

BayWatch

Una publicación de Bay Federal Credit Union

en español

Verano 2023



Cómo convertir su casa en el hogar de sus sueños

Renueve su hogar con una línea de crédito con garantía hipotecaria

¿Es usted una de las muchas personas que están pensando en renovar su hogar este verano? Las remodelaciones pueden ser costosas, pero una línea de crédito con garantía hipotecaria (HELOC, por sus siglas en inglés) puede ser una opción excelente para propietarios de vivienda con poco efectivo disponible.

¿Qué es una HELOC?

Una HELOC es una línea de crédito rotativo que le permite pedir dinero prestado conforme lo necesita hasta un límite, usando su vivienda como garantía del préstamo. La HELOC es como una segunda hipoteca sobre una vivienda; si el prestatario es el único propietario de la vivienda, la HELOC es una hipoteca primaria.

Dado que está abriendo una línea de crédito, y no solicitando una cantidad fija, puede retirar dinero de la HELOC conforme lo necesite durante el transcurso de un período de tiempo establecido, conocido como el "período de retiros". Esto resulta especialmente útil si está renovando su vivienda o instalando nuevas capacidades, como paneles solares, y no sabe exactamente cuánto dinero necesitará para financiar su proyecto.

¿Qué puedo hacer con mi HELOC?

¡Las posibilidades son ilimitadas! Aunque los proyectos de mejora de vivienda son uno de los usos más populares para las HELOC, los prestatarios están en libertad de gastar el dinero como deseen. Algunos otros usos de las HELOC incluyen iniciar una nueva empresa, adoptar un hijo o pagar unas vacaciones de ensueño.

La línea HELOC Flex

Si bien Bay Federal Credit Union ofrece muchos tipos de préstamos diferentes, nuestra línea HELOC Flex podría ser la mejor opción para usted. Con opciones flexibles para asegurar sus tasas, esta es una excelente oportunidad para las personas que quieren hacer grandes cambios en sus vidas.

Si está preparado para recibir más información o para comenzar, comuníquese hoy mismo con nuestro equipo de préstamos de vivienda, visitando www.bayfed.com o llamando al 831.479.6000 ext. 304!

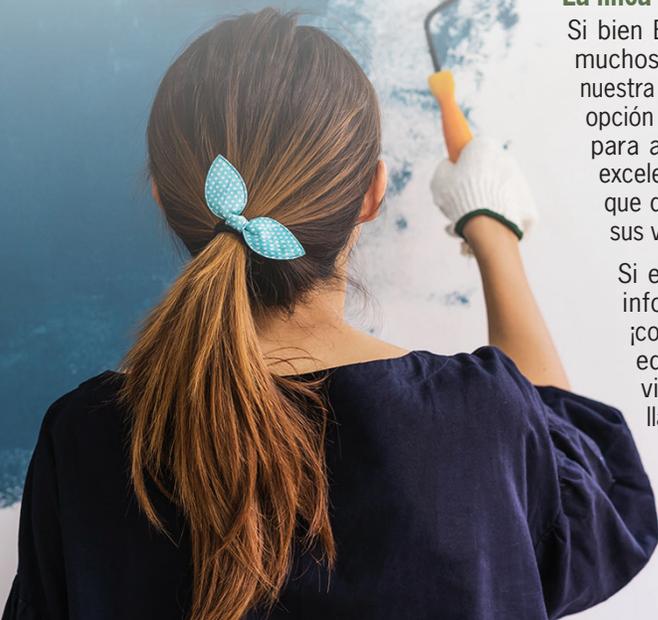


Listo para salir a carretera: Motivos para adquirir un vehículo recreativo

¿Es aficionado a los viajes por carretera? ¿Con frecuencia sueña con poder salir de la ciudad por una o dos noches? ¿Un vehículo recreativo (RV, por sus siglas en inglés) podría ser la mejor opción para usted y su familia!

