

EL CAMINO

HACIA TUS SUEÑOS



EL CAMINO HACIA TUS SUEÑOS

Querida estudiante, querido estudiante: Hoy emprendes un camino muy especial para fortalecer tus competencias económicas, financieras y socioemocionales. Este curso es mucho más que un conjunto de contenidos sobre el dinero o los temas financieros, es una experiencia formativa integral que te acompañará en uno de los momentos más importantes de tu vida: tu etapa universitaria y la construcción de tu proyecto de vida profesional.

Como aspirante o beneficiario del crédito educativo ICETEX has tomado la decisión de invertir en tu educación superior, lo cual representa una de las inversiones más valiosas que puede hacer una persona, más en un país como Colombia, donde la educación es una puerta al desarrollo de capacidades, a la movilidad social y al bienestar.

Este viaje formativo está diseñado específicamente para jóvenes como tú, que reside en las distintas regiones del país y aspiran a culminar un programa técnico, tecnológico o profesional en su trayectoria educativa. Durante 6 módulos recorrerás un viaje transformador que integra conocimientos financieros, desarrollo de actitudes responsables y construcción de comportamientos saludables con el dinero.

En esta cartilla te presentamos un resumen de los módulos pero los mismos los puedes consultar en el link a continuación y el siguiente link:

<https://elcaminoatusueno.com/>

● ¿Qué es “El Camino hacia tus sueños”?

“**El Camino hacia tus Sueños**” no es un curso tradicional de finanzas donde memorizarás fórmulas o definiciones. Es un espacio, donde aprenderás haciendo, donde tus emociones y experiencias personales serán tan importantes como los conceptos teóricos, y donde cada módulo te ofrecerá herramientas concretas que podrás aplicar inmediatamente en tu vida cotidiana.

El curso integra tres pilares fundamentales: **el conocimiento financiero** (qué necesitas saber sobre dinero, crédito, ahorro, presupuesto y riesgo), **las actitudes financieras** (cómo relacionarte de manera consciente y responsable con tus recursos), y **los comportamientos económicos y financieros** (qué hábitos concretos desarrollar para tomar mejores decisiones). Esta integración responde al Marco de Competencias Financieras de la OCDE, reconocido como el estándar internacional en educación financiera.

El objetivo de esta cartilla y del curso es fortalecer en ti, las competencias financieras y socioemocionales que te permitan tomar **decisiones responsables con tu dinero y proyectar una vida con autonomía, propósito y bienestar**.

● Tu metáfora del viaje: tu ruta de aprendizaje

Todo este curso se estructura bajo la metáfora del viaje. **¿Por qué un viaje?** Porque tu trayectoria educativa, desde que ingresaste en el colegio, o tu transición a la educación superior, o tu camino hacia la graduación y tu desarrollo profesional es exactamente eso: un viaje con un punto de partida, un destino deseado, etapas que superar, desafíos que enfrentar y aprendizajes que acumular en el camino.

En este viaje, tú eres el protagonista, el viajero que toma las decisiones. Cada módulo representa una etapa específica de tu travesía, y en cada una encontrarás herramientas metafóricas que simbolizan las competencias que necesitas fortalecer.

Tu viaje está estructurado en seis módulos progresivos, donde cada uno amplía y profundiza las competencias trabajadas en el anterior. El recorrido sigue una lógica de autodescubrimiento, planeación, acción y proyección.

● Los Módulos

Módulo 1: Punto de partida

Mi Brújula Interior

Descubre tu propósito con el IKIGAI, identifica emociones, condiciones, referentes sociales, creencias y sesgos que influyen en tus decisiones financieras, y reconoce tu historia con el dinero.

Módulo 2: Planeando la travesía

Finanzas con Propósito

Aprende a planear financieramente, crea tu presupuesto personal integrando ingresos y gastos, y establece estrategias de ahorro e inversión.

Módulo 3: Seguro de viaje y botiquín

El Ahorro

Comprende el ahorro como herramienta de resiliencia, construye tu fondo de emergencia y desarrolla estrategias para vencer la gratificación instantánea.

Módulo 4: La nave de mis sueños

El Crédito Educativo

Descubre tu propósito con el IKIGAI, identifica emociones, condiciones, referentes sociales, creencias y sesgos que influyen en tus decisiones financieras, y reconoce tu historia con el dinero.

Módulo 5: El clima del viaje

Estabilidad y Bienestar

Aprende a planear financieramente, crea tu presupuesto personal integrando ingresos y gastos, y establece estrategias de ahorro e inversión.

Módulo 6: Explorando nuevos rumbos

Creando el Futuro

Comprende el ahorro como herramienta de resiliencia, construye tu fondo de emergencia y desarrolla estrategias para vencer la gratificación instantánea.

● Estructura de cada módulo

Cada módulo funciona como una **ruta de aprendizaje** en 7 momentos que combinan orientación, contenido, emociones, herramientas, práctica, evaluación reflexiva y cierre:

1. Lo que llevo en mi maleta

Abre el módulo y te ubica: qué encontrarás, cómo se conecta con lo anterior y qué lograrás al final. Te ayuda a entrar con propósito y expectativas claras.

2. Mi mapa de viaje

Presenta los conceptos centrales: ejemplos cercanos, sustento en evidencia de educación financiera y economía del comportamiento, y conexión directa entre teoría y decisiones reales.

3. Conectando con mis emociones

Reconoce que decidir sobre dinero también es emocional. Incluye ejercicios de reflexión y prácticas breves de mindfulness para identificar y gestionar emociones (ansiedad, bloqueo, impulso) y así mejorar tus decisiones.

4. Mi kit viajero (herramientas listas para usar)

Reúne recursos prácticos con instrucciones paso a paso, para que tengas apoyo concreto al actuar.

5. El challenge de la semana (aprendizaje experiencial)

Un reto semanal para pasar de saber a hacer, en tres fases: **me doy cuenta** (diagnóstico sin juicio), **me comprometo** (plan específico) y **lo hago** (acción diaria con seguimiento y cierre reflexivo). Busca progreso sostenido, no perfección.

6. Mis selfies favoritas (evaluación formativa + logros)

Espacio de consolidación: preguntas de reflexión, microactividades de comprensión y revisión de avances. Incluye la **insignia digital** como reconocimiento del progreso.

7. Los recuerdos que me llevo (cierre y continuidad)

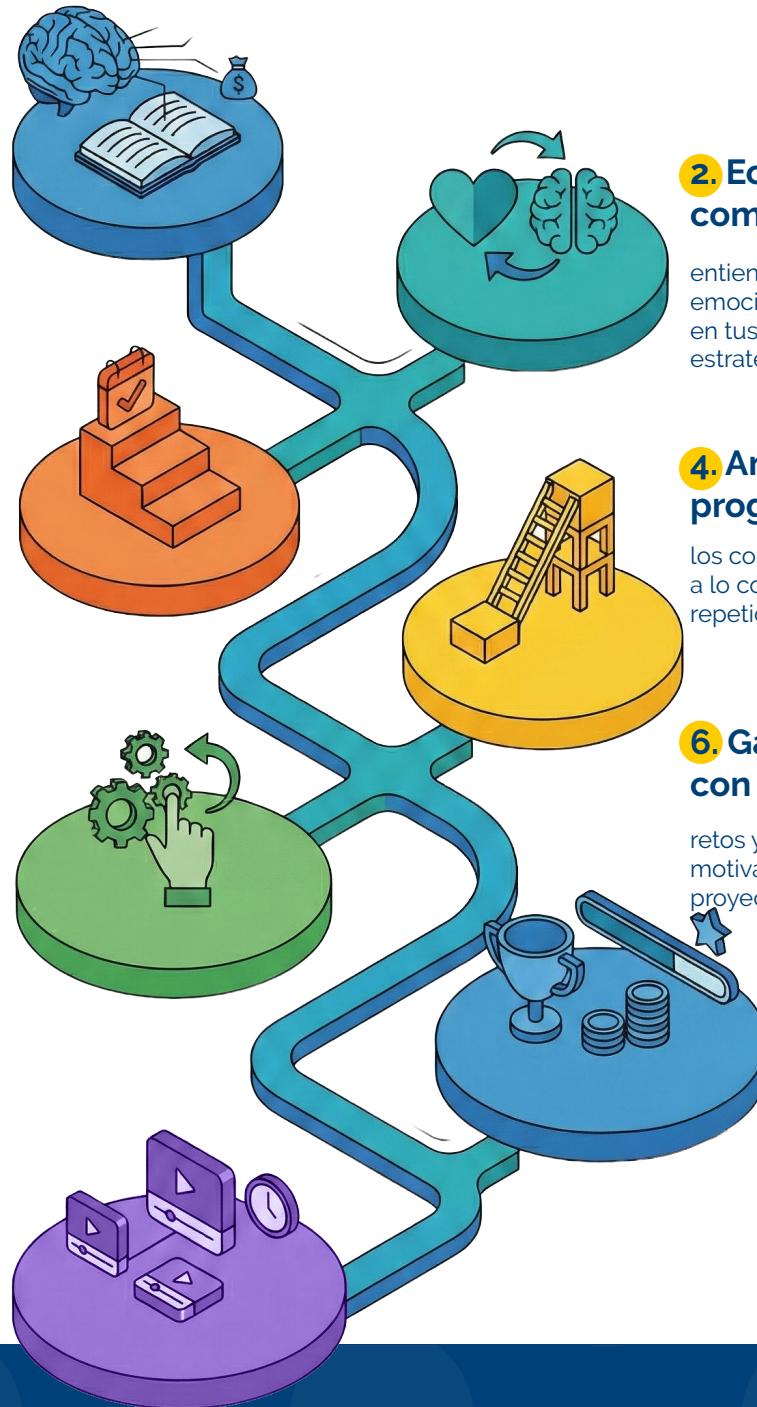
Cierra con las ideas esenciales, un mensaje motivador y un puente hacia el siguiente módulo. Refuerza lo aprendido y prepara el paso que sigue en el "viaje".

