

BayWatch

Una publicación de Bay Federal Credit Union

Primavera de 2024

en español



Su boleto para ahorros rápidos

Cuentas de certificado en Bay Federal Credit Union

Cuando las personas piensan en formas de aumentar sus ahorros, suelen pensar en cuentas a largo plazo. Sin embargo, si planea gastar sus ahorros en algo importante en el futuro cercano, es posible que un compromiso a largo plazo no funcione para usted.

Por suerte, tenemos certificados a corto plazo. Nuestras cuentas de certificado están disponibles por plazos de 3, 6 y 12 meses, lo que las convierte en la manera perfecta de aumentar sus ahorros mientras espera su gran compra.

¿Qué es exactamente un certificado?

Un certificado es una cuenta de ahorro asegurada con una tasa de interés fija por un período de tiempo determinado, llamado plazo. Las tasas de dividendos de estas cuentas son más altas que las de las cuentas de ahorro normales, pero tendrá un acceso más limitado a los fondos. Si desea retirar su dinero antes de la fecha de vencimiento, se le podría cobrar una penalidad.

Debido a que su certificado genera dividendos más altos, al colocar su dinero en este tipo de cuenta, sus ahorros aumentarán mucho más rápidamente, incluso si elige un plazo más corto. ¡Nuestras tasas de interés son muy favorables!

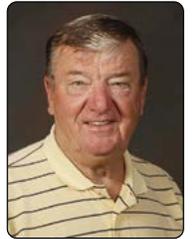
¿Es un certificado adecuado para mí?

Hay muchas buenas razones por las que un certificado sería la opción correcta. Los certificados tienen montos mínimos de depósito, por lo que debe asegurarse de tener suficientes ahorros de sobra para poder guardar al menos \$1,000. Si planea realizar una compra grande en los próximos meses, un certificado a corto plazo puede ser perfecto para ayudarlo a ganar un poco de dinero extra antes de comprar. Por ejemplo, es posible que esté planeando comprar una casa, adoptar un niño o mudarse a un nuevo estado durante el próximo año. Si tiene tiempo para mantener su dinero bloqueado en un certificado durante su vigencia, puede aumentar seriamente sus ahorros.

Abra un certificado

Si cree que un certificado a corto plazo podría funcionar para usted, visite www.bayfed.com o vaya a BayFedOnline o la aplicación de BayFed Mobile para abrir un certificado.

En memoria del director emérito Bob Bugalski



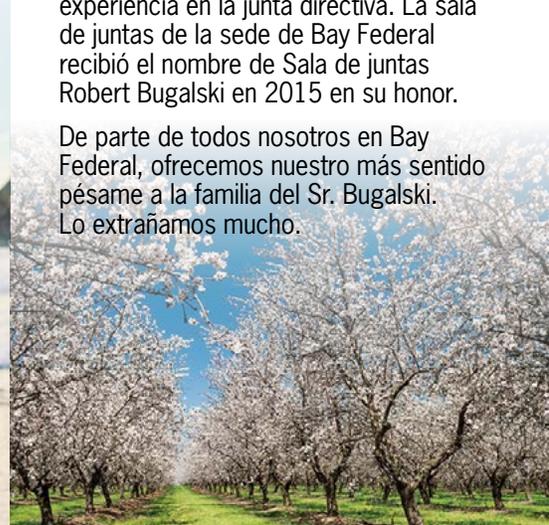
Bob Bugalski
Director emérito

Nos entristece profundamente compartir que Bob Bugalski, miembro emérito de la junta directiva que trabajó de forma voluntaria durante 29 años en Bay Federal, falleció en febrero.

El Sr. Bugalski se mudó de Wisconsin con su esposa, Barbara, en agosto de 1957. Trabajó en Mora High School y Watsonville High School durante 10 años, antes de comenzar a entrenar el equipo de baloncesto de Cabrillo College. Fue una figura constante en Cabrillo durante 32 años.

El Sr. Bugalski se unió a la junta directiva de Bay Federal Credit Union en 1986. Durante su tiempo como miembro de la junta directiva, el Sr. Bugalski se mantuvo enfocado en nuestro compromiso de "gente que ayuda a la gente" y, con frecuencia, aplicó sus muchos años de habilidades y filosofías de coaching a su experiencia en la junta directiva. La sala de juntas de la sede de Bay Federal recibió el nombre de Sala de juntas Robert Bugalski en 2015 en su honor.

