

BayWatch

A Publication of Bay Federal Credit Union

Otoño 2022



Obtenga dinero (de forma inteligente) cuando lo necesita

Cómo puede ayudarle Bay Federal a alcanzar sus metas

Si está pensando en iniciar un nuevo proyecto o en hacer una compra grande, es importante que investigue la forma de obtener el préstamo que más le convenga. Busque opciones con intereses bajos y prepare un presupuesto realista para asegurarse de poder pagarle a su prestamista a tiempo.

Desde 1957, Bay Federal ha prestado dinero a sus miembros para las cosas que consideran importantes. Estas son algunas de nuestras soluciones de financiamiento más populares:

Una tarjeta de crédito que le devuelve dinero

Comencemos con el hecho de que en este momento puede recibir 25,000 puntos gratis cuando gasta \$2,500 en los primeros 90 días desde que reciba una tarjeta Visa Signature.* Además, puede obtener 1.5 puntos adicionales en nuestro programa BayREWARDS por cada \$1 que gaste.

Al igual que nuestras otras tarjetas de crédito, la tarjeta Visa Signature tiene una tasa de interés variable baja. Además, si liquida en su totalidad el saldo de su tarjeta ¡no tiene que preocuparse por pagar intereses!

Acceso al valor de su vivienda

Como el nombre lo sugiere, una línea de crédito con garantía hipotecaria (HELOC, por sus siglas en inglés) le permite usar el valor de su vivienda como garantía para pagar grandes proyectos sin refinanciar su hogar. Las HELOC pueden cubrir lo que las tarjetas de crédito no; el monto máximo del préstamo es nada menos que \$400,000.

Otro beneficio es que las tasas de interés de las HELOC están entre las más favorables de todas nuestras opciones de financiamiento, así que puede aprovechar pagar menos intereses.

Hasta el final del año estamos ofreciendo APR por introducción desde 2.99% en los primeros 12 meses.† Para obtener más información, haga una cita con un consultor de préstamos de vivienda o comience su solicitud en www.bayfed.com o usando la aplicación BayFed Mobile.

Un préstamo para casi cualquier cosa

La versatilidad de nuestros préstamos personales es lo que los hace especiales. Los préstamos personales pueden usarse para cualquier cosa, desde una fiesta de quinceañera hasta una adopción –y cualquier otra cosa.

Con préstamos de \$1,500 a \$50,000, puede pedir la cantidad exacta de dinero que necesita. Las tasas de interés suelen ser más bajas que las de una tarjeta de crédito y, a diferencia de las HELOC, no necesita ser propietario de una vivienda.

* Para ser elegible y recibir 25,000 puntos gratis, debe hacer transacciones netas por compras minoristas que asciendan al menos a \$2,500 (es decir, las compras menos créditos, devoluciones y ajustes) y que se reflejen en su cuenta en un plazo de 90 días de la fecha de apertura de la cuenta. Los adelantos en efectivo y las transferencias de saldo no se aplican para esta oferta. Límite de 1 oferta de puntos gratis por cuenta nueva. Esta promoción está limitada a los clientes que abran una nueva cuenta en respuesta a esta oferta, y no se aplicará a cuentas Visa Signature ya existentes. Su cuenta debe estar abierta al momento de hacer válida la promoción. Espere de 6 a 8 semanas desde que sea elegible para los puntos gratis para que aparezcan en su saldo de recompensas.

† La tasa porcentual anual (APR) introductoria de 2.99% está disponible en las líneas de crédito con garantía hipotecaria con una relación préstamo a valor combinada (CLTV) de hasta 80% o menos. La APR introductoria estará fija en 2.99% durante el período introductorio de 12 meses. Después del período introductorio de 12 meses la APR será variable y se basará en una tasa índice más un margen. La tasa índice es la "tasa preferencial" publicada en la sección "Money Rates" del Wall Street Journal en el primer día del ciclo de facturación. Montos de crédito de hasta \$400,000 para líneas de crédito elegibles. Al 22 de junio de 2022, la APR variable para líneas de crédito con garantía hipotecaria variaba de 5.25% APR hasta 6.75% APR, dependiendo de su calificación crediticia (la APR más baja publicada incluye todos los descuentos aplicables a la tasa). La APR máxima durante el período del plan es de 18.00%. El importe máximo del préstamo es de \$400,000. Una estimación de las comisiones de apertura impuestas por el plan es de \$750 a \$2500. Sin embargo, esas comisiones serán canceladas o pagadas por la cooperativa de crédito si nuestro derecho de garantía sobre su vivienda se mantiene por lo menos por 36 meses consecutivos a partir de la fecha de apertura de la cuenta HELOC. De lo contrario, deberá reembolsar a la cooperativa de crédito esas comisiones canceladas o pagadas (sin exceder \$500). Se requiere una comisión anual de \$75 sobre todos los saldos de menos de \$20,000 después del primer año. Durante el período de retiros, puede convertir la tasa de interés y el calendario de pagos variables de una parte de su saldo insoluto a una tasa de interés y calendario de pagos fijos (sujeto a los términos y condiciones establecidos en el contrato de la línea de crédito con garantía hipotecaria). Cada vez que fije una parte del saldo de su préstamo, se le aplicará una comisión de \$50.00. Solamente pueden existir tres (3) opciones de tasa fija en cualquier momento.