↔ ¿Por qué este curso funciona?

Este curso está diseñado con diversos enfoques respaldados en la evidencia y la investigación educativa para que aprender sobre dinero no sea memorizar conceptos, sino **comprenderlos, practicarlos y convertirlos en decisiones y hábitos sostenibles**:

1. Aprendizaje significativo:

conectas cada tema con tu vida diaria mediante ejemplos y metáforas que hacen útil el ahorro, el crédito y el manejo del riesgo.



3. Formación de hábitos

comienzas con pasos pequeños, anclados a rutinas, y avanzas de forma progresiva.

5. Aprendizaje experiencial:

practicas, reflexionas y ajustas para mejorar tus decisiones, no para buscar perfección.

7. Microlearning:

contenidos breves y accionables que facilitan avanzar sin saturarte.

2. Economía del comportamiento

entiendes cómo influyen emociones, creencias y sesgos en tus decisiones y aprendes estrategias para manejarlos.

4. Andamiaje progresivo

los contenidos van de lo básico a lo complejo, sin saltos ni repeticiones innecesarias.

6. Gamificación con sentido

retos y logros sostienen la motivación y se conectan con tu proyecto de vida.

Ahora que conoces el mapa completo de tu viaje, es momento de comenzar. Te invitamos a recorrer cada módulo con apertura y compromiso contigo mismo. Este curso puede transformar tu relación con el dinero y, por ende, tu calidad de vida y tu bien-estar

iBienvenido a El Camino hacia tus sueños!

Tu viaje transformador comienza ahora

MÓDULO 1

PUNTO DE PARTIDA: MI BRÚJULA INTERIOR



●● 1. Lo que llevo en mi maleta

Hoy emprendes un viaje especial donde sembrarás tu propósito con autoconciencia. Este módulo te invita a reflexionar sobre tu proyecto de vida, las fuerzas que guían tus decisiones económicas y tu historia con el dinero. Descubrirás cómo tus emociones influyen en cómo gastas o ahorras, identificarás los sesgos cognitivos que afectan tus decisiones, y explorarás tu historia personal con el dinero. Al final obtendrás la insignia de la Brújula, símbolo de tu capacidad para orientarte con conciencia emocional hacia tus metas.

●● 2. Mi mapa de viaje

2.1. Propósito con sentido: IKIGAI

El IKIGAI es un concepto japonés que significa la razón de ser o vivir, eso que da sentido pleno a la vida. Es el resultado de integrar cuatro aspectos:

Lo que amas:
tus intereses y
pasiones

Lo que haces bien:
tus habilidades y
talentos

Lo que el mundo
necesita: donde puedes
aportar valor

Por lo que puedes recibir
valor: actividades que generan
ingresos y/o reconocimiento



Estos aspectos crean cuatro intersecciones: **misión** (amas + el mundo necesita), Vocación (el mundo necesita + te pagan), **profesión** (eres bueno + te pagan), **pasión** (amas + eres bueno). Cuando las cuatro se integran, surge tu IKIGAI.

Encontrar tu IKIGAI te ayuda a planificar tu trayectoria educativa y profesional con sentido. Te orienta tu viaje. Tu decisión de solicitar el crédito ICETEX ya está conectada con tu IKIGAI emergente.

EJERCICIO: Responde estas preguntas

1

¿Qué amas hacer?
(intereses y
pasiones)

2

¿En qué
eres bueno?
(habilidades y
talentos)

3

¿Qué necesita
el mundo que
puedas aportar?

4

¿Por qué te
pueden pagar?

Con tus respuestas, construye tu enunciado: "(Lo que amas + eres bueno) PARA (mundo necesita + te pagan)".

Un ejemplo. Dario, redactó su IKIGAI así: "Me apasiona crear soluciones tecnológicas y tengo talento para resolver problemas, PARA diseñar herramientas digitales que mejoren la vida de las personas y trabajar como ingeniero de software."

2.2. Las cinco fuerzas que guían tus decisiones

Cuando decidiste solicitar tu crédito ICETEX, iniciaste un viaje que se conecta directamente con tu IKIGAI. Pero como todo viajero, no avanzas en línea recta ni tomas decisiones completamente racionales en el sentido económico tradicional. En la vida real, las personas no evaluamos toda la información ni calculamos todos los costos y beneficios futuros antes de decidir. Nuestras decisiones financieras están influidas por distintas fuerzas que actúan al mismo tiempo, a veces empujándonos en direcciones contradictorias. Comprender estas fuerzas es fundamental para tomar mejores decisiones:

Fuerza	Descripción y Ejemplos	Sesgos y Creencias
El Río (Tu realidad material) 	Tu situación objetiva: recursos económicos (dinero, apoyos), capital cultural (educación financiera) y capital social (red de apoyo).	Reconocer tu Río te permite buscar soluciones realistas.
La Tripulación (Normas sociales) 	Las reglas no escritas de tu familia y grupo social sobre cómo "debes" manejar el dinero (ej. "Nadie paga ICETEX a tiempo," que normaliza el retraso).	Te lleva a tomar decisiones para proteger tu imagen social a pesar de comprometer tu cuota.
El Mapa Heredado (Cultura y creencias) 	Los esquemas mentales sobre qué es el dinero, qué es posible o "impensable" (ej. "Yo no sirvo para los números" o ver el crédito como "vergüenza").	Las creencias limitantes determinan qué opciones ves como posibles.
El Clima Emocional (Tus emociones) 	Tu estado emocional (calma, ansiedad, miedo) afecta cómo navegas. El estrés puede llevarte a evitar revisar tus cuentas (evitación emocional protectora).	Las emociones son señales que guían tus decisiones.
Los Atajos del Navegante (Sesgos cognitivos) 	Atajos mentales que tu cerebro usa para decidir rápido, generando errores sistemáticos que se sienten correctos.	Dos sesgos clave: Sesgo de Presente (preferir la satisfacción hoy, aunque sabotee tu yo futuro), y Sesgo de Confirmación (buscar solo lo que confirma tu postura, ignorando lo que la contradice).

Estas cinco fuerzas (río, tripulación, mapa, clima, atajos) interactúan simultáneamente en cada decisión financiera que tomas. Rara vez actúan aisladas. Por ejemplo: Decides comprar un celular caro que realmente no necesitas porque: Tu río (acabas de recibir dinero), Tu tripulación (todos tus amigos tienen uno similar), Tu mapa ("mereces recompensarte"), Tu clima (estás feliz), Tus atajos (el precio está "rebajado" - anclaje). Comprender estas fuerzas no te convierte en un ser perfectamente racional (lo cual sería imposible y hasta indeseable), sino en un tomador de decisiones consciente que reconoce sus influencias y puede gestionarlas mejor.



● 3. Conectando con mis emociones

Haz una pausa y regálate unos minutos para ti. Ponte cómodo en tu espacio y prepárate para una caminata consciente breve: puede ser en tu habitación o sala, no necesitas mucho espacio, solo un lugar donde puedas desplazarte con tranquilidad.

Ponte de pie, erguido y relajado. Respira profundo, con inhalaciones y exhalaciones largas, soltando tensión del cuerpo. Lleva las manos entrelazadas y apoyadas suavemente en la parte baja del abdomen. Empieza a caminar lento, sin prisa y sin un destino: tu objetivo no es "llegar", sino sentir. Nota cómo se levantan y se apoyan tus pies, cómo se mueve tu cuerpo, y acompasa cada paso con tu respiración, como si fueran un solo ritmo.

