

BayWatch

Una publicación de Bay Federal Credit Union

Primavera 2023

en español



¡Estamos aquí para ti!

Cualquier cosa que necesites, Bay Federal está aquí para ayudarte

¿Tus finanzas han sentido los efectos de la economía incierta? Como miembro de Bay Federal Credit Union, tienes acceso a una gran cantidad de soluciones y recursos para mejorar tu situación financiera.

Empieza a ahorrar, sigue adelante

Tenemos tasas competitivas para una variedad de cuentas de ahorro. Si estás buscando hacer crecer tus ahorros existentes, es posible que desees considerar una cuenta de depósito que tenga una tasa de rendimiento más alta, como una cuenta de mercado de dinero o un certificado de participación. Si no tienes ningún ahorro, ahora es un buen momento para comenzar un fondo de emergencia que te ayude a resistir cualquier tormenta que se presente, ¡a veces literalmente!

¿Te falta dinero?

Siempre habrá momentos en la vida adulta en los que te encuentres en necesidad de una cantidad considerable de dinero sin suficientes ahorros a mano. Ya sea que necesites cubrir un procedimiento médico o hacer un depósito en un paquete de vacaciones, un préstamo personal podría ser la respuesta. O si eres alguien con muchas deudas pendientes, ¿por qué no obtener un préstamo de Bay Federal con una tasa baja, pagar todas tus deudas y tener solo un pago asequible que hacer cada mes?

Mejora tu bienestar financiero

¿Ya has revisado GreenPath? Como miembro de Bay Federal Credit Union, tienes acceso a una gran cantidad de recursos para mejorar tu situación financiera. No solo ofrecen asesoramiento financiero gratuito con un consejero de crédito certificado por NFCC, sino que también tienen información sobre cómo pagar deudas, mejorar tu puntuación crediticia, asesoramiento sobre préstamos estudiantiles, comprar tu propia casa y más.

Si estás interesado en cómo nuestros préstamos o cuentas podrían marcar la diferencia en tu vida, por favor visita una de nuestras sucursales locales para hablar con un Representante de Servicios Financieros, visita www.bayfed.com, o llámanos al 831.479.6000 o sin cargo al 888.4BAYFED, opción 3. ¡Estamos aquí para ayudarte a alcanzar el éxito financiero, cualesquiera que sean tus metas!

Un mensaje de Carrie

Aunque el clima ha sido desafiante este invierno, estoy continuamente impresionada por la resiliencia y fortaleza de los miembros de nuestra comunidad. Nuestros sinceros pensamientos y deseos de una pronta recuperación van dirigidos a aquellos que han sido impactados. Bay Federal está aquí para ofrecer préstamos de emergencia y apoyo para ayudar en la recuperación. Por favor, consulte nuestro sitio web para obtener asistencia de alivio de emergencia.



Carrie L. Birkhofer
Presidenta y directora general

Recientemente regresé de un viaje, asistí a la Conferencia de Asuntos Gubernamentales de la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito (GAC, por sus siglas en inglés) en

Continúa en la página 3

¡Nuestro nuevo sitio web llegará esta primavera!

- Un diseño más moderno
- Información más accesible
- Adaptable a dispositivos móviles
- Disponible en inglés y español



Servicios de inversión en Bay Federal Credit Union

Presentados por sus asesores financieros de LPL ubicados en Bay Federal Credit Union

Ahorro para la jubilación

Cómo prepararse para un futuro que pueda esperar con gusto

Ya sea que la jubilación esté justo a la vuelta de la esquina o que aún sea una vista remota, nunca es demasiado pronto —ni demasiado tarde— para prepararse. ¿Visualiza sus años dorados con viajes por el mundo, construyendo su casa de ensueño o iniciando una misión para rescatar animales? ¡Para vivir sus sueños necesita ahorros y preparación!



Establezca una cifra objetivo

Primero, determine cuánto necesita tener ahorrado para vivir con comodidad e independencia durante su jubilación. Si ya aporta a un plan 401(k) o a otro plan para la jubilación, consulte el rendimiento de sus inversiones y si está aportando todo lo necesario para alcanzar sus metas. En nuestro sitio de internet encontrará calculadoras que le ayudarán a determinar cuánto durarán sus ahorros.

Elija la estrategia para su cuenta de jubilación

Si es empleado de una compañía grande, probablemente tiene una cuenta 401(k) o 403(b) que está trabajando para acumular dinero para su jubilación. También hay dos tipos de cuentas individuales para la jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) que son populares: las IRA convencionales y las IRA Roth. Para aprovechar esta herramienta para su jubilación, maximice sus aportaciones. Además, muchos empleadores hacen aportaciones paralelas equivalentes a una parte (o a la totalidad) de las aportaciones que usted haga para ayudar a que el ahorro para su jubilación aumente, ¡con impuestos diferidos! No pierda esos fondos adicionales.

El tipo de plan que elija dependerá de las opciones que tenga disponibles y de sus metas y necesidades específicas. Hay consideraciones adicionales, como los límites a las aportaciones anuales, que pueden variar dependiendo de su tipo de plan y su edad.

