



**Mary Navarrete, Directora de Impacto Comunitario**  
**Alyssia Partida, Coordinadora de Impacto Comunitario**



## Ubicación

1107 NE 9th Ave, Suite 108  
Portland, Oregón 97232

## Horas

Lunes-Miércoles: 9 AM – 5 PM

Jueves: 10 AM – 5 PM

Viernes: 9 a.m. – 6 p.m.

Cerrado los fines de semana

- En línea: [www.pointwestcu.com](http://www.pointwestcu.com)
  - Teléfono: 503.546.5000
- 



Lo Que Nos Hace Diferentes

**Somos diferentes  
en todas las  
formas correctas**



**40%**

**Una cooperativa de crédito para todos**

Más del 40% de los miembros de Point West son personas de color. Nos esforzamos por garantizar que nuestro equipo de servicio al miembro, liderazgo y junta directiva voluntaria también reflejen la diversidad de nuestra membresía y comunidad.

**52%**

**Préstamos de Ingresos Moderados-Bajos**

En 2022, más del 52% de todos los nuevos préstamos se hicieron a miembros con ingresos anuales de \$50,000 o menos.

**32%**

**Préstamos para No Ciudadanos Residentes en Oregón**

En 2022, el 32% de todos los préstamos nuevos fueron otorgados a miembros no ciudadanos.

**55%**

**De Nuevas Membresías Abiertas**

En 2022, el 55% de todas las membresías abiertas fueron de personas de color (BIPOC).

# Los Temas de Hoy

- La importancia de un beneficiario
- Planificación en caso de regresar a tu país de origen
- Protección contra fraudes y estafas
- Preparativos para emergencias financieras



## ¿Qué es un Beneficiario?

Un beneficiario es la persona o entidad que recibirá los fondos de tu cuenta financiera en caso de tu fallecimiento. Designar un beneficiario asegura que tus ahorros o inversiones lleguen a quien tú deseas de forma directa, sin necesidad de procesos legales prolongados.



# Beneficios de tener un Beneficiario Designado

## Evita la sucesión (probate):

- Los fondos pasan directamente al beneficiario, evitando el costoso y lento proceso legal de sucesión.

## Garantiza tus deseos:

- Tú decides quién recibirá el dinero, ya sea un familiar, amigo o institución.

## Protege a tu familia:

- Asegura que tus seres queridos tengan acceso rápido a los fondos para cubrir gastos inmediatos, como funerales o deudas pendientes



# Como Agregar un Beneficiarios a Mis Cuentas?

- **Reúne la información necesaria:**
  1. Nombre completo del beneficiario.
  2. Fecha de nacimiento.
  3. Relación contigo.
  4. ITIN/SSN o documento de identificación (si es requerido por la institución).
- **Contacta a tu institución financiera**
- **Solicita el formulario de designación de beneficiarios**
- **Firma y entrega el formulario**
- **Revisa y actualiza periódicamente**



# Power of Attorney

Un **Poder Notarial** (Power of Attorney) es un documento legal que otorga a una persona (llamada "**agente**" o "**apoderado**") la autoridad para actuar en nombre de otra persona (llamada "otorgante" o "principal") en asuntos específicos. El alcance de la autoridad del agente puede variar dependiendo del tipo de poder notarial y lo que el otorgante especifique en el documento





**La planificación financiera es crucial para enfrentar los desafíos inesperados de la vida.** Especialmente para las familias que viven en los Estados Unidos y desean estar preparadas para cualquier situación: la pérdida de empleo, el fallecimiento de un familiar, el regreso temporal a su país de origen, o dejar a la familia atrás.



# Planificación Financiera: Transferencias y Cuentas en el Extranjero

## 1. Transferencia segura de fondos internacionales

- Ejemplos: XOOM (PayPal), Wise (antes TransferWise), Remitly
- Transferencias bancarias internacionales

## 2. Opciones para mantener o cerrar cuentas

- Como puedo mantener mi cuenta desde el extranjero
- Como puedo cerrar mi cuenta

## 3. Acceso remoto a cuentas y servicios financieros desde el extranjero.

- Tengo mi tarjeta vigente
- Donde puedo sacar dinero
- Autoriza el acceso a tu cuenta a través de la página web o la aplicación móvil del banco
- Tengo mis contraseñas y contactos de emergencia a la mano



# Protección Contra Fraudes y Estafas

**Estafas de phishing:** Recibes correos electrónicos, mensajes de texto o llamadas que parecen ser de bancos, empresas o instituciones confiables.