Después de unos minutos, detente. Lleva tu atención del cuerpo al entorno: observa los objetos a tu alrededor con calma. Mueve suavemente hombros, brazos y cabeza para soltar cualquier rigidez, y vuelve a tu actividad con una sensación de presencia. Al final, pregúntate: ¿cómo sentiste esta caminata?



● 4. Mi kit viajero

IKIGAI en acción: Decisiones y fuerzas en juego

Tu propósito de vida (IKIGAI) es tu brújula. Para materializar ese propósito, necesitas tomar decisiones educativas y financieras alineadas con él. Sin embargo, tu camino estará mediado por restricciones, emociones, influencias, sesgos cognitivos y creencias heredadas. Este ejercicio te ayudará a identificar si tus prácticas te acercan o te alejan de tus metas, y a reconocer las fuerzas invisibles que influyen en tus decisiones.

¿Qué vas a hacer?

1 Vuelve a tu IKIGAI: léelo con calma para reconectar con tu propósito. (Si aún no lo tienes, puedes basarte en la estructura: [lo que amas] + [lo que haces bien] PARA [lo que el mundo necesita] + [por lo que te pueden pagar]).

2 Traduce tu propósito a decisiones reales: Enumera al menos tres (3) decisiones educativas o financieras importantes que implican lograr ese propósito (ej. Graduarme, pagar mi crédito sin atrasos, ahorrar para una herramienta).

3 Pasa de decisiones a prácticas: para cada decisión identifica:

● **Prácticas que te acercan**
(acciones concretas y posibles).

● **Prácticas que te alejan**
(hábitos, excusas o postergación).

4 Detecta restricciones, emociones, sesgos y creencias que pueden interferir.

Decisiones educativas y financieras	Prácticas que me acercan al logro	Prácticas que me alejan de su logro	Restricciones, creencias, emociones, influencias sociales o sesgos que podrían mediar mis decisiones

En la plataforma virtual encontrarás esta y otras herramientas descargables para pasar de "entender" a actuar. La invitación es simple: descárgalas, pruébalas y conviértelas en parte de tu rutina (aunque sea 3-5 minutos al día)

● 5. El challenge de la semana

"Calibra tu brújula interna"

Este reto te invita a viajar al futuro para consolidar tu propósito y trabajar sobre tus sesgos, restricciones, creencias, influencias, emociones y sesgos en tus decisiones para no alejarte de dicho propósito. Sigue los tres pasos básicos de nuestros challenge:

Paso	Días	Tu Desafío (Tiempo Estimado)
Paso 1: me doy cuenta	Días 1-2	Reconocer tu Río te permite buscar soluciones realistas.
Paso 2: me comprometo	Día 3	Te lleva a tomar decisiones para proteger tu imagen social a pesar de comprometer tu cuota.
Paso 3: lo hago	Días 4-7	Las creencias limitantes determinan qué opciones ves como posibles.
Cierre y reflexión	Día 8	Las emociones son señales que guían tus decisiones.

● 6. Mis selfies favoritas

Preguntas reflexivas para consolidar aprendizajes:

- ¿Para qué es importante tener un IKIGAI en educación financiera?
- De las cinco fuerzas, ¿cuál identificaste como más activa en tu vida? Da un ejemplo.

¡FELICITACIONES! Has obtenido LA INSIGNIA DE LA BRÚJULA

Esta insignia representa tu capacidad de identificar tu propósito, reconocer emociones y sesgos, y observar conscientemente las fuerzas que guían tus decisiones. Llevas una brújula interna calibrada.



● 7. Los recuerdos que me llevo

Llevas tu IKIGAI como estrella polar, comprendiste las cinco fuerzas que influyen en decisiones, conocimiento de sesgos cognitivos y cómo gestionarlos, y la habilidad más valiosa: la autoconciencia financiera. Tu brújula está calibrada. En el próximo módulo usarás esta brújula para trazar tu ruta mediante planeación y presupuesto.

MÓDULO 2

PLANEANDO LA TRAVESÍA: FINANZAS CON PROPÓSITO

● ● 1. Lo que llevo en mi maleta

Después de calibrar tu brújula interna, es momento de trazar tu ruta. El objetivo de este módulo es que transformes tu sueño (identificado en el Módulo 1) en una ruta estructurada a través de la Planificación. Aprenderás sobre la planeación financiera y el presupuesto. Un presupuesto bien diseñado te da claridad sobre tu realidad, control sobre decisiones futuras y poder para dirigir recursos hacia lo que importa según tu IKIGAI. Entenderás la diferencia entre ingresos y gastos, clasificarás gastos en esenciales, variables e inesperados, evaluarás tu salud financiera (superávit/equilibrio/déficit), y crearás tu primer presupuesto mensual real. Al final obtendrás la insignia del Timón, símbolo de tu capacidad para dirigir tu ruta financiera.



● ● 2. Mi mapa de viaje

2.1 La Planeación Financiera: Dando Forma a tus Sueños

La planeación financiera es un proceso que conjuga varios elementos:



Análisis de ingresos y gastos:
Comparar conscientemente el dinero que recibes (ingresos) con el dinero que sale (gastos) para entender tu realidad financiera.



Organización de decisiones orientadas por objetivos claros:
Priorizar tus gastos y decidir dónde invertir tu dinero pensando en tus metas.



Establecimiento de estrategias de ahorro e inversión:
Definir intencionalmente qué parte de tus ingresos vas a guardar y cómo harás que ese dinero crezca.



Preparación para imprevistos:
Anticiparte a situaciones inesperadas creando un fondo de emergencia.



Seguimiento a tu gestión periódica:
Revisar regularmente tu administración de ingresos y gastos para hacer ajustes a tiempo y mejorar continuamente.

Para darle forma a tus sueños, necesitas organizarlos en metas y objetivos:

Meta

Es el resultado final, amplio e inspirador (ej. "Mejorar mi bienestar financiero"). Las metas pueden ser de Corto plazo (ej. ahorrar \$100.000), Mediano plazo (ej. fondo de emergencia de 1-2 meses) o Largo plazo (ej. terminar tu formación universitaria).



Objetivo

Es la traducción concreta, medible y alcanzable de lo que tienes que hacer para llegar a esa meta. Se puede utilizar la metodología SMART (Específicos, Medibles, Alcanzables, Realistas, Temporales). Por ejemplo, en lugar de "ahorrar para el posgrado", un objetivo SMART es: "Ahorrar \$200.000 mensuales durante 3 años para la cuota inicial de tu moto".



2.2 ¿Qué es un presupuesto y para qué sirve?

Un presupuesto es una herramienta de planeación que te muestra con claridad de dónde viene tu dinero y hacia dónde va. Te permite: Ver tu situación financiera real, identificar fugas de dinero, priorizar gastos alineados con tus metas y tomar control de tu dinero en lugar de que el dinero te controle.

COMPONENTES CLAVE:



Tus ingresos son tus provisiones de viaje: el dinero del que dispones para avanzar, sostenerte y proyectarte.

Tipo de Ingreso	Descripción	Estabilidad	Ejemplos
Fijos	Llegan cada mes con el mismo valor y frecuencia.	Alta. Permiten planear con seguridad y realizar proyecciones.	Salario mensual, mesada fija, apoyo económico regular.
Variables	Cambian según la temporada, disponibilidad o esfuerzo.	Media/Baja. Requieren mayor organización.	Trabajos por horas, ventas ocasionales, comisiones.
Pasivos	No dependen directamente de tu tiempo; generan dinero por sí solos.	Media/Alta. Requieren una inversión inicial.	Rendimientos financieros, ingresos derivados de arriendos.

Los gastos son las salidas de dinero para adquirir bienes o servicios. Reconocerlos te da claridad y control.

Tipo de gasto	Descripción	Importancia	Ejemplos
Esenciales	Permanentes y necesarios para vivir, estudiar o moverse.	Indispensable. No se pueden eliminar sin afectar tu bienestar.	Alimentación, transporte, matrícula, cuota del crédito educativo.
Variables o discretionales	Cambian según tus decisiones; puedes ajustarlos o pausarlos	Ajustable. Puedes gastar con conciencia y propósito, priorizando lo esencial.	Salidas con amigos, comprar ropa, suscripción a música.
Inesperados	Aparecen sin aviso y requieren atención inmediata.	Riesgo. Su impacto se reduce con un fondo de imprevistos.	Reparación del celular, urgencias médicas.

Tu salud financiera depende de la relación entre tus ingresos y tus gastos:

Superávit:	Equilibrio	Déficit
Cuando tus ingresos son mayores que tus gastos. Tienes dinero disponible para ahorrar o invertir.	Cuando tus ingresos igualan tus gastos. Estás cubriendo necesidades pero sin margen de ahorro.	Cuando tus gastos superan tus ingresos. Estás generando deuda o dependiendo de apoyos extras.