Consulte a un profesional

Entender sus opciones y formular un plan puede ser demasiado para que lo haga sin ayuda. Los asesores financieros de LPL en Bay Federal Credit Union están disponibles para ayudar a orientarlo en su camino y para elaborar una estrategia de inversión que se adapte a sus metas, objetivos y principios éticos. Juntos pueden abordar la solución metódicamente y tomar decisiones con las que se sienta confiado. ¡Programa una cita de cortesía para conversar sobre sus opciones!



Podemos ayudar con su futuro

¡Relájese y disfrute del presente! Los asesores financieros de servicios de inversión en Bay Federal Credit Union pueden ayudarle a planear su futuro y preparar su jubilación.

¡Haga una cita de cortesía hoy mismo!

bayfed.com/invest



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

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 filiales, que son entidades separadas y no filiales de Bay Federal Credit Union o Investment Services en 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 la cooperativa 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.



7 consejos para modelar una gestión saludable del dinero

Por GreenPath Financial Wellness

Como adultos, la forma en que manejamos nuestras finanzas envía un mensaje poderoso a los niños. Por eso, es importante modelar comportamientos saludables de gestión de dinero que queremos que los niños en nuestras vidas adopten.



- 1. Comparte la historia del dinero en la vida cotidiana.** Incluso para los niños más pequeños, las actividades diarias como ir de compras o las salidas familiares brindan la oportunidad de hablar sobre el uso del dinero. Anímalos a pensar en las cosas que cuestan dinero, como juguetes, alimentos, viajes a restaurantes de comida rápida o la entrada al zoológico o al parque acuático. Asegúrate de señalar que cosas que tienen valor pueden seguir siendo gratuitas.
- 2. Muestra las formas en que los adultos ganan dinero.** Habla sobre cómo tú u otros miembros de la familia ganan dinero. Guía a los niños más pequeños para que consideren que los profesionales que conocen a diario reciben un salario, como los maestros, conductores de autobuses y carteros. Pregunta y analiza con preadolescentes o niños mayores sobre cómo pueden ganar su propio dinero para gastar.
- 3. Crea un presupuesto básico.** Enseña a los niños a crear un presupuesto simple, permitiéndoles planificar sus gastos para un tiempo determinado o un evento especial. Para los adolescentes, trabaja con ellos para establecer una cuenta que tenga una cantidad mensual fija, de la cual puedan retirar dinero para gasolina y otros gastos necesarios; y cuando el dinero se acabe, se acabó.
- 4. Planea las compras.** Para los niños de todas las edades, hacer una lista antes de ir a la tienda ayuda a reducir las decisiones impulsivas. Para los niños mayores, introduce la idea de esperar para comprar algo que desean. Para cualquier artículo en su lista de deseos, habla sobre cuánto cuesta y ayúdalos a planificar el dinero necesario para comprarlo.
- 5. Sé un comprador inteligente.** Al hacer las compras de alimentos o compras mayores, haz que tu hijo te ayude a localizar cupones o ventas. Con los niños mayores, lee las críticas y compara los artículos al comprar en línea.
- 6. Modela el buen uso del crédito.** Introduce a los niños la idea de comprar cosas con crédito. Enséñales que cuando usas tu tarjeta de crédito, estás pidiendo prestado dinero y tendrás que pagar la compra (posiblemente con intereses). Destaca la importancia de honrar tus acuerdos con el prestamista realizando pagos a tiempo y manteniendo los saldos bajos.
- 7. Destaca el hábito del ahorro.** Desde temprana edad, enseña la importancia de ahorrar dinero, ya sea a través de ingresos ganados o reservando una pequeña porción del regalo de cumpleaños o de fiestas navideñas. Visita Bay Federal Credit Union para abrir una cuenta de ahorros para niños/jóvenes que estén a su nombre.

Establece una base para tu salud financiera

¡Los asesores financieros profesionales y comprensivos de GreenPath pueden ayudarte con tu bienestar financiero! Llama al 877.337.3399 o visita www.bayfed.com/greenpath. ¡Sus servicios son gratuitos y confidenciales!



Un mensaje de Carrie

Continúa desde la página 1

Washington D.C. con Cameron Haste, nuestro vicepresidente Ejecutivo, y tuvimos la oportunidad de reunirnos con legisladores para resaltar el trabajo significativo que las cooperativas de crédito están haciendo para mejorar el bienestar financiero de sus miembros y comunidades.

Mientras estuvimos allí, nos reunimos con el congresista Jimmy Panetta, quien siempre ha sido un ávido defensor de las cooperativas de crédito. Estoy agradecida al congresista Panetta por su continuo apoyo en asegurar que las cooperativas de crédito sean una opción bancaria sólida y segura para los consumidores. Su apoyo también permite que los fondos gubernamentales estén disponibles para nuestra comunidad durante momentos críticos de desastres.

Estamos dedicados a brindar el mejor servicio y apoyo posible a nuestras comunidades, tanto en buenos como en tiempos más desafiantes. Si necesita apoyo, ¡por favor contáctenos! Estamos aquí para usted.