- **Ahorre dinero.** Si viaja con regularidad, un RV puede ahorrarle dinero en hoteles y restaurantes. ¡Compre algunos comestibles y estará listo para partir!
- **Disfrute de atracciones locales y estatales.** Hay muchos lugares históricos, poblados y parques nacionales y estatales asombrosos al alcance de su vehículo. ¿Por qué pagar un boleto de avión o crucero cuando hay tanto que disfrutar con solo conducir unas horas?
- **Puede partir en cualquier momento.** Cuando tiene un RV, ¡no tiene que reservar con anticipación! Puede pisar el acelerador a fondo y pasar sus días de trabajo estacionado junto a la playa, en la cima de una montaña o incluso al lado de la casa de un amigo. ¡Las posibilidades no tienen más límites que su imaginación!

¿Le interesa conseguir su propio escape sobre ruedas? ¡Bay Federal Credit Union puede ayudarle con un préstamo para RV! Visite www.bayfed.com/escape o llámenos al 831.479.6000 o a la línea sin costo 888.4BAYFED, opción 3, para comenzar.



Servicios de inversión en Bay Federal Credit Union

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

Viva su vida mientras ahorra para el futuro

Hitos que puede alcanzar además de la jubilación

Cuando piensan en la estabilidad financiera, las personas tienden a concentrarse en el pago de las deudas y el ahorro para la jubilación. En realidad, las personas deben cuidar de muchos otros objetivos financieros a lo largo de sus vidas.

Identifique objetivos futuros

Aunque nunca es demasiado pronto para empezar a planear la jubilación, esperar hasta cumplir los 65 años de edad o más antes de empezar a vivir es un error que muchas personas lamentan. Muchas posibilidades emocionantes le esperan a lo largo de su vida, como fundar una empresa, formar una familia y acabar con sus deudas.

Prepare un plan

Las personas que empiezan a invertir en su futuro desde que son jóvenes están en mejor posición para alcanzar sus metas para la jubilación. Puede utilizar diferentes estrategias para ayudarlo a aprovechar mejor su dinero.

- **Destine una parte de sus aumentos:** En lugar de aumentar sus gastos cotidianos cuando reciba aumentos de sueldo, trate de mantener su presupuesto original en la medida de lo posible e invierta sus ingresos adicionales.
- **Comience con poco:** No todos ganan más de \$35,000 al año a los 25 años de edad. Incluso si gana mucho menos, puede comenzar con poco. Ahorre \$100 al mes si puede, y \$10 al mes si no. Todo se acumula, especialmente si lo invierte correctamente.
- **Compre con prudencia:** Cuando compre un vehículo o una vivienda, tome en cuenta el costo de mantenimiento y los incentivos tributarios. Por ejemplo, tome en cuenta los potenciales beneficios tributarios o económicos de un vehículo eléctrico o híbrido pequeño en comparación con un vehículo utilitario mediano nuevo.
- **Utilice programas e incentivos:** Hay muchos productos financieros y cuentas que pueden ayudarlo a invertir su dinero de manera fiscalmente eficiente. Por ejemplo, las cuentas HSA, las cuentas 401(k), las cuentas individuales para jubilación (IRA, por sus siglas en inglés) y los planes de ahorro para la universidad 529.

Reduzca sus deudas

El mejor momento de empezar a minimizar sus deudas es antes de contratarlas. Eso no significa que nunca debe comprar a crédito, pero debe ser prudente en cuanto a los plazos de pago, las tasas de interés y los tipos de deudas. Siempre que sea posible, pague sus deudas tan rápido como pueda. Sin embargo, nunca se concentre tanto en pagar deudas como para descuidar sus ahorros.

¿Necesita ayuda para decidir por dónde comenzar? Hablar con un asesor en inversiones acreditado puede ayudarlo. ¡Programa su cita presencial, virtual o telefónica 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. Invertir involucra riesgos que incluyen la posible pérdida del capital. Este material fue preparado por LPL Financial, LLC.



Invertir, planificar y presupuestar

Más que un simple
recurso para
la jubilación.



¡Haga una cita de
cortesía 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

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 de 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 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.

