lista mental de temas que desea abordar. Incluya los temas fundamentales, así como los asuntos específicos en los que desea hacer cambios.

DEDIQUE UN TIEMPO ESPECÍFICO

Elijan juntos una hora en la que ambos puedan concentrarse sin distracciones.

ELABOREN UN PLAN DE AHORROS

Empiecen a hablar de cifras. ¿Cuánto necesitaríamos para hacer realidad un sueño financiero? Elaboren juntos un plan de ahorros para ayudarles a alcanzar sus metas en común.

HABLEN SOBRE LA ADMINISTRACIÓN DEL DINERO

Si aún no están compartiendo gastos, hablen sobre el tema ahora. Además, consideren la opción de vincular una de sus cuentas o de abrir una cuenta conjunta en la cooperativa de crédito.

PREPAREN UN PRESUPUESTO

Acuerden un presupuesto mensual que tome en cuenta todos sus gastos y sus nuevas metas de ahorro.

Bienestar financiero

Educación y recursos para un mejor estado financiero

5 consejos para traer más alegría en esta temporada de fiestas

Por GreenPath Financial Wellness

La temporada de fiestas es un tiempo muy especial. Con eventos que disfrutar y una creciente lista de personas a las que hay que comprarles regalos, es fácil perder el control. Estos son cinco consejos especiales para que sienta menos estrés y más alegría en esta temporada de fiestas.



1. Establezca un límite de gastos para las fiestas Durante las festividades, es fácil que los gastos se salgan de control. Aplique un límite a sus gastos al preparar un presupuesto festivo o un plan de gastos. Recuerde tomar en cuenta los gastos adicionales, no relacionados con regalos, que pueden acumularse con rapidez; cosas como fotografías festivas, decoraciones y alimentos.

2. Evite usar tarjetas de crédito para gastos de las festividades La regla número uno del bienestar financiero es no gastar dinero que no tiene. Aunque es fácil hacerlo, usar tarjetas de crédito para sus gastos de festividades puede ser riesgoso, especialmente si no tiene los fondos para pagarlos cuando llegue la factura. De acuerdo con un estudio reciente, los estadounidenses acumularon un promedio de \$1,325 en deuda por las festividades. De los encuestados, el 75% dijeron que no podrían pagar la deuda en enero, y el 15% dijeron que solo planeaban hacer el pago mínimo mensual. Por si tiene la duda, eso se traduce en más de \$600 en intereses y 5 años de pagos – ¡ay!

3. Cambie lo costoso por lo invaluable Un regalo maravilloso no tiene que ser caro. Piense fuera de lo habitual y consígales a sus seres queridos un regalo considerado que genere entusiasmo sin un precio elevado. Puede ser un artículo hecho a mano, un proyecto para hacer juntos, una experiencia divertida, un libro de cupones o simplemente un regalo de tiempo para pasar juntos.

4. Mantenga a salvo su información personal. La temporada de fiestas es una época en la que las personas están más vulnerables a estafas por robo de identidad. No solo están haciendo más compras que en cualquier otra época del año, sino que a menudo las hacen cuando están distraídos. De acuerdo con un estudio reciente de Experian, hasta el 43% del robo de identidad relacionado con las compras festivas ocurre por internet. Es importante que conozca las mejores maneras de protegerse del robo de identidad y otras estafas:

- Manténgase informado sobre las estafas en línea
- Use contraseñas fuertes en sus cuentas
- Preste atención a su informe crediticio

Si es víctima de robo de identidad, denuncie el delito y conozca los siguientes pasos visitando identitytheft.gov.

5. Mantenga el rumbo con la asesoría financiera gratuita de GreenPath. Si se enreda en el frenesí festivo y se siente estresado porque gastó demasiado, los asesores de GreenPath pueden ayudarle. De hecho, el 90% de las personas encuestadas dicen que se sienten más preparadas para administrar sus finanzas después de hablar con un asesor financiero.

Tome el control de sus finanzas festivas y contacte a un asesor hoy mismo; es gratuito, sin presiones y 100% confidencial. ¡Puede llamarles al teléfono 877.337.3399 o visitar www.bayfed.com/greenpath!



De alquilar a comprar

¡podemos ayudarle a hacerlo!

Nuestro programa de compra de primera vivienda está diseñado para simplificar el financiamiento de su primera vivienda.

¿Es el mejor momento para comprar?

www.bayfed.com/fthb

¿Su información de contacto está actualizada?



Para asegurarse de que podamos comunicarle novedades importantes referentes

a sus cuentas, informarle de cualquier sospecha de fraude y entregarle sus estados de cuenta mensuales y notificaciones, es importante que revise y actualice con regularidad su información de contacto.

- En la aplicación BayFed Mobile, en la opción **More (Más)**, seleccione el ícono de engranaje en la esquina superior izquierda, y luego **My Settings (Mis ajustes)** para actualizar su información de contacto.
- En BayFedOnline, haga clic en **My Settings (Mis ajustes)** en la esquina superior derecha para actualizar su información de contacto, incluyendo su dirección postal, dirección de correo electrónico y número de teléfono.