De parte de todos nosotros en Bay Federal, ofrecemos nuestro más sentido pésame a la familia del Sr. Bugalski. Lo extrañamos mucho.



Servicios de inversión en Bay Federal Credit Union

Presentado por sus asesores de LPL Finacial

Preparándose para los años dorados

Muchos trabajadores se preguntan cuándo se jubilarán (y si lograrán hacerlo)

Se supone que la jubilación representa nuestros "años dorados", pero entre la inflación, las caídas del mercado de valores y los impuestos más altos, muchos estadounidenses temen incluso tener que hacer recortes y arreglárselas para pagar sus cuentas (o seguir trabajando). Un informe de 2023 sugiere que el 27 % de los estadounidenses ahorraron menos de lo normal para la jubilación en los 12 meses anteriores debido a la inflación.¹

Quedarse atrás en lugar de alcanzar metas

Más de la mitad de los estadounidenses informan que están atrasados en sus ahorros para la jubilación: el 35 % dicen que están "significativamente atrasados" y el 20 % dicen que están "algo atrasados" en sus objetivos.² La brecha de jubilación, como se la suele llamar, ha sido un problema común durante generaciones, pero parece estar aumentando.

¿Seguir trabajando o jubilarse?

Los estadounidenses nacidos antes de 1960 pueden recibir todos los beneficios de jubilación del Seguro Social a los 66 años, pero la cantidad de estadounidenses mayores que siguen trabajando después de la edad de jubilación ha aumentado. Un estudio realizado por el Centro de Investigación sobre la Jubilación reveló que trabajar más tiempo se asocia con menores riesgos de mortalidad, depresión y diabetes, tanto para hombres como para mujeres.³

Tome medidas para estar preparado

- Comience a ahorrar.
- Contribuya al plan de ahorro para la jubilación de su empleador, si está disponible.
- Si su empleador tiene un plan de pensiones, aprovéchelo si es posible.
- Ponga dinero en una cuenta individual de retiro (IRA, por sus siglas en inglés).
- Calcule cuánto dinero necesitará durante la jubilación.
- Realice contribuciones adicionales a sus ahorros para la jubilación, si es posible.
- Elimine gastos innecesarios.
- Hable con un profesional financiero sobre un plan de inversión que se ajuste a sus necesidades y objetivos.

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

Hablar con un asesor financiero autorizado puede aclarar todas sus preguntas sobre sus planes de jubilación. ¡Programe su cita virtual o en persona hoy mismo!

Este material contiene solamente información general y no pretende ofrecer consejos o recomendaciones específicos a ninguna persona. No hay garantías de que los puntos de vista o las estrategias explicadas serán adecuados para todos los inversionistas, ni de que generarán resultados positivos. Los certificados de depósitos están asegurados por la FDIC hasta límites específicos y ofrecen una tasa de rendimiento fija si se mantienen hasta el vencimiento, mientras que la inversión en valores está sujeta al riesgo de mercado, incluida la pérdida del capital principal.

El índice Standard & Poor's 500 es un índice ponderado por capitalización de 500 acciones diseñado para medir el desempeño de la economía nacional en general a través de cambios en el valor de mercado agregado de 500 acciones que representan todas las industrias principales. Todo el desempeño al que se hace referencia es histórico y no es garantía de resultados futuros. Todos los índices no están gestionados y es posible que no se pueda invertir directamente en ellos.

Este material fue preparado por LPL Finacial.

¹ www.nerdwallet.com/article/investing/investing-data/survey-some-americans-who-plan-to-retire-say-theyll-leave-the-workforce-early

² www.bankrate.com/retirement/retirement-savings-survey

³ crr.bc.edu/how-does-delayed-retirement-affect-mortality-and-health

5 Formas de MEJORAR SUS FINANZAS esta primavera

1 REVISE SUS FINANZAS

Eche un vistazo a sus ingresos, gastos, deudas y objetivos.

2 PREPARE UN PRESUPUESTO

Haga una lista con todos sus ingresos y gastos, y asigne una cantidad en dólares a cada categoría.

3 PRIORICE EL PAGO DE LA DEUDA

Elija la deuda con el saldo más pequeño o el interés más alto y maximice sus pagos.

4 EMPIECE A HACER UN FONDO PARA EMERGENCIAS

Trate de ahorrar entre 3 y 6 meses de gastos.

5 AMPLÍE SUS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

Infórmese a través de podcasts, libros y en línea.