**Fraudes por sorteos o premios:** Te informan que ganaste un premio, pero debes pagar tarifas por adelantado.

**Estafas de soporte técnico:** Alguien se hace pasar por un técnico de soporte y te pide acceso remoto a tu computadora.

**Estafas de pago adelantado:** Ofrecen préstamos o servicios a cambio de un pago inicial.



# Consejos Generales para Evitar Estafas



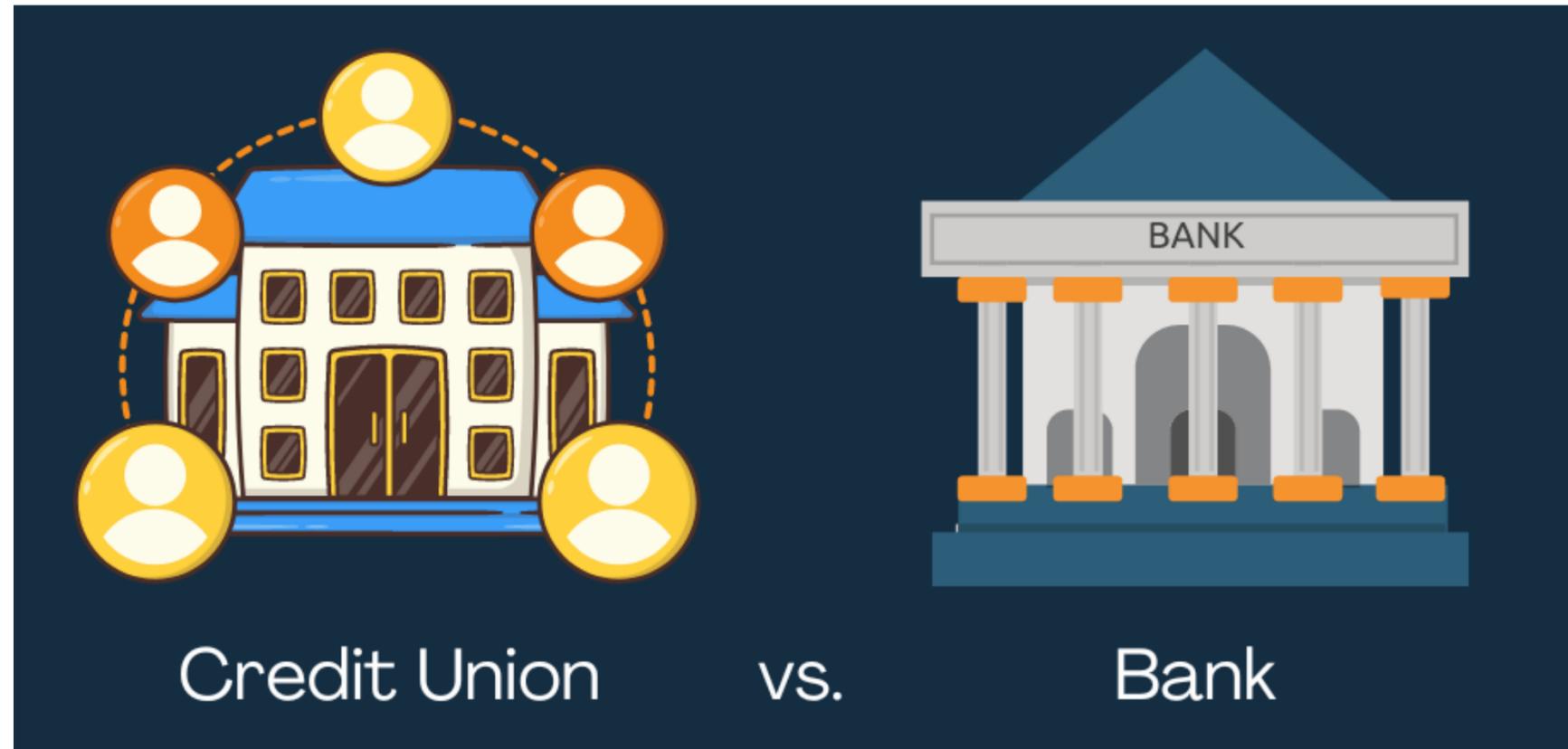
- **Sé desconfiado:** Si algo parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea.
- **No compartas información personal:** Como números de cuenta, contraseñas o PIN.
- **Verifica fuentes:** Contacta directamente a la empresa o institución antes de actuar.
- **Educa a tu familia:** Especialmente a personas mayores o jóvenes, quienes suelen ser blancos de estafas