¡Es así de fácil! ¡Gracias por ayudarnos a mantener sus cuentas protegidas y seguras!

Apoyo a la comunidad

¡Eventos, logros, anuncios y más!

Calendario de eventos

Apoyo a organizaciones locales

Día Internacional de la Cooperativa de Crédito

Jueves 19 de octubre



¡Visite cualquiera de nuestras sucursales mientras celebramos este día especial que crea conciencia del gran trabajo que las cooperativas de crédito hacen en todo el mundo!

Banco de Alimentos Second Harvest

Colecta navideña de alimentos

Noviembre y diciembre



¡Asegúrese de que todos los miembros de nuestra comunidad tengan comida en esta temporada navideña? Done en línea para alimentar a las familias hambrientas en el condado de Santa Cruz. Cada dólar recaudado se convierte en cuatro comidas saludables para los necesitados.

Información en www.thefoodbank.org

The Christmas Project, Valley Churches United y The Santa Project

Obsequios navideños para niños

Diciembre

Cada año, The Christmas Project, Valley Churches United y The Santa Project trabajan arduamente para reunir regalos de Navidad para los niños necesitados de la localidad.

A partir de diciembre, pregunte por estos programas en cualquiera de nuestras sucursales, ¡y averigüe cómo puede participar!



DÍAS FERIADOS Y CIERRES DE SUCURSALES

9 de octubre Día de los Pueblos Indígenas	11 de noviembre Día de los Veteranos
23 de noviembre Día de Acción de Gracias	25 de diciembre Día de Navidad
1 de enero Día de Año Nuevo	

INFORMACIÓN DE CONTACTO

Dirección postal
3333 Clares Street, Capitola, CA, 95010

Servicios para Miembros
831.479.6000 o 888.4BAYFED

Sitio web y banca en línea
www.bayfed.com

Correo electrónico
info@bayfed.com

UBICACIONES

Sucursal de Aptos 48 Rancho Del Mar	Sucursal de Salinas 1524 N. Main Street
Sucursal de Capitola 3333 Clares Street	Sucursal de Santa Cruz 420 River Street
Sucursal de Freedom 2028 Freedom Boulevard	Sucursal de Scotts Valley 255 Mt. Hermon Road
Sucursal de Watsonville 1481 Main Street	

HORARIO DE ATENCIÓN

Lunes, martes y jueves

Horario de oficina y telefónico: 9 A.M.-5 P.M.

Miércoles

Horario de oficina y telefónico: 10 A.M.-5 P.M.

Viernes

Horario de oficina y telefónico: 9 A.M.-6 P.M.

Sábados

Horario de oficina y telefónico: 9 A.M.-3 P.M.

CONSEJO DIRECTIVO

Presidente: **Taylor Bateman**

Vicepresidenta: **Piret Harmon**

Tesorera: **Jessica Dixon**

Secretario: **Jordan Ciliberto**

Directores: **Kathleen Lawler Bodmer**

Sheila Joyce Kellerman

Michael Leung

Dennis Osmer

Jim Phillips

Directores asociados: **Keisha Browder**

Brett Karleen

Ileana Ortega Brunetti

Directores eméritos: **Bob Bugalski**

H. Duane Smith

Presidenta y

directora ejecutiva: **Carrie L. Birkhofer**

COMITÉ DE SUPERVISIÓN

Presidenta: **Michelle Berridge**

Miembros: **Pat Pfremmer**

Suzanne Shaug

Barbara Callahan

Richard Mills

Miembros asociados: **Guillermo Cervantes**

Shawfeng Dong

Los artículos y las opiniones que se expresan en esta publicación tienen fines exclusivamente publicitarios y no tienen la intención de brindar consejos o recomendaciones específicas. Le sugerimos consultar a su contador o asesor financiero o fiscal en lo referente a sus situaciones individuales.

Para obtener una copia de BayWatch en español, visite su sucursal más cercana.

Money Market Advantage

¡Ahora es más emocionante ahorrar para su futuro!

- Saldo mínimo de tan solo \$0.01*
- Retire y deposite fondos con facilidad
- Excelentes tasas – paga los dividendos más altos por sus primeros \$2,500

*¡Abra una cuenta hoy!

www.bayfed.com/advantage



¡Gracias por su apoyo a la Monterey Bay National Marine Sanctuary Foundation!

Donamos \$5 por cada miembro que se cambió a estados de cuenta electrónicos[†] este verano, ¡para un total de \$6,735!



Monterey Bay
National Marine
Sanctuary Foundation

[†]Los estados de cuenta electrónicos se consultan con facilidad, son más seguros que los impresos, reducen nuestro impacto en el medio ambiente y son completamente GRATUITOS con banca en línea y móvil. Al eliminar el uso de papel, también ayudará a reducir las emisiones de gases de invernadero. Aprenda a hacer el cambio con facilidad visitando www.bayfed.com/estatemts.



Bay Federal
CREDIT UNION

Haciendo la gran diferencia



Asegurada federalmente por NCUA | Prestamista para vivienda que ofrece igualdad de oportunidades



831.479.6000 • www.bayfed.com • 888.4BAYFED