Emily Quatman



Sam Solgan



Bennett Bilgere



Jackie Carrillo

Para programar una consulta gratuita con nuestros asesores de LPL Finacial, visite www.bayfed.com/investments o llame al 831.479.6000, opción 7.



Servicios de Inversión
en Bay Federal Credit Union

Disponibles a través de LPL Finacial, miembro de FINRA/SIPC

Ofrecemos valores y servicios de asesoría a través de LPL Finacial (LPL), una firma registrada de asesoría en inversiones y corretaje (miembro de FINRA/SIPC). Los productos de seguros se ofrecen a través de LPL o sus afiliadas acreditadas. Bay Federal Credit Union y los servicios de inversión de Bay Federal Credit Union **no están** registrados como corredores o asesores de inversiones. Los representantes registrados de LPL ofrecen productos y servicios a través de los 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 entidades independientes y no están afiliadas a Bay Federal Credit Union o los 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 la NCUA ni por otras agencias gubernamentales

No están garantizados por una cooperativa de crédito

No son depósitos ni obligaciones de la cooperativa de crédito

Pueden perder valor

Su cooperativa de crédito ("Institución Financiera") ofrece remisiones a profesionales financieros de LPL Finacial 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 obtener información más detallada.

Bienestar financiero

Educación y recursos para un mejor estado financiero

Educación financiera para niños

Por GreenPath Financial Wellness

Las habilidades prácticas de administración del dinero aprendidas a una edad temprana pueden tener un impacto que durará el resto de la vida de sus hijos.

Aquí hay algunas maneras excelentes de enseñarles a sus hijos sobre el dinero.

Elija juegos que involucren dinero

Una de las mejores formas de enseñar una lección es hacerlo sin que sus hijos se den cuenta de que están aprendiendo. Elijan juegos que incluyan un elemento financiero como Monopoly o Life y ayúdelos a elaborar estrategias durante el juego.

Haga una lista de deseos con sus hijos

Una parte fundamental de la educación financiera es la creación de un conjunto de prioridades. No podemos tener todo lo que queremos de una vez, pero, si planificamos con anticipación, podemos lograr nuestras metas con el tiempo. Haga que sus hijos enumeren algunas cosas que quieren y luego pídale que las clasifiquen de más a menos importantes. Una vez creada la lista, elabore estrategias con sus hijos sobre cómo pueden concretar sus deseos.

Enseñe mientras realiza las compras

Lleve a sus hijos de compras y explíqueles activamente su proceso de toma de decisiones. Cuando lleguen a la tienda, dígales a sus hijos cuánto dinero tiene para gastar y cuáles son sus prioridades. Muéstrelas por qué elige un artículo en lugar de otro y explíqueles otras cosas, como descuentos y cupones.

Asigne dinero

Asignarles algo de dinero permite que los niños tengan una experiencia de primera mano con el dinero. Aprenden las recompensas de gastar y ahorrar con cuidado, y los riesgos de tomar decisiones de gasto impulsivas. ¡Esos riesgos son mucho menores de lo que serán más adelante en la vida!

Divida el dinero en categorías

Consiga un organizador o carpeta donde pueda dividir el dinero en gastos, ahorros y donaciones. Enséñeles a sus hijos qué es cada categoría y cómo pueden utilizar el dinero en cada sección. Cada vez que les dé su asignación, hábleles sobre cómo planean utilizar sus fondos.

Involucre a sus hijos en compras importantes

¿Decidir dónde ir de vacaciones? ¿Comprar un electrodoméstico nuevo? Incluya a sus hijos en el proceso y pídale que le ayuden con la investigación. Puede mostrarles los factores que intervienen en la toma de decisión y pedirles que lo ayuden a comparar las opciones antes de realizar la compra.

Asesoría financiera gratuita

¿Necesita ayuda para afrontar su situación financiera a fin de estar mejor preparado para enseñarles a sus hijos? Hable con un experto financiero de GreenPath Financial Wellness. La llamada es gratuita y confidencial. Comience llamando al 877.337.3399 o visite www.bayfed.com/greenpath.



Abril es el Mes de la Capacidad Financiera en Bay Federal



Estamos muy emocionados de traer el Mes de la Capacidad Financiera a

nuestros miembros este mes de abril. La capacidad financiera es la destreza para comprender y utilizar habilidades financieras, como la administración responsable del dinero, la elaboración de presupuestos, el ahorro y la inversión para el futuro. Ser financieramente capaz es el primer paso para estar bien económicamente:

- Las finanzas personales suelen ser el tema número uno de discusión en un matrimonio.
- Los padres sitúan la enseñanza de la responsabilidad financiera de sus hijos cerca de la parte superior de su lista de deseos en cuanto a la crianza.
- Solo unos pocos estados exigen que los estudiantes de secundaria tomen un curso de finanzas personales antes de graduarse.