# ¿Qué necesitaras para abrir una cuenta?

- Identificación con fotografía (ID, Pasaporte, Matricula)
- Comprobación de su dirección
- Su numero de ITIN o SSN
- Su deposito





### Cooperativas de ahorro y crédito

- Sin fines de lucro
- Operan para servir a los miembros
- Puede tener tasas de interés más competitivas
- Pocas sucursales, pero tiene redes compartidas
- Asegurado hasta **\$250,000**

### Bancos

- Con fines de lucro
- Operan para servir a los accionistas
- Pagar impuestos
- Puede tener más sucursales
- Asegurado hasta **\$250,000**

# Préstamo de Ciudadanía BOOST

## Préstamo de Ciudadanía BOOST

No deje que el costo de solicitar la ciudadanía lo retenga de sus sueños. Solicite hoy un Préstamo BOOST de Citizenship Point West.

### MONTO MÁXIMO DEL PRÉSTAMO

Hasta \$ 1000 para Solicitud de Ciudadanía.\*

### TÉRMINO

Hasta 12 meses.  
Sin recargos por pagos anticipados.

### TARIFA

9.99% o 0% opciones disponibles.

### TASA DE SOLICITUD

Se requiere una tarifa de solicitud de \$ 60 para la opción 0%.

### CÓMO APLICAR

¡Solicitar el préstamo es fácil! Simplemente visítenos a nuestra locación 1107 NE 9th Ave. Suite 108, o solicite en línea en [www.pointwestcu.com/es/personal/prestamos/](http://www.pointwestcu.com/es/personal/prestamos/). Debe proporcionar prueba de empleo durante los últimos 12 meses. Debe proporcionar una copia de la solicitud de Ciudadanía (N400) o Acción Diferida (I-821D).

\* Debe proporcionar una copia de la solicitud de ciudadanía (N400) o Acción Diferida (I-821D). Los gastos exteriores pueden ser incluidos, sin exceder \$ 1000 por solicitud. El miembro debe proporcionar prueba de que los gastos externos están relacionados con el costo de la solicitud (huellas dactilares, verificación de antecedentes, etc.). No es elegible para descuentos de tarifas.

Puede incluir solicitantes de DACA o un solicitante de ciudadanía

[pointwestcu.com](http://pointwestcu.com) | 503.546.5000 | 888.468.5826

## Préstamo para la Ciudadanía Familiar BOOST

Sabemos que su familia es importante para usted. No deje que el costo de la ciudadanía se interponga en el camino. Solicite hoy un Préstamo BOOST de Ciudadanía de Point West.

### MONTO MÁXIMO DEL PRÉSTAMO

De \$ 1000 a \$ 4000 para Ciudadanía

### TÉRMINO

Hasta 24 meses.  
Sin recargos por pagos anticipados.

### TARIFA

9.99% o 0% opciones disponibles.

### TASA DE SOLICITUD

Se requiere un cargo por solicitud de \$ 10.50 por cada \$ 100 solicitado para la opción del 0%.

### CÓMO APLICAR

¡Solicitar el préstamo es fácil! Simplemente visítenos a nuestra locación 1107 NE 9th Ave. Suite 108, o solicite en línea en [www.pointwestcu.com/es/personal/prestamos/](http://www.pointwestcu.com/es/personal/prestamos/). Debe proporcionar prueba de empleo durante los últimos 12 meses. Debe proporcionar una copia de la solicitud de Ciudadanía (N400) o Acción Diferida (I-821D).