La oferta está disponible para nuevas solicitudes presentadas hasta el 31 de diciembre de 2022. Los préstamos están sujetos a la aprobación del crédito y los lineamientos del programa. Las tasas de interés y los términos del programa están sujetos a cambios sin previo aviso. Es obligatorio contar con un seguro para el inmueble. Puede que se apliquen otras restricciones. Es obligatoria la membresía en Bay Federal Credit Union al momento del cierre.

Socios en créditos de vivienda que trabajan para usted

¡Los compradores de primera vivienda que financian su compra con Bay Federal ahorran un promedio de \$4,000* en costos de cierre!†



Conozca nuestro programa para compradores de primera vivienda y presente su solicitud hoy mismo!

www.bayfed.com/fthb

*El ahorro en los costos de cierre se basa en un importe promedio de préstamo de \$458,100. Tasa porcentual anual (APR) de 5.521% en un programa de compradores de primera vivienda con tasa fija a 30 años. Los ahorros reales pueden variar.

† Sin costos de cierre, incluye cuotas de prestamista, cuotas de valuación, cuotas de titulación y cuotas de bienes en custodia. El Programa para Compradores de Primera Vivienda está disponible para quienes no han poseído un inmueble en los últimos tres años. Oferta válida para residencias unifamiliares ocupadas por el propietario, para personas con una calificación crediticia de 680 o más. Préstamos por un importe máximo de hasta \$970,800 en los condados de Santa Cruz y San Benito y hasta \$854,450 en el condado de Monterey. Se requiere un seguro hipotecario para préstamos mayores a 80% de relación préstamo-valor. Oferta aplicable a transacciones de compra en el estado de California. La oferta no está disponible en refinanciamientos. Puede que se apliquen otras restricciones. Los términos y las condiciones pueden cambiar sin previo aviso. Todos los préstamos están sujetos a la aprobación del crédito, la verificación de los ingresos y la tasación de la propiedad. Es obligatoria la membresía en Bay Federal Credit Union al momento del cierre. Para obtener más información, llame a un asesor de créditos de vivienda de Bay Federal al 831.479.6000, o sin costo, a 888.4BAYFED, extensión 304.

Bay Federal Credit Union está registrada con el Sistema y Registro Nacional de Licencias para Hipotecas (Nationwide Mortgage Lending System, NMLS). N.º de identificación de Bay Federal Credit Union 403635.

Asegurado a nivel federal por NCUA | Prestamista que ofrece igualdad de oportunidades

Servicios de inversión en Bay Federal Credit Union

Presentados por sus asesores financieros de LPL

¿A dónde va su dinero?

Lo que debe saber sobre las inversiones responsables

Las inversiones sostenibles se están volviendo más populares, y por una razón que se finca en la esperanza: contribuir al cambio social positivo. Reflejan el deseo de un inversionista de tomar en cuenta los factores ambientales, sociales y de gobernanza corporativa (ESG, por sus siglas en inglés) de una compañía antes de invertir en ella. Aquí le explicamos algunos de los términos más comunes:

ESG: Ambiental, Social y Gobernanza

ESG son las siglas en inglés que se refieren a las prácticas ambientales, sociales y de gobernanza de una organización. Los fondos que se consideran enfocados a ESG hacen algo más que estudiar las acciones sobre la base de su valor y crecimiento; también incluyen criterios como exposición de combustibles fósiles, prácticas de divulgación, prácticas de gobernanza, puntuaciones de sostenibilidad y diversidad en el lugar de trabajo.

SRI: Inversión socialmente responsable

La SRI, siglas en inglés de "inversión socialmente responsable", va más lejos que la ESG al cambiar activamente sus inversiones a compañías con cuyas prácticas está de acuerdo. Por ejemplo, usted podría decidir redistribuir su dinero si tiene acciones de compañías dedicadas al petróleo o al tabaco.