Proteja a sus seres queridos de los fraudes contra adultos mayores

Por GreenPath Financial Wellness

En 2022, Phyllis Wiseberg, una viuda de 90 años de edad, perdió \$20,000 cuando delincuentes cibernéticos retiraron el dinero de su cuenta. Su relato, difundido por el Consejo Nacional de la Tercera Edad, es devastador, pero desgraciadamente no muy raro. La explotación financiera es una realidad que enfrentan muchos adultos mayores, especialmente en la era de los fraudes en línea. Estas son algunas medidas que usted puede tomar para ayudar a proteger financieramente a sus seres queridos.



Empowering people to lead financially healthy lives.

¿Qué puedo hacer para prevenir los fraudes contra adultos mayores?

- **Mantenga la comunicación.** En un mundo postpandemia, es fácil perder el contacto, pero es de importancia vital que mantenga la comunicación. Recuérdeles a sus seres queridos que no deben revelar detalles sobre sus finanzas personales por correo electrónico, teléfono o mensaje de texto. Inscríbalos en el Registro Nacional de No Llamar y sostenga una conversación sincera para explicarles las estafas más comunes que se usan en contra de los adultos mayores.
- **Designa contactos de confianza.** Comuníquese con su institución financiera para pedir información acerca de cómo añadir a su cuenta a un contacto de confianza (o a un usuario que solo pueda hacer consultas). Se trata de una persona con quien puede comunicarse en caso de que ocurran transacciones sospechosas. Esta es una alternativa más segura que una cuenta conjunta, que permite que otra persona retire fondos directamente.
- **Asigne un poder notarial para actos financieros.** Si su ser querido queda incapacitado, es crucial que tenga protección financiera. Si puede hacerlo, evite el formulario de poder notarial estándar y contrate a un abogado para adaptar el formulario a sus necesidades, por ejemplo, para declarar impuestos o administrar inmuebles.
- **Investigue minuciosamente a los cuidadores.** Si busca a alguien que le ayude a brindar cuidados a la persona o que se encargue de las labores domésticas, contrate a alguien por medio de una agencia con fianza que utilice un proceso riguroso de selección. Siga alerta durante el período posterior a la contratación; pida informes con regularidad y observe presencialmente al cuidador cuando le sea posible.

¿Qué puedo hacer si un adulto mayor es víctima de un fraude?

- **Alerte a las instituciones financieras.** Comuníquese con su banco, cooperativa de crédito o servicio de transferencia de fondos para tratar de cancelar o revertir las transacciones fraudulentas, si es posible. Como mínimo, pueden vigilar activamente sus cuentas. También puede alertar a la Administración del Seguro Social y a las principales agencias crediticias (Experian, TransUnion, Equifax) para limitar los daños sufridos en un caso de robo de identidad.
- **Denuncie el maltrato.** Si sospecha que su ser querido es víctima de explotación, denúncielo a la agencia de Servicios de Protección al Adulto de su localidad (que puede tener un nombre diferente, dependiendo de dónde viva). Servicios de Protección al Adulto colabora con programas de servicios sociales que protegen a los adultos mayores y discapacitados que necesitan ayuda. Si el fraude implicó una estafa por internet, denúncielo a la Comisión Federal de Comercio, o al Servicio de Inspección Postal de Estados Unidos en el caso de estafas que utilicen el correo.
- **Ofrezca apoyo.** Las víctimas de explotación financiera con frecuencia sienten una profunda vergüenza o aflicción. Sea paciente mientras procesan sus emociones y ofrezca un apoyo incondicional mientras les ayuda a dar los siguientes pasos. Puede minimizar el estrés con gestos proactivos, como hacer recados o planear eventos familiares.
- **Prepare un plan.** Considere la opción de establecer reuniones familiares regulares para preparar presupuestos, hacer facturas y resolver las inquietudes financieras pendientes en lo sucesivo. GreenPath Financial Wellness ofrece hojas de cálculo y guías que pueden ayudarle a comenzar.