El objetivo es construir un superávit constante, aunque sea pequeño, que te permita ahorrar, hacer frente a imprevistos y mantener la tranquilidad financiera.

3. Conectando con mis emociones

Haz una pausa y regálate unos minutos para ti. Ponte cómodo en tu espacio y prepárate para una caminata consciente breve: puede ser en tu habitación o sala, no necesitas mucho espacio, solo un lugar donde puedas desplazarte con tranquilidad. Ponte de pie, erguido y relajado. Respira profundo, con inhalaciones y exhalaciones largas, soltando tensión del cuerpo. Lleva las manos entrelazadas y apoyadas suavemente en la parte baja del abdomen. Empieza a caminar lento, sin prisa y sin un destino: tu objetivo no es "llegar", sino sentir. Nota cómo se levantan y se apoyan tus pies, cómo se mueve tu cuerpo, y acompasa cada paso con tu respiración, como si fueran un solo ritmo.

Después de unos minutos, detente. Lleva tu atención del cuerpo al entorno: observa los objetos a tu alrededor con calma. Mueve suavemente hombros, brazos y cabeza para soltar cualquier rigidez, y vuelve a tu actividad con una sensación de presencia. Al final, pregúntate: ¿cómo sentiste esta caminata?

4. Mi kit viajero

"Aprendiendo del presupuesto de Juan Pérez"

Tu desafío aquí es aplicar los conceptos de Ingreso, Gasto Esencial, Gasto Discrecional y Horizonte de tiempo al caso de Juan Pérez para analizar su realidad financiera y sus ingresos y gastos en un mes típico:

¿Qué vas a hacer?

- 1 Clasifica ingresos y gastos y la naturaleza del gasto y su horizonte.
- 2 Calcula el Balance Mensual: Suma los ingresos mensuales totales de Juan y resta sus gastos mensuales totales (esenciales y discretionales).

Ítem	Valor
Apoyo económico de sus padres	\$ 280.000
Trabajo de medio tiempo (recolector)	\$ 180.000
Venta de pulseras artesanales	\$ 60.000
Subsidio de transporte rural	\$ 70.000
Transporte intermunicipal	\$ 120.000
Datos del celular	\$ 35.000
Fotocopias y material de estudio	\$ 25.000
Comidas y refrigerios	\$ 160.000
Empanada con amigos (salida)	\$ 24.000
Aporte a la casa (servicios)	\$ 50.000
Suscripción a música	\$ 17.000
Metas de largo plazo:	-----
Compra de computador	\$ 900.000
Ahorro para curso virtual	\$ 300.000
Reparación de bicicleta	\$ 150.000

Ítem	Tipo de flujo (ingreso/gasto)	Naturaleza del gasto (esencial/discrecional/no aplica)	Horizonte (mensual/largo plazo/no aplica)
Apoyo económico de sus padres			
Transporte intermunicipal			
Empanada con amigos			
Suscripción a música			
Aporte a la casa (servicios)			
Compra de computador			

Análisis de Juan:

- Ingresos mensuales totales de Juan: \$_____
- Gastos mensuales totales de Juan: \$_____
- Balance mensual (Superávit/Déficit): \$_____

Preguntas de reflexión:

- 1 ¿Juan presenta superávit (dinero disponible) o déficit (dinero faltante) en sus gastos mensuales?
- 2 ¿Por qué es importante que Juan planea con anticipación los gastos de largo plazo (\$900.000 del computador) en lugar de esperar a tener el dinero disponible?



● 5. El challenge de la semana

Mi Primer Presupuesto Realista

Este reto de 7 días te ayudará a armar tu primer presupuesto realista. El objetivo es simple, honesto y útil: que tu dinero apoye tus metas y tu crédito ICETEX.

Paso	Días	Tu Desafío (tiempo estimado)
Paso 1: me doy cuenta	Días 1-2	Radiografía de mi mes financiero (30-40 min). <ol style="list-style-type: none"> 1. Haz una lista de todas tus entradas de ingreso en un mes típico. 2. Haz una lista de todos tus gastos y clasifícalos en tres bolsillos: Esenciales, Variables/Discrecionales e Inesperados. 3. Calcula el porcentaje de tu ingreso que se va en cada categoría. 4. Reflexiona: ¿Si tuvieras que reducir un 10-15% tus gastos variables (V), ¿qué recortarías?
Paso 2: me comprometo	Día 3	Diseña tu Mapa de Presupuesto (20-30 min). <ol style="list-style-type: none"> 1. Escribe tu total de ingresos del mes. 2. Decide el porcentaje que quieras destinar a cada bolsillo (Esenciales, Variables, Inesperados, Metas/ICETEX). 3. Define tu Regla de Oro para gastos de gustos: CUANDO esté en [lugar o situación] Y QUIERA HACER un gasto discrecional mayor a \$_____ ENTONCES primero revisaré mi Mapa de Presupuesto.
Paso 3: lo hago	Días 4-7	Prueba tu Mapa (5-10 min diarios). Durante 4 días, registrarás tus gastos más importantes, los clasificarás según tu mapa y evaluarás si se ajustaron a lo que planeaste.
Cierre y reflexión	Día 8	Analizarás en qué categoría fue más fácil y en cuál fue más difícil cumplir el presupuesto. Luego, definirás un pequeño ajuste concreto para el próximo mes (ej. reducir un gasto variable específico).

● 6. Mis selfies favoritas

Preguntas reflexivas:

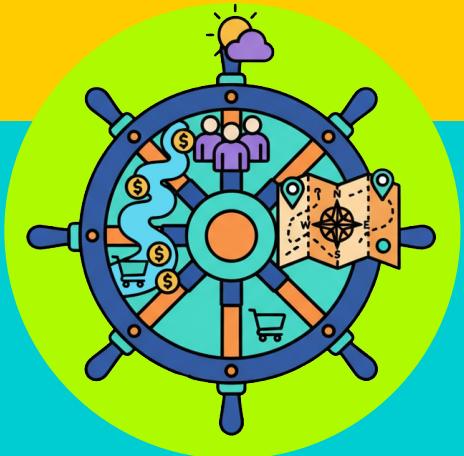
- ¿Cuál es la diferencia entre un gasto esencial y uno variable? Da ejemplos de tu vida.
- ¿En qué estado de salud financiera estás actualmente: superávit, equilibrio o déficit?
- ¿Cómo se relaciona tu presupuesto con tu IKIGAI del Módulo 1?

iFELICITACIONES! Has obtenido LA INSIGNIA DEL TIMÓN

Esta insignia representa tu capacidad para planear y dirigir tu ruta financiera.

● 7. Los recuerdos que me llevo

La planeación financiera te permite tomar control de tu dinero y convertir tus sueños en objetivos claros y alcanzables. A través de un presupuesto realista y flexible, conoces tus ingresos y gastos, aprendes a priorizar y a hacer seguimiento a tus decisiones, reduciendo el estrés financiero y aumentando tu libertad de elección. Al comprender tu situación financiera el presupuesto deja de ser una restricción para convertirse en una herramienta de autonomía.



MÓDULO 3

SEGURO DE VIAJE Y BOTIQUÍN: EL AHORRO



● 1. Lo que llevo en mi maleta

Continuamos nuestro viaje explorando el AHORRO, visto como una herramienta segura para administrar tus recursos. Este módulo te brindará herramientas y aprendizajes para que el ahorro se convierta en un hábito que te ayude a alcanzar todas tus metas financieras y a fortalecer tu proyecto de vida. Es necesario que le des prioridad al ahorro por delante de los gastos variables o discrecionales. **El ahorro es tu “reserva de poder” para cumplir metas, enfrentar imprevistos sin estrés y avanzar hacia lo que quieras: estudiar algo nuevo, invertir o simplemente estar tranquilo.**

● 2. Mi mapa de viaje

2.1 Por qué ahorrar siendo estudiante?

El ahorro es el dinero que decides guardar hoy para tener más opciones mañana, convirtiéndose en un camino sólido que te protege ante imprevistos y te permite avanzar con confianza. El ahorro no es guardar dinero por guardar, sino construir tranquilidad y oportunidades.



- Beneficios tangibles: acumular capital para metas, reducir dependencia de deuda, generar rendimientos (intereses).



- Beneficios intangibles: tranquilidad mental, sensación de control, autoestima y confianza en tus capacidades. El ahorro es resiliencia: te permite responder a imprevistos sin entrar en crisis financiera.