\* Debe proporcionar una copia de la solicitud de ciudadanía (N400) o Acción Diferida (I-821D). Los gastos exteriores pueden ser incluidos, sin exceder \$ 1000 por solicitud. El miembro debe proporcionar prueba de que los gastos externos están relacionados con el costo de la solicitud (huellas dactilares, verificación de antecedentes, etc.). No es elegible para descuentos de tarifas.

Los fondos no pueden ser prestados para pagar la solicitud de ciudadanía de otra parte, a excepción de los hijos menores del solicitante miembro. Familia BOOST debe ser de familia inmediata (cónyuge, hijo, padre). Puede incluir múltiples solicitudes para los miembros de la familia que buscan la ciudadanía al mismo tiempo.

[pointwestcu.com](http://pointwestcu.com) | 503.546.5000 | 888.468.5826

ESCANEAR PARA  
APLICAR





**W** Credit Pathways  
Powered by **W** PointWest

**Porque ser calificable mañana\* significa tener un plan hoy**

Su próximo reflejo financiero, hecho posible

- Ya sea comprando una casa o un automóvil

Herramientas para hacer tus sueños realidad.

- Personas ayudando a personas, queremos hacer el camino más fácil

Un plan personalizado solo para ti.

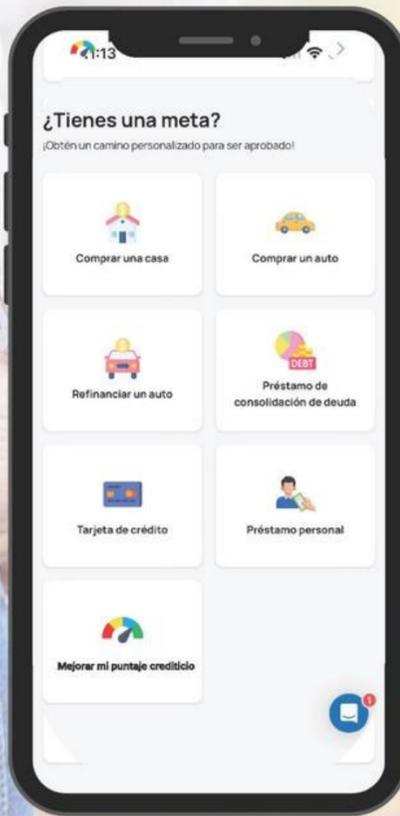
- Conozca dónde está su crédito

¡Comience hoy mismo!



[pointwestcu.com/credit-pathways/](http://pointwestcu.com/credit-pathways/)

**Pon Un Asesor De Crédito Digital En Su Bolsillo**



¿Tienes una meta?  
(Obtén un camino personalizado para ser aprobado!)

- Comprar una casa
- Comprar un auto
- Refinanciar un auto
- Préstamo de consolidación de deuda
- Tarjeta de crédito
- Préstamo personal
- Mejorar mi puntaje crediticio

**Credit Pathways**  
Powered by **W** PointWest

\*Credit Pathways es desarrollado por el socio de confianza de Point West Credit Union, Credit Mountain. Ni Credit Mountain ni Point West pueden garantizar que su puntuación mejore o sea aprobada para productos crediticios en el futuro. Aunque Credit Pathways puede descargarse de forma gratuita, puede incurrir en cargos por servicio si decide contratar los servicios de cualquiera de nuestros socios externos. También puede incurrir en cargos por intereses si decide abrir un préstamo adicional de Historial de pago u otra cuenta de crédito.

# Recursos Comunitarios

**México**

Consulado de Carrera de México  
en Portland



A través del Sistema #MiConsulado en el Consulado de México en Portland las citas se apertura los **VIERNES** en la mañana aproximadamente a las 9:30 am.

Para: Pasaporte, Matrícula Consular e INE

Por mensaje de WhatsApp:  
1 (424) 309 0009



Por internet en:  
[citas.sre.Gob.mx](https:// citas.sre.Gob.mx)



Por teléfono al:  
1 (424) 309 0009



  
**Mi  
Consulado**  
1-(424)-309-0009



Escanear para  
recursos