Durante el mes de abril, le recomendamos que esté atento a nuestras redes sociales para encontrar artículos y puntos de debate que pueda compartir con sus amigos y familiares. ¡Estamos ansiosos por compartir el Mes de la Capacidad Financiera con usted!

¡Una nueva asistente virtual está en camino!

Es posible que haya notado una nueva función de chat en BayFedOnline. ¡Nos complace anunciar que este servicio pronto se expandirá a nuestro sitio web! Esta nueva función también incluirá una nueva asistente virtual que podrá ayudarlo con preguntas frecuentes y conectarlo con uno de nuestros representantes de servicio para miembros en vivo.

¡Nuestra nueva asistente virtual se unirá a nuestro equipo esta primavera!



Apoyo a la comunidad

¡Eventos, logros, anuncios y más!

Calendario de eventos

Apoyo a organizaciones locales

Big Brothers Big Sisters
of Santa Cruz County

Bowl For Kids' Sake

Domingo 28 de abril
The Boardwalk Bowl en Santa Cruz

Inscriba un equipo de boliche y recaude aportaciones para ofrecer mentoría para niños de la localidad.

Información en www.santacruzmentor.org



Pajaro Valley Shelter Services

Annual Mother's Day Run for Shelter (Carrera anual del Día de la Madre a favor de los albergues)

Domingo 12 de mayo
Pinto Lake County Park,
Watsonville

Mamás, papás y niños de todas las edades están invitados a participar en la carrera de 1 km para niños, la caminata/carrera de 5 km o la carrera de 10 km en este evento de recaudación de fondos.

Información en www.pvshelter.org



Bay Federal Credit Union

Reunión anual

Martes 21 de mayo
6:00 P. M.
3333 Clares Street, Capitola & Zoom

Acompañenos ya sea en persona o de manera virtual en un resumen informativo de nuestros resultados financieros y en servicios al afiliado de 2023.

Para confirmar su asistencia, envíe un correo electrónico a annualmeeting@bayfed.com o llame al 831.477.8504



Salinas Valley Memorial Healthcare System

Recaudación de fondos para hospitales de CMN

Del 1 al 31 de mayo
Todas las sucursales de Bay Federal

Acompañenos a recaudar fondos para nuestro hospital regional Children's Miracle Network, en donde el 100% del dinero se destinará a ayudar a niños enfermos en nuestras comunidades.

Información en salinasvalleyhealth.childrensmiraclenetworkhospitals.org



Valley Women's Club of San Lorenzo Valley

Redwood Mountain Faire

Sábado 1 de junio y domingo 2 de junio
Roaring Camp Railroads, Felton

Celebre a la comunidad, las artes y la música, y recaude fondos para organizaciones sin fines de lucro y de servicio de la localidad en este evento para toda la familia.

Los boletos e información están disponibles en www.redwoodmountainfaire.com



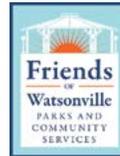
Friends of Watsonville Parks and Community Services

Nererville

Domingo 23 de junio
Watsonville High School
Gymnasium

¡Venga a disfrutar de un día divertido y familiar lleno de convenciones, cosplay, coleccionables y mucho más!

Boletos e información disponibles en www.friendsofwatsonvillepcs.org



Abril es el Mes de la Capacidad Financiera

Aprenda a tomar mejores decisiones monetarias y desarrolle habilidades financieras.

Concursos para niños en la sucursal, artículos en nuestras redes sociales y más.

¡Únase a nosotros en línea y en la sucursal este mes de abril!

DÍAS FERIADOS Y CIERRES DE SUCURSALES

27 de mayo
Día de los Caídos en Guerra

19 de junio
Día de la Emancipación Nacional (Juneteenth)

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:

Presidenta

y directora ejecutiva:

Bob Bugalski
H. Duane Smith
Carrie L. Birkhofer

COMITÉ DE SUPERVISIÓN

Presidenta: **Michelle Berridge**
Miembros: **Pat Pfremer**
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.

 **Bay Federal**
CREDIT UNION

Haciendo la gran diferencia



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



831.479.6000 • www.bayfed.com • 888.4BAYFED