2.2 Dos propósitos del ahorro

El ahorro es el dinero que decides guardar hoy para tener más opciones mañana, convirtiéndose en un camino sólido que te protege ante imprevistos y te permite avanzar con confianza. El ahorro no es guardar dinero por guardar, sino construir tranquilidad y oportunidades.

BOTIQUÍN FINANCIERO (Resiliencia/Emergencias):

La Resiliencia Financiera es la capacidad de resistir, absorber y recuperarse de choques económicos (pérdida de ingresos, gastos imprevistos) sin caer en sobreendeudamiento o abandonar tus metas o proyecto de vida. La resiliencia se construye con tres elementos fundamentales:



1 Fondo de Emergencias: La reserva exclusiva para situaciones urgentes, protegiendo tu estabilidad emocional y financiera. **La meta inicial para estudiantes es cubrir 1 a 1.5 meses de gastos esenciales.**

2 Seguros y Protecciones Mínimas: Herramientas que **complementan el ahorro** y cubren eventos de alto costo (ej. seguro para celular o computador, SOAT).

3 Hábitos que Reducen el Riesgo: Comportamientos que te ayudan a manejar mejor tu dinero (ej. no gastar por presión social, registrar gastos, separar tu ahorro).

PLAN DE AHORRO (Crecimiento/Metas):

Un plan de ahorro convierte tus buenas intenciones en resultados reales y medibles. Es una estrategia organizada que define:

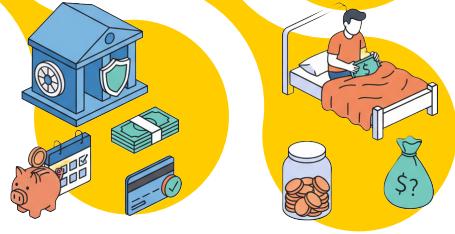
1 Objetivo: Clarifica qué quieres lograr (específico, medible, alcanzable, temporal).

2 Monto y Frecuencia: Define cuánto y con qué periodicidad ahorrarás (semanal, quincenal, mensual).

3 Págate Primero: La acción estratégica de **separar automáticamente el dinero destinado a tu ahorro antes de gastar** para garantizar que el ahorro no dependa de lo que “sobra”.

2.3 Ahorro formal vs informal

Es fundamental proteger tu dinero del riesgo de pérdida, robo o tentación. El ahorro formal (en instituciones vigiladas como bancos, cooperativas o billeteras digitales reguladas) ofrece mayor seguridad, rentabilidad y permite construir historial financiero. El ahorro informal (alcancías, efectivo en casa, tandas) es vulnerable a robos y no genera intereses. Para elegir dónde ahorrar, usa la brújula de tres criterios:



Criterio	Propósito	Aplicación
Liquidez	Capacidad de convertir el activo en efectivo rápida y sin pérdida de valor .	Alta liquidez es esencial para el fondo de emergencia .
Rentabilidad	La ganancia que obtienes por mantener tu dinero (intereses o rendimientos).	Es más alta para metas de mediano y largo plazo , donde puedes sacrificar liquidez.
Seguridad	Nivel de protección del dinero frente a robos o fraudes, respaldado por el sistema financiero regulado.	Muy alta seguridad es necesaria para todo ahorro.

2.4 Monitoreo del Ahorro

El monitoreo es el seguimiento constante para asegurar que tus esfuerzos avancen en la dirección correcta. Consiste en:

1 Comparar tu avance real con el esperado para calcular la Brecha (Ahorro real – Ahorro esperado).

2 Identificar la causa de la brecha gasto impulsivo, imprevisto real, menor ingreso.

3 Ajustar tu plan con intención para que siga siendo realista y sostenible.

En ocasiones, tus metas de ahorro enfrentan sesgos cognitivos, que actúan como "espejismos mentales" y hacen que los gastos del presente se impongan. Reconocerlos es el primer paso para tomar decisiones financieras más conscientes:

Espejismo (sesgo cognitivo)	Cómo funciona	Por qué te desvía del ahorro
Gratificación inmediata	Prefieres un placer pequeño hoy en lugar de un beneficio mayor mañana ("empiezo a ahorrar cuando gane más").	Hace que lo inmediato parezca más valioso que ahorrar, y terminas usando el dinero del futuro en gastos pequeños del presente.
Aversión a la pérdida	Ahorrar se siente como "quedarte con menos" o hacer un sacrificio ahora.	Te lleva a sobrevalorar el dinero disponible hoy y a subestimar la tranquilidad y seguridad que genera tener un colchón de ahorro.
Optimismo exagerado	Crees que a ti no te van a pasar imprevistos (enfermedad, daños, gastos académicos).	Reduce tu percepción del riesgo y hace que postergues el ahorro.
Efecto aveSTRUZ	Evitas revisar información financiera que puede generarte incomodidad (no mirar saldos, extractos o avances de ahorro).	No mirar no evita el problema: solo retrasa decisiones importantes.

● 3. Conectando con mis emociones

Visualiza tu yo del futuro

Busca un momento tranquilo. Si te ayuda, pon música relajante. Siéntate cómodo: si estás en una silla, apoya ambos pies en el piso, alinea tu espalda, relaja los hombros y suelta un poco la mandíbula. Ahora respira con ritmo: inhala largo y profundo, retén un instante y exhala, procurando que la inhalación y la exhalación duren un tiempo similar. Hazlo con presencia, como si por un momento todo lo demás pudiera esperar.

Con esa calma, visualiza a tu Yo de los próximos 6 meses. Imagínate avanzando hacia una meta que te emocione: terminar un curso, mejorar una habilidad, sentirte más seguro con tu camino profesional. Obsérvate: ¿qué está haciendo esa versión tuya gracias a las decisiones que estás tomando hoy? Respira de nuevo, y desde esa imagen construye un propósito simple: elige una acción pequeña y realista para entrenar el hábito de guardar dinero durante 1 o 2 semanas (por ejemplo, ahorrar \$1.000 al día, separar monedas, evitar un antojo). No se trata de la cantidad, sino de empezar el hábito de forma consistente.

● 4. Mi kit viajero

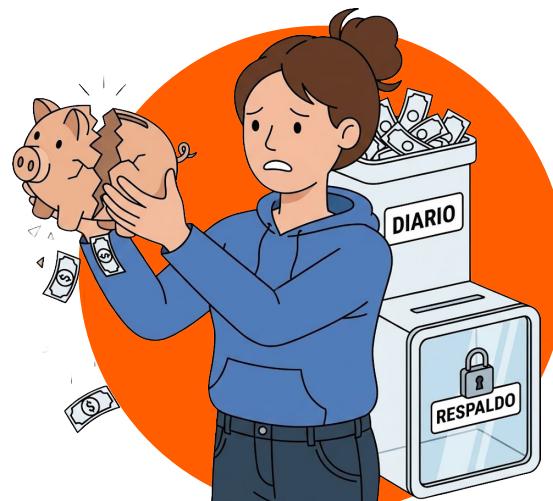
El ahorro de respaldo (fondo de emergencia) es el corazón de tu resiliencia financiera. Este fondo debe estar totalmente separado del dinero que usas a diario para evitar que un problema pequeño se convierta en una crisis grande. Analiza el caso de Mariana, quien cae en crisis por falta de esta separación, y define las acciones correctivas necesarias.

Preguntas para reflexionar:

1. ¿Cuál fue la brecha entre el ahorro esperado y el ahorro real de Mariana?
(La brecha fue de \$40.000, porque ese fue el gasto adicional que redujo lo que Mariana pensaba ahorrar).

2. ¿Cuál fue la causa principal de esa brecha?
(La causa fue un gasto discrecional impulsivo (salidas) que no estaba previsto)

Marca con una X las dos opciones que representan **ajustes estratégicos y responsables que Mariana debería hacer:**



Opción	Clasificación
Seguir ahorrando "mentalmente" sin separar el dinero	<input type="checkbox"/>
Separar el ahorro apenas reciba ingresos (pagarse primero)	<input type="checkbox"/>
Pedir otro préstamo para cubrir futuros gastos	<input type="checkbox"/>
Reducir gastos discretionales (como las salidas) para evitar desbordarse	<input type="checkbox"/>
Aumentar salidas para "bajar el estrés"	<input type="checkbox"/>

● 5. El challenge de la semana

Construye tu botiquín y plan de ahorro:

Paso	Días	Tu desafío (tiempo estimado)
Paso 1: Me doy cuenta	Días 1-2	Calcula tu número de tranquilidad (30 min). 1. Identifica tus gastos esenciales mensuales (alimentación, transporte, servicios, etc.). 2. Calcula tu Número de Tranquilidad MÍNIMO: 1 mes de gastos esenciales. 3. Reflexiona: ¿Cuánto dinero tienes disponible AHORA para emergencias? ¿Qué tendrías que hacer en una emergencia si no tuvieras este fondo guardado? ¿Cómo cambiaría tu respuesta si sí lo tuvieras?.
Paso 2: Me comprometo	Día 3	Diseña tu sistema de ahorro automático (15 min). 1. Define tu compromiso de ahorro (ej. \$10.000 cada semana o el 5% de cada ingreso). 2. Crea tu regla automática (Plan SI... ENTONCES...): SI [recibo dinero el día X] ENTONCES [inmediatamente después] CÓMO [transferiré/ separaré el dinero a la cuenta aparte/bolsillo digital]. 3. Escoge un familiar o amigo de confianza para compartir tu meta de ahorro y recibir apoyo, lo que aumenta el cumplimiento de tus metas.
Paso 3: Lo hago	Días 4-7	Ejecuta tu primera transferencia (5 min + monitoreo). Si recibes dinero, ejecuta tu regla "SI... ENTONCES..." inmediatamente. Registra la fecha, la hora y el monto transferido.
Cierre y reflexión	Día 8	Cierre y monitoreo de brechas (15 min). Compara lo que planeaste ahorrar con lo que realmente ahorriste (la Brecha). Si ahorriste menos, identifica el obstáculo y ajusta tu plan para la próxima semana, reforzando la idea de que la clave es la consistencia.