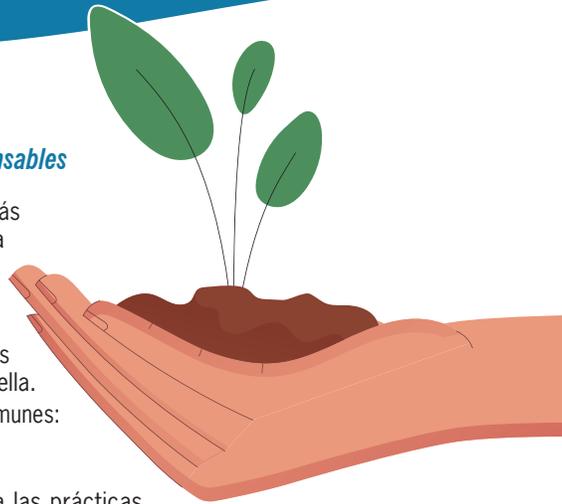
Inversión con impacto

La inversión con impacto es dirigir sus inversiones de manera que produzcan una diferencia en su comunidad, invirtiendo, por ejemplo, en organizaciones sin fines de lucro. Si bien estas inversiones quizá no produzcan grandes ganancias, su dinero puede tener efectos muy positivos.

¿Está listo para comenzar? ¡Estamos listos para ayudarle!

Hablar con un asesor financiero autorizado es el siguiente paso para aprender más sobre cómo alinear sus inversiones con sus metas y valores. Ofrecemos una consulta gratuita de hasta 30 minutos a los clientes nuevos, ¡así que haga su cita virtual hoy mismo y vea cómo puede hacer una diferencia real!

Las opiniones expresadas en este material solamente constituyen información general y no pretenden ofrecer consejos o recomendaciones específicos sobre las inversiones de alguna persona. Para determinar cuáles inversiones pueden ser apropiadas para usted, consulte a su profesional financiero antes de invertir.
Las Inversiones Socialmente Responsable (SRI) y las inversiones Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ESG) representan ciertos riesgos debido a que los criterios excluyen los títulos valores de ciertos emisores por motivos no financieros, por lo que los inversionistas podrían renunciar a ciertas oportunidades del mercado y el universo de inversiones disponibles será más pequeño. El retorno de una estrategia con SRI/ESG puede ser menor que si el asesor tomara decisiones solamente en base a las consideraciones de inversión.
Invertir involucra riesgos que incluyen la posible pérdida del capital.



Invierta en su futuro

No hay mejor momento que el presente para prepararse para el futuro.

LPL Financial Advisors con Servicios de inversión en Bay Federal Credit Union están preparados para guiarlo en el camino a una jubilación emocionante y cómoda.

Planes de jubilación personalizados de acuerdo con sus metas.

¡Haga una cita hoy mismo!



Emily Quatman



Sam Solgan



Bennett Bilgere



Jackie Carrillo

Para programar una consulta 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

Ofrecemos servicios de valores y asesoría a través de LPL Financiera (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 unión de crédito

No son depósitos ni obligaciones en cooperativas de crédito

Pueden perder valor

¿Problemas con la inflación? Cuide su presupuesto

Por GreenPath Financial Wellness

La inflación sigue presionando a los presupuestos domésticos. Desde abarrotes hasta gasolina, la inflación récord significa que el poder de compra de su dinero está disminuyendo cada mes.

Nuestro socio, GreenPath Financial Wellness, le ofrece los siguientes pasos para estar consciente de su presupuesto, a fin de ayudarlo a superar este período de alta inflación, sin importar cuánto dure.

- **Haga un inventario de su panorama financiero completo.** ¿Han cambiado los ingresos de su hogar? ¿Ha ajustado su presupuesto para tomar en cuenta los aumentos en abarrotes, transporte y otros gastos? Revise su presupuesto actual para ver en dónde se encuentra y a dónde va su dinero. Si no tiene un presupuesto, podría ser útil que elabore un sencillo plan de gastos o una lista de sus gastos mensuales.
- **Siga ahorrando en un fondo de emergencia para usarlo cuando ocurran circunstancias inesperadas.** Un fondo de emergencia ayuda a reducir la probabilidad de que tenga que endeudarse para cubrir un gasto inesperado, como una emergencia médica o una reparación urgente de su vivienda.
- **Priorice los gastos mensuales.** Replantee ciertos gastos mensuales, como las suscripciones y los servicios de transmisión de video. De acuerdo con los investigadores, el hogar promedio tiene 4.5 servicios de transmisión y gasta en promedio \$55 al mes en ellos. Limite el uso de tarjetas de crédito que no pueda liquidar el mismo mes, y reduzca sus gastos discrecionales (restaurantes, entretenimiento).
- **Vigile sus deudas, especialmente cuando aumenten las tasas de interés.** Pagar la deuda de las tarjetas de crédito, que tiene intereses más altos, puede ahorrarle dinero en intereses, mejorar su calificación crediticia y liberar espacio en su presupuesto. Elija una estrategia de pago de deudas que funcione para su situación.
- **Haga compras con inteligencia.** Investigue las mejores ofertas, cupones y promociones, especialmente en productos con poco inventario. Busque gangas en artículos domésticos en las tiendas de descuento, y haga reservas de esos artículos cuando sea posible. Planifique de manera estratégica sus compras de mayor importe. Cambie los artículos de marca por genéricos siempre que pueda.
- **Esté al pendiente de su historial crediticio.** En épocas de aumento de precios, vale la pena estar al pendiente de su historial crediticio, que se usa para calcular su calificación crediticia. Los tres dígitos de su calificación crediticia ayudan a determinar si los prestamistas aprueban su nuevo crédito, y las tasas de interés que le ofrecen.
- **Reciba orientación independiente de una agencia de asesoría financiera sin fines de lucro como GreenPath.** Todos los que se comunican con GreenPath reciben una evaluación financiera gratuita con asesores certificados que lo escuchan con empatía. Los asesores estudian su panorama financiero completo para ayudarlo a aliviar el estrés y la incertidumbre financiera, mediante acceso a información clara y con un plan de acción personalizado.
- **Cuide su presupuesto.** Vale la pena cuidar su presupuesto, especialmente conforme los precios sigan aumentando. Lo invitamos a consultar a un asesor certificado y atento de GreenPath Financial Wellness para comprender mejor su situación financiera específica.