Siente las bases de una buena salud financiera

GreenPath es un servicio gratuito y confidencial, dedicado al bienestar financiero de los miembros de BayFed. Tiene disponibles hojas de cálculo, seminarios web y asesores financieros para ayudarle a proteger a su ser querido. ¡Puede llamarles al teléfono 877.337.3399 o visitar www.bayfed.com/greenpath!



MANERAS DE PROTEGERSE CONTRA ATAQUES CIBERNÉTICOS



1
Actualice su software y sus sistemas operativos. Las nuevas versiones ofrecen la protección más fuerte y reciente.

2
Use un programa antivirus. Este programa detectará y eliminará las amenazas en tiempo real.

3
Use contraseñas fuertes y únicas en todas sus cuentas en línea.

4
Nunca abra archivos adjuntos a correos electrónicos de remitentes desconocidos. Esos archivos pueden instalar programas maliciosos en su dispositivo.

5
Nunca haga clic en enlaces de remitentes desconocidos.

6
No utilice redes Wi-Fi públicas sin seguridad. Esas redes lo dejan vulnerable a ataques.

Apoyo a la comunidad

¡Eventos, logros, anuncios y más!

Socios de la comunidad

Apoyo a organizaciones locales

United Way of Santa Cruz County
United Way of Monterey County

Campaña de útiles escolares "Llene el autobús"

Del 1 al 31 de julio
Sucursales de Bay Federal
Credit Union

Estamos recaudando fondos que se usarán para comprar útiles escolares para apoyar al éxito educativo de los estudiantes de grados K-12 en diversas partes de los condados de Santa Cruz y Monterey.

Más información en www.unitedwaysc.org
y www.unitedwaymcca.org



Cámara de Comercio de Capitola

Festival de Arte y Vino de Capitola

Sábado y domingo,
9 y 10 de septiembre
Capitola Village

El festival combina más de 100 artistas, 22 bodegas locales, música y comida en la encantadora Capitola Village.

Más información en www.capitolaartandwine.com



Asociación contra el Alzheimer

Caminata para acabar con el Alzheimer

Sábado 23 de septiembre
Seascape Resort & Park, Aptos

Apoye la investigación, el tratamiento y la búsqueda de una cura para el Alzheimer en este evento familiar.

Más información en act.alz.org/walk



Refugio de Animales del Condado de Santa Cruz

Día Familiar de Diversión con Mascotas

Sábado 15 de julio
1001 Rodriguez St,
Santa Cruz

¡Acompáñenos en un divertido día para conocer a nuevos amigos animales!

Más información en www.scanimalshelter.org



Cámara de Comercio de Scotts Valley

Festival de Arte, Vino y Cerveza de Scotts Valley

Sábado 19 y domingo 20 de agosto
Skypark, Scotts Valley

Venga y disfrute de fabuloso arte, platillos deliciosos, música en vivo, automóviles clásicos, y de las bodegas y cervecerías más prestigiosas de la zona.

Más información en www.svartfestival.com



¡Cámbiese a estados de cuenta electrónicos!

¡Los estados de cuenta electrónicos (eStatements) llegan de manera electrónica a su aplicación móvil BayFed, en lugar de por correo!

- Fácil acceso
- Más seguros que los impresos
- Reducen nuestra huella de carbón

Cámbiese a estados de cuenta electrónicos a más tardar el 31 de agosto y donaremos \$5 a la Fundación Nacional del Santuario Marino de Monterey Bay, y usted participará en un sorteo donde podrá ganar hasta \$1,000!*

*Visite www.bayfed.com/savethebay para ver las reglas oficiales completas del sorteo.



DÍAS FERIADOS Y CIERRES DE SUCURSALES

Día de la Independencia (Asueto)

Martes 4 de julio

Día del Trabajo

Lunes 4 de septiembre

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.



Bay Federal
CREDIT UNION

Haciendo la gran diferencia



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



831.479.6000 • www.bayfed.com • 888.4BAYFED