● 6. Mis selfies favoritas

Preguntas reflexivas:

- ¿Cuál es la diferencia entre Botiquín Financiero y Plan de Ahorro? ¿Para qué sirve cada uno?
- ¿Qué obstáculo anticipas para ahorrar?
¿Cómo planeas manejarlo?

**iFELICITACIONES! Has obtenido
LA INSIGNIA DEL BOTIQUÍN
VIAJERO**

Esta insignia representa tu resiliencia y capacidad para enfrentar imprevistos sin perder rumbo. Has calculado tu fondo de emergencia, diseñado tu plan de ahorro, y comenzado a construir tu red de seguridad financiera.

● 7. Los recuerdos que me llevo

El ahorro es el seguro de tu viaje y la base de tu resiliencia financiera. Un viajero preparado no evita los imprevistos, sino que cuenta con un Botiquín Viajero (fondo de emergencia, seguros, hábitos) para enfrentarlos sin perder el rumbo. La clave es separar el ahorro para metas del ahorro de respaldo y monitorear el progreso. Tu dedicación, constancia y compromiso reflejan que estás listo para dirigir tu travesía con seguridad y resiliencia.



MÓDULO 4

LA NAVE DE MIS SUEÑOS: EL CRÉDITO EDUCATIVO

● ● 1. Lo que llevo en mi maleta

Nos encontramos en este módulo para acompañarte a entender el crédito educativo como un vehículo que te permite alcanzar un propósito de vida. El crédito, bien gestionado, se constituye en una oportunidad de vida que te abre puertas para mejorar tu bienestar o alcanzar metas que serían difíciles sin apoyo financiero. La lección estratégica central es que el costo total de tu crédito va más allá de la cuota que pagas cada mes; incluye intereses, comisiones y seguros que forman parte de un buen mantenimiento de tu viaje financiero. Es crucial conocer tu capacidad de pago y navegar siempre por el camino del crédito formal y regulado, protegiendo tu estabilidad y tu historial.

● ● 2. Mi mapa de viaje

2.1 El crédito como inversión en capital humano

Un crédito es una herramienta financiera que te permite acceder hoy a recursos que podrás devolver de manera gradual en el futuro, pagando también un costo llamado **interés**. Es una operación financiera donde tú asumes una obligación de pago y la entidad prestadora obtiene el derecho de recibir ese dinero según el plazo y las reglas que acuerdan. Decimos que un crédito es educativo, cuando estos recursos se utilizan para tus estudios.

El crédito educativo funciona como un impulso inicial, pero debe acompañarse de buenas prácticas financieras: conocer tu capacidad de pago, priorizar tus obligaciones, planear tus gastos, hacer seguimiento a tus cuotas y pedir apoyo a tiempo en caso de que enfrentes dificultades. Bien gestionado, un crédito potencia tus proyectos y te ayuda a construir estabilidad y oportunidades. Mal administrado, puede convertirse en una carga.

2.2. Componentes de tu crédito

Elemento	Qué es	¿Por qué es importante tenerlo claro?
Capital o saldo inicial	Es el monto de dinero que solicitas prestado.	Es la base del crédito: sobre este valor se calculan los intereses y el costo total.
La tripulación (Normas sociales)	Es el tiempo para devolver el crédito , expresado en meses o años.	A mayor plazo, baja la cuota mensual, pero aumenta el costo total del crédito pues pagas más intereses.
El mapa heredado (cultura y creencias)	Es el porcentaje que mide el costo de usar el dinero prestado . Puede ser nominal o efectiva.	Define cuánto pagarás por el crédito. Una tasa más alta = un crédito más costoso.
El clima emocional (tus emociones)	Es el dinero que pagas por usar el capital según la tasa pactada. Los intereses se calculan con una tasa. La Tasa Efectiva Anual (TEA) te sirve para comparar créditos entre entidades, y la Tasa Efectiva Mensual (TEM) es la que realmente se cobra cada mes y define tu cuota.	Hace parte de cada cuota y determina cuánto te cuesta realmente el préstamo.



Codeudor o deudor solidario	Persona que respalda el pago del crédito y responde si tú no pagas.	Su historial crediticio también se afecta si caes en mora. Es un pacto de confianza.
Garantías	Bienes o mecanismos que respaldan la obligación (pagaré, inmueble, vehículo, etc.).	Protegen a la entidad financiera que realiza el préstamo ante un incumplimiento y pueden influir en la aprobación.
Periodo de gracia	Tiempo en el que no pagas capital , y en algunos casos tampoco intereses.	No es gratuito: usualmente los intereses se acumulan o se difieren. Da alivio temporal.
Modalidad de amortización	Es la forma en que se distribuyen capital e intereses durante el crédito en Cuota fija o Cuota variable	Afecta el valor de tus cuotas y cómo disminuye el crédito mes a mes.

2.3. Capacidad de pago

La Capacidad de Pago es el monto disponible cada mes después de cubrir tus gastos esenciales y variables, y es el margen de seguridad para asumir una obligación. Se calcula como Ingresos – Gastos. Si la cuota no cabe en tu presupuesto, aparecerán los retrasos, la mora y los intereses adicionales.

El Nivel de Endeudamiento es el porcentaje de tus ingresos comprometido en deudas. El estándar de seguridad es que no debe superar el 30% de tus ingresos; un nivel superior al 50% es un indicador crítico de sobreendeudamiento (Zona Roja), lo que te obliga a ajustar gastos o buscar una reestructuración.



2.4. Historial crediticio y el interés compuesto negativo

El Historial Crediticio es la bitácora que registra tu comportamiento de pago y tu reputación financiera. Pagar puntualmente es ahorro y protección. Un retraso activa el interés de mora (una tasa más alta), lo que provoca que los intereses no pagados se sumen al saldo, acelerando el crecimiento de la deuda. Este comportamiento se conoce como interés compuesto negativo y es la razón por la cual la mora te cuesta dinero extra y hace que tu deuda se reduzca mucho más lento. La mora prolongada genera reportes negativos en centrales de riesgo, limitando el acceso a futuros créditos y afectando la estabilidad del deudor solidario.



2.5 Crédito Formal vs. Informal: Un Vehículo Seguro

Es fundamental diferenciar entre el crédito formal (seguro) y el informal (riesgoso).

Aspecto	Crédito Formal (Vigilado)	Crédito Informal (No vigilado)
Vigilancia	Supervisado por la Superfinanciera o Supersolidaria.	Sin regulación.
Contrato	Escrito, claro y transparente.	Verbal o inexistente.
Intereses	Dentro de la ley (evita la usura ilegal).	Usura ilegal (tasas abusivas).
Protección	Ofrece Defensoría del Consumidor Financiero y protección legal.	Sin protección; riesgo de intimidación y pérdida de bienes.
Apoyo	Rutas de renegociación, refinanciación o períodos de gracia si hay dificultades.	No ofrece apoyo ante el atraso; solo más presión.

El crédito formal es el único que garantiza transparencia, protección y condiciones financieras reguladas.

3. Conectando con mis emociones

Música para acercarme a mi crédito

Pensar el crédito puede sentirse agobiante, así que este ejercicio usa la música para bajar la ansiedad y ayudarte a acercarte al tema con más calma.