Sinceramente,

Carrie L. Birkhofer

Carrie L. Birkhofer
Presidenta y directora general
Bay Federal Credit Union



Congresista Jimmy Panetta
y Carrie L. Birkhofer

Apoyo a la comunidad

¡Eventos, logros, anuncios y más!

Socios de la comunidad

Apoyo a organizaciones locales

Big Brothers Big Sisters of Santa Cruz County

Bowl For Kids' Sake



Domingo 23 de Abril
The Boardwalk Bowl in Santa Cruz

Registra un equipo y recoge donativos para proporcionar mentoría para niños locales.

Mas información en at www.santacruzmentor.org

Pajaro Valley Shelter Services

Día anual de la madre Run for Shelter

Domingo 14 de Mayo
Pinto Lake County Park,
Watsonville

Se invita a madres, padres y niños de todas las edades a participar en la carrera de 1K para niños, la caminata/carrera de 5K o la carrera de 10K en este evento de recaudación de fondos.

Mas información en at www.pvshelter.org



Bay Federal Credit Union

Reunión Anual

Martes 23 de Mayo
6:00 PM
3333 Clares Street, Capitola
& Zoom

Únete a nosotros, ya sea en persona o virtualmente, para un resumen informativo de nuestros resultados financieros y de servicio al miembro de 2022.

Para registrarse, por favor envíanos un correo a annualmeeting@bayfed.com o llama al 831.477.8504



Salinas Valley Memorial Healthcare System

Recaudación de fondos en Hospitales CMN

1 de Mayo - 31 de Mayo
En todas las sucursales de Bay Federal

Únete a nosotros mientras recaudamos fondos para nuestro Hospital Regional de la Red de Milagros para Niños, donde el 100% del dinero irá a ayudar a niños enfermos en nuestras comunidades.

Mas información en svmh.childrensmiraclenetnetworkhospitals.org

Valley Women's Club of San Lorenzo Valley

Redwood Mountain Faire

Sábado 3 de Junio y
Domingo 4 de Junio
Roaring Camp Railroads, Felton

Celebra la comunidad, los artes y la música, recauda fondos para organizaciones locales sin fines de lucro y de servicio en este evento apto para toda la familia.

Boletos y más información disponible en www.redwoodmountainfaire.com



DÍAS FERIADOS Y CIERRES DE SUCURSALES

Mayo 29 Día de los Caídos	Junio 19 Día de la Independencia Nacional Juneteenth
-------------------------------------	--

INFORMACIÓN DE CONTACTO

Dirección para envío de correo
3333 Clares Street, Capitola, CA, 95010

Servicio al Socio
831.479.6000 o 888.4BAYFED

Sitio de Internet y BayFedOnline/Banca por Internet
www.bayfed.com

Correo electrónico
info@bayfed.com

UBICACIÓN DE SUCURSALES

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

HORARIO DE OFICINA

Lunes, Martes y Jueves
Sucursales y Centro de Atención Telefónica: 9 A.M.-5 P.M.

Miércoles
Sucursales y Centro de Atención Telefónica: 10 A.M.-5 P.M.

Viernes
Sucursales y Centro de Atención Telefónica: 9 A.M.-6 P.M.

Sábado
Sucursales y Centro de Atención Telefónica: 9 A.M.-3 P.M.

JUNTA DIRECTIVA

Presidente: **Taylor Bateman**
Vicepresidente: **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 General: **Carrie L. Birkhofer**

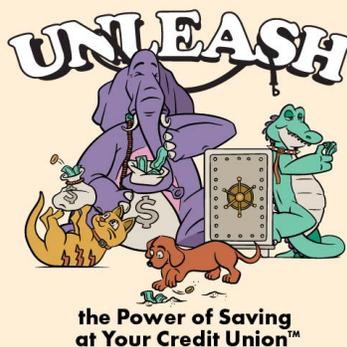
COMITÉ DE SUPERVISIÓN

Presidenta: **Michelle Berridge**
Miembros: **Pat Pfremer**
Suzanne Shaug
Barbara Callahan
Richard Mills
Miembros Asociados: **Guillermo Cervantes**
Shawfeng Dong
Alexander Wright

Los artículos y las opiniones de esta publicación son exclusivamente para fines de publicidad y no tienen la intención de proveer consejos o recomendaciones específicos. Le sugerimos consultar a su contador o asesor financiero o fiscal en lo referente a sus situaciones individuales.

Semana de la Juventud en nuestra Cooperativa de Crédito

¡Este 17 al 22 de abril, únete a la celebración! ¡Visita nuestras sucursales durante toda la semana para participar en actividades divertidas, recibir regalos y obtener recursos gratuitos sobre ahorro y bienestar financiero para todas las edades!



Asegurada Federalmente por NCUA.
Igualdad de Oportunidad en la Vivienda.



Bay Federal
CREDIT UNION

Haciendo la gran diferencia

831.479.6000 • www.bayfed.com • 888.4BAYFED