¡Vea más consejos para el bienestar financiero visitando www.bayfed.com/greenpath!



Empowering people to lead financially healthy lives.



Evite los fraudes en sistemas de pago

Los sistemas de pago, como Zelle, PayPal y Venmo, son una manera fácil de enviar y recibir dinero de sus familiares y amigos. Estas son algunas cosas que debe tener presentes para asegurarse de que su dinero y su información estén seguros:

- **Solamente envíe dinero a personas que conozca y en las que confíe.** Estas aplicaciones solamente deben usarse para enviar dinero a familiares y amigos. Es difícil recuperar su dinero si comete un error, así que elija cuidadosamente a sus destinatarios.
- **Tenga cuidado con las estafas en los pagos.** ¿Alguna vez ha sentido la tentación de comprarle boletos para un evento a alguien que dice que no podrá asistir? ¿O ha recibido un mensaje de su «banco» donde le dicen que debe enviar dinero para evitar que se congele su cuenta? Desconfíe de los mensajes de texto y de los mensajes directos en redes sociales. Los estafadores harán cualquier cosa para convencerlo de que les envíe dinero, y no obtendrá nada a cambio.
- **Estudie cuidadosamente a sus destinatarios.** Puede ser fácil enviarle dinero por error a la persona equivocada. Tenga cuidado; quizá no pueda recuperar el dinero.

Cuando usa los sistemas de pago cuidadosamente, ¡pueden ser una manera excelente de enviar dinero a personas de confianza!



Apoyo a la comunidad

¡Eventos, logros, anuncios y más!

Calendario de eventos

Apoyo a organizaciones locales

Queer Youth Task Force of Santa Cruz County
**Cumbre de Estudiantes Queer,
Trans y Aliados de la Costa Central**



Sábado 8 de octubre
9:30 A.M. a 2:00 P.M.
Watsonville High School

Una cumbre gratuita para estudiantes encabezada por líderes jóvenes del área de los tres condados.

Información en www.qytf.org

Mountain Parks Foundation

Cena de langosta

Sábado 8 de octubre
de 4:30 P.M. a 8:00 P.M.

Parque Estatal Henry Cowell Redwoods

Apoye a nuestros parques montañosos locales con una comida estilo bufé y entretenimiento en vivo, bajo un techo de luces brillantes.

Información en www.mountainparks.org



Día Internacional de la Cooperativa de Crédito

Jueves 20 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!



¡Avísenos cuando salga de viaje!

Alertarnos sobre sus planes de viaje puede ayudarnos a protegerlo contra fraudes.

¡Puede enviarnos un mensaje seguro, iniciar un chat en BayFedOnline o en la aplicación BayFed Mobile, o llamarnos por teléfono!

¡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 \$9,405!



**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.



DÍAS FERIADOS Y CIERRES DE SUCURSALES

10 de octubre Día de los Pueblos Indígenas	11 de noviembre Día de los Veteranos
24 de noviembre Día de Acción de Gracias	24 de diciembre Las sucursales cierran a la 1 p.m.
26 de diciembre Día de Navidad	2 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

Consulte el horario vigente en nuestro sitio de internet

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.



Asegurado a nivel federal por NCUA. Prestamista hipotecario que ofrece igualdad de oportunidades.



Bay Federal
CREDIT UNION

Making a real difference

831.479.6000 • www.bayfed.com • 888.4BAYFED