- Respira profundo y busca un momento tranquilo y cómodo.
- En tu celular o computador, arma una playlist de 6-7 canciones que te den calma y esperanza, te relajen y puedas disfrutar (idealmente con poca letra o nada abrumador).
- Si puedes, guárdala como lista propia y ponle un nombre (por ejemplo: "Música para acercarme a mi préstamo").
- Escúchala con atención plena: suelta hombros y mandíbula, observa tu respiración, y reconoce emociones/pensamientos sin juzgarlos. Si sientes tensión, lleva ahí tu atención y exhala imaginando que se afloja.
- Recuérdate una frase amable y realista: "Estoy aprendiendo; no tiene que ser perfecto" o "Entender mi crédito me abre opciones".
- Con esa calma, revisa tu crédito: saldo, fechas de pago e interés. Anota dudas y preguntas.
- Si aparece ansiedad, vuelve a respirar y guarda tus preguntas para consultarlas con el asesor de ICETEX (preguntar a tiempo ayuda).
- Cierra con una respiración larga y profunda.



4. Mi kit viajero

Toma el control de tu crédito

El crédito educativo es una oportunidad de crecimiento que impulsa tus metas, pero debe ser gestionado con conocimiento y responsabilidad. Completa las siguientes partes seleccionando la opción más adecuada, basándote en lo aprendido:

1. Detecta tu capacidad de pago.

Pregunta	Selecciona la opción que más se acerca a tu realidad
¿Cómo describirías tus gastos esenciales? (Vivienda, alimentación, transporte, estudios)	<input type="checkbox"/> Muy altos (consumen más del 70% de mis ingresos) <input type="checkbox"/> Altos (entre 50% y 70%) <input type="checkbox"/> Moderados (entre 30% y 50%) <input type="checkbox"/> Bajos (menos del 30%)
¿Cuánto representaría la cuota del crédito que estás considerando?	<input type="checkbox"/> Menos del 20% de mis ingresos <input type="checkbox"/> Entre 20% y 30% <input type="checkbox"/> Entre 30% y 50% <input type="checkbox"/> Más del 50%

2. Compara opciones: formal vs. informal

Selecciona el tipo de crédito que corresponde a las características de la Opción Segura:

Aspecto	Crédito Formal (Vigilado)	Crédito Informal (No vigilado)
Tiene contrato escrito	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
Tiene tasa dentro de la ley (no usura)	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
Ofrece defensoría del consumidor	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
Representa riesgos o amenazas	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí

● 5. El challenge de la semana

Mi Plan de navegación crediticia

Este reto te ayudará a mantener tu crédito ICETEX bajo control. El objetivo es que termines la semana sintiendo que tienes el control de tu "nave de tus sueños".

Paso	Días	Tu Desafío (tiempo estimado)
Paso 1: Me doy cuenta	Días 1-2	<p>Mi radiografía crediticia (30-40 min).</p> <p>1. Busca tu último extracto ICETEX. Identifica y compara con los conceptos: Saldo total, Cuota mensual, interés, tasa de mora.</p> <p>2. Desmonta Mitos vs. Realidades sobre el crédito. Revisa qué afirmaciones creías o escuchaste (ej. "si me atraso un mes, no pasa nada") y compara con la realidad (ej. la mora activa intereses moratorios y puede generar reporte).</p>
Paso 2: Me comprometo	Día 3	<p>Diseña tu plan de navegación crediticia (40-50 min).</p> <p>1. Calcula tu Capacidad de Pago y tu Nivel de Endeudamiento real (usando el umbral del 30%).</p> <p>2. Determina si estás en Zona Verde, Amarilla o Roja. Si estás en Amarilla/Roja, define 2-3 acciones urgentes (ej. reducir gastos discretionales, contactar a ICETEX).</p> <p>3. Diseña tu Regla de Oro (ej. Pagaré mi cuota ANTES del día X).</p> <p>4. Configura tu Sistema de Señales (ej. alarma en celular, Post-it) y tu Recompensa personal (ej. Ver mi serie SÓLO DESPUÉS de revisar mi extracto).</p> <p>5. Firma tu Contrato de Hábitos con un testigo.</p>
Paso 3: Lo hago	Días 4-7	<p>Registro diario de decisiones crediticias (15 min diarios).</p> <p>1. Marca en un calendario CADA NOCHE si cumpliste alguna acción que apoya tu Regla de Oro (ej. Revisé extracto, Reduje un gasto variable), sin romper la racha.</p> <p>2. Registra tus Gastos Variables/Discretionales de ese día y el Impacto en tu crédito.</p> <p>3. Reflexiona sobre las Cinco Fuerzas (Río, Tripulación, Mapa, Clima, Atajos/Sesgos) que enfrentaste ese día y cómo resolviste la situación (ej. Senti ansiedad - Clima Emocional - y fui a gastar, pero me detuve y llamé a mi aliado).</p>
Cierre y reflexión	Día 8	<p>¿Qué APRENDISTE sobre tu comportamiento financiero y qué cambio concreto harás para el próximo mes (el más impactante, específico y medible)? ¿Qué obstáculo fue más difícil? ¿Qué cambio haré permanentemente en mi gestión de crédito?</p>

● 6. Mis selfies favoritas

Preguntas reflexivas:

• 1. ¿Cuál es tu capacidad de pago actual? ¿Estás en zona saludable?

• 2. ¿Cómo cambió tu perspectiva sobre tu crédito ICETEX después de este módulo?

iFELICITACIONES!
Has obtenido
LA INSIGNIA DE LA NAVE

Esta insignia representa tu capacidad de navegar conscientemente hacia tu destino educativo y profesional. Comprendes tu crédito a profundidad, conoces tu capacidad de pago, y tienes estrategias para gestionarlo responsablemente.



7. Los recuerdos que me llevo

El crédito educativo es la nave de tus sueños y una licencia para crecer que requiere decisiones conscientes y responsables. La clave del éxito financiero con el crédito es conocer tu capacidad de pago y priorizar tus obligaciones sobre el gasto discrecional. La puntualidad es la mejor forma de ahorrar, ya que evita el sobrecosto del interés compuesto negativo de la mora.



MÓDULO 5

EL CLIMA DEL VIAJE: ESTABILIDAD Y BIENESTAR

1. Lo que llevo en mi maleta

Llegar a este módulo significa que estás listo para gestionar la estabilidad del viaje, reconociendo que todo camino está expuesto a riesgos. Como estudiante universitario, navegas riesgos financieros específicos como la fluctuación de ingresos, el sobreendeudamiento y el estrés financiero. La educación financiera no busca eliminar la incertidumbre, sino que el viajero aprenda a reconocer qué puede salir mal, cuán probable es y cómo afectarle para manejarlo con herramientas como el ahorro o los seguros. La gestión de riesgos es el arte de anticiparse a los desafíos.

2. Mi mapa de viaje

2.1 El riesgo: amenaza y vulnerabilidad

El riesgo financiero es la posibilidad de que los resultados de una decisión difieran de lo esperado, generando consecuencias negativas para tu bolsillo y bienestar. Un riesgo se vuelve real cuando una amenaza (el evento que podría ocurrir, ej. un robo, una enfermedad, un alza en los precios) encuentra una vulnerabilidad en tu vida (qué tan preparado estás para enfrentarlo). No puedes controlar todas las amenazas, pero SÍ puedes reducir tu vulnerabilidad. Para tomar decisiones informadas, debes evaluar el riesgo analizando dos factores: la Probabilidad (¿qué tan probable es que ocurra?) y el Impacto (¿qué tan grave sería si ocurre?). Esta clasificación funciona como un semáforo:



El proceso de evaluación de riesgos sigue una ruta práctica:

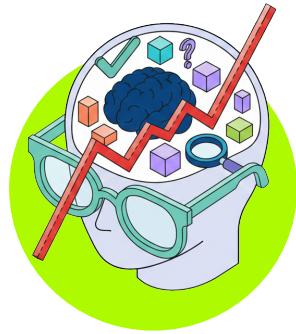
1. **Identifica la amenaza.**
2. **Evalúa tu vulnerabilidad** (¿Tienes ahorros, seguros, plan B?).
3. **Ubícalo en la matriz** (Probabilidad-Impacto).
4. **Elige una estrategia** (Evitar, Reducir, Mitigar, Transferir).

Existen cuatro estrategias esenciales para proteger tus metas y dar estabilidad a tu viaje,:

Estrategia	Definición y Propósito	Ejemplo Práctico
Evitar	Tomar decisiones que eliminan por completo la posibilidad de que el problema ocurra.	Rechazar un crédito informal (gota a gota).
Reducir	Tomar acciones constantes para hacer menos probable que el problema te afecte.	Actualizar tus contraseñas cada cierto tiempo o mantener tus equipos en buen estado.
Mitigar	Aceptar que el riesgo puede ocurrir, pero prepararse para que su impacto sea menor.	Tener un fondo de emergencia o hacer copias de seguridad de tus archivos importantes.
Transferir	Apoyarte en una entidad o red que tiene mayor capacidad para asumir el riesgo.	Adquirir un seguro económico para tu celular o computador, o acceder a un apoyo estudiantil.

