



Establecer metas personales

Es muy probable que usted esté trabajando duro para “salir adelante”... ¿pero hacia dónde se dirige? ¿Qué tipo de cosas quisiera hacer, tener y lograr en los próximos meses o años?

Probablemente tenga objetivos en diversas áreas de su vida, como el trabajo, finanzas, educación o estado físico. Algunas de estas metas pueden ser a corto plazo, por ejemplo, obtener un ascenso laboral, comprar ropa nueva o irse de viaje de vacaciones. Otras metas pueden ser a largo plazo, como comprar una casa, iniciar un negocio o pagar la educación universitaria.

Los objetivos pueden guiarle financieramente

Establecer objetivos financieros puede servirle para guiar sus ahorros, inversiones, y la administración de su dinero en general. Para determinar sus objetivos financieros, imagine su futuro:

- ¿Dónde desea vivir? ¿En qué tipo de vivienda? ¿En qué clase de vecindario?
- ¿Tendrá hijos (o más hijos)? ¿Cuántos?
- ¿Qué ocupación va a tener?
- ¿Cuál será su estilo de vida, tanto cuando está empleado como una vez que se jubile?
- ¿Cómo quisiera dejar un legado a la siguiente generación y donar a la comunidad?

Anote sus objetivos

Para conseguir sus metas, puede ser útil escribirlas en un papel, en lugar de simplemente pensar en ellas. Al anotar sus objetivos, puede serle más fácil determinar exactamente qué quiere lograr, y cuándo. Le ayudará a ver qué cosas son realmente importantes para usted, y dónde concentrar su tiempo y esfuerzos. Por eso, escribir sus objetivos es un excelente primer paso para que sus ideas puedan pasar de los sueños a la realidad.

Use la planilla que figura abajo para describir sus objetivos a largo plazo, a corto plazo e inmediatos en las diferentes categorías. Con el paso del tiempo, a medida que cambien sus circunstancias personales, sus objetivos pueden también cambiar. Actualice sus objetivos con regularidad y durante las épocas de cambios importantes.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio Web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.



Planilla para establecer metas personales

Al determinar sus metas, considere qué tendrá que hacer, qué obstáculos puede tener que afrontar y cómo los va a afrontar, qué recursos va a necesitar y quiénes pueden proporcionarle ayuda. Actualice sus objetivos con regularidad y durante las épocas de cambios importantes.

METAS	Fecha de comienzo	Fecha de la meta	CATEGORÍAS						
			Trabajo	Finanzas	Educación	Salud y bienestar	Comunidad	Desarrollo personal	Diversión
INMEDIATAS (próximos 6 meses a 1 año)									
A CORTO PLAZO (los próximos 1 a 5 años)									
A LARGO PLAZO (los próximos 6 a 10 años)									