La resiliencia financiera se construye con la combinación de estas estrategias, teniendo como base un Fondo de Emergencia (el ahorro más importante para evitar que los imprevistos te desestabilicen) y el uso de Seguros (para transferir riesgos muy costosos).

2.2. La percepción del riesgo y los sesgos



Tu capacidad para gestionar riesgos depende de tu percepción, la cual está moldeada por tus emociones, creencias y sesgos cognitivos. Si subestimas los riesgos (pensando que "a ti no te va a pasar"), tomas decisiones imprudentes (ej. no ahorrar); si los sobreestimas, puedes paralizarte y perder oportunidades. Los sesgos críticos que distorsionan tu percepción son entre otros:

- Exceso de Confianza: Sobreestimar tus habilidades y subestimar la incertidumbre (ej. "Mi familia siempre me va a ayudar"), lo que te lleva a NO prepararte.
- Ilusión de Control: Creer que controlas eventos externos que, por definición, son incontrolables (ej. la economía o la salud de tu familia).
- Sesgo de Disponibilidad (o Descuento de Probabilidad): Subestimar eventos de baja probabilidad, aunque su impacto potencial sea devastador (ej. "Es muy raro que me roben").

Como estudiante universitario, navegas riesgos específicos pero tienes varias estrategias para actuar:

Riesgo	Qué puede pasar	Cómo manejarlo
Fluctuación de ingresos	Pérdida temporal de apoyo familiar o dificultad para conseguir trabajo.	Reducir: diversificar ingresos y fortalecer habilidades empleables. Mitigar: contar con un botiquín financiero de al menos 1 mes.
Sobreendeudamiento	Caer en créditos fáciles o gastar por presión social.	Evitar: no solicitar tarjetas o créditos innecesarios. Reducir: calcular tu capacidad de pago antes de endeudarte.
Estrés financiero	Ansiedad que afecta la salud y el rendimiento académico.	Reducir: tener un presupuesto claro y realista. Mitigar: usar técnicas de mindfulness y apoyarte en tu red de apoyo.
Riesgos digitales	Fraude, phishing o robo de identidad.	Evitar: no compartir claves. Reducir: verificar enlaces y sitios web. Transferir: reportar fraudes de inmediato.

2.3. Herramientas que te protegen

Para navegar con seguridad, usa herramientas como:

Para navegar con seguridad, usa herramientas como:

1. Fondo de Emergencia: Tu paracaídas personal. Reserva de dinero separada para imprevistos urgentes.
2. Seguros Básicos: Mecanismos que transfieren el riesgo costoso a una aseguradora. Es vital conocer el concepto de Prima (lo que pagas) y Siniestro (el evento que activa la cobertura).
3. Fuentes de Información Confiable: Siempre busca datos en fuentes oficiales (ICETEX, Superintendencia Financiera, DANE, Banco de la República) para evitar fraudes.
4. Seguridad Digital: Activa la verificación en dos pasos, usa contraseñas fuertes y evita enlaces sospechosos. Esto protege tu acceso a tus estudios y finanzas.

Además de ellos, y para manejar tu estrés financiero debes tener en cuenta:

- Información y claridad: Conocer tu situación real reduce ansiedad (Módulos 2, 3, 4)
- Plan de acción: Tener presupuesto y plan de ahorro da sensación de control
- Mindfulness: Técnicas de respiración y meditación
- Red de apoyo: Hablar con personas de confianza, buscar asesoría profesional
- Acción temprana: Resolver problemas pequeños antes de que se vuelvan grandes

● 3. Conectando con mis emociones

El Ancla de la estabilidad

Gestionar riesgos no es eliminar la incertidumbre, sino encontrar un centro interno desde el que puedas decidir con claridad incluso bajo presión. Esta práctica te ayuda a estabilizarte, observar tus "olas" emocionales y salir con un primer paso concreto:

- 1. Preparación (2 min):** Busca un lugar tranquilo, siéntate cómodo con pies firmes en el suelo, espalda relajada, manos en muslos o abdomen. Respira profundo 3 veces.
 - 2. Anclaje corporal (3 min):** Lleva atención a los pies. Imagina "raíces" hacia la tierra. Inhalá sintiendo firmeza, exhala soltando tensión. Repite: "Estoy aquí, estoy estable, puedo enfrentar lo que venga."
 - 3. Reconocer las olas (4 min):** Piensa en una preocupación financiera. Nota qué emoción aparece (ansiedad, miedo, estrés) sin intentar cambiarla. Son olas que van y vienen; tu ancla es respiración + pies en el suelo.
 - 4. Visualizar recursos (3 min):** Imagina tu "botiquín interno": interna (claridad), escudo (protección), brújula (dirección) y red de apoyo (personas). Visualiza cómo usarías cada recurso frente a ese riesgo.
 - 5. Compromiso desde la calma (2 min):** Pregúntate: ¿qué pequeña acción puedo hacer hoy para gestionar mejor este riesgo? Elige un primer paso realista y comprométete con una exhalación.
 - 6. Cierre (1 min):** Vuelve a sentir los pies, agradece al cuerpo, respira profundo 3 veces y abre los ojos lentamente.
- Reflexión breve: ¿qué emoción fue más intensa y cuál es la acción concreta que vas a tomar hoy?



● 4. Mi kit viajero

Tu semana bajo riesgo: decide y avanza

Clasifica el Nivel de riesgo (usando la Matriz Probabilidad-Impacto) y selecciona la **Estrategia de Gestión** más adecuada.

Escenario	Nivel de Riesgo (Bajo, Moderado, Alto)	Estrategia de Gestión (Evitar, Reducir, Mitigar, Transferir)
Oferta engañosa en redes. Recibes un mensaje por Instagram que ofrece "crédito inmediato sin requisitos" con un enlace acortado.		
Salida costosa. Tus amigos planean una salida que, si vas, te obligaría a usar tu fondo de emergencia.		
Reducción de turnos. Tus turnos laborales se reducen y recibirás menos ingreso del esperado este mes.		
Seguro estudiantil. Tu universidad ofrece un seguro económico que cubre accidentes y daño de herramientas de estudio (celular, computador).		



Reflexión Final:

¿Qué riesgo clasificado como Crítico o Alto te sorprendió más y qué acción inmediata vas a definir para reducir tu vulnerabilidad ante él?

5. El challenge de la semana

Reto: Construye tu escudo financiero

Paso	Días	Tu Desafío (tiempo estimado)
Paso 1: Me doy cuenta	Días 1-2	Diagnóstico y matriz de riesgos (30 min). 1. Piensa en los próximos 6-12 meses: ¿Cuáles son las TRES amenazas más críticas que podrían afectar tus metas? 2. Para cada amenaza, evalúa su Probabilidad (Baja, Media, Alta) e Impacto (Bajo, Medio, Alto). 3. Evalúa tu Vulnerabilidad Actual (Alta, Media, Baja) para cada riesgo: ¿Qué tan preparado estás si ocurre?. 4. Ubica tus riesgos en la Matriz Probabilidad-Impacto para ver qué necesita atención inmediata (Riesgo Crítico).
Paso 2: Me comprometo	Día 3	Diagnóstico y matriz de riesgos (30 min). 1. Piensa en los próximos 6-12 meses: ¿Cuáles son las TRES amenazas más críticas que podrían afectar tus metas?. 2. Para cada amenaza, evalúa su Probabilidad (Baja, Media, Alta) e Impacto (Bajo, Medio, Alto). 3. Evalúa tu Vulnerabilidad Actual (Alta, Media, Baja) para cada riesgo: ¿Qué tan preparado estás si ocurre?. 4. Ubica tus riesgos en la Matriz Probabilidad-Impacto para ver qué necesita atención inmediata (Riesgo Crítico).
Paso 3: Lo hago	Días 4-7	Implementación y bitácora (5-10 min diarios). Durante 4 días, ejecuta la acción comprometida. Registra diariamente las Estrategias que aplicaste (EVITAR, REDUCIR, MITIGAR, TRANSFERIR) frente a cualquier situación de riesgo que apareciera. ¿Qué obstáculo encontraste? ¿Qué aprendiste?.
Cierre y reflexión	Día 8	Reflexión sobre tu vulnerabilidad (20-30 min). 1. Compara: Antes del reto, tu vulnerabilidad era [ALTA/MEDIA/BAJA], ¿y ahora?. 2. Escribe la Evidencia Concreta de que redujiste tu vulnerabilidad. 3. Establece un Ritual de Revisión Mensual de tu gestión de riesgos.

● 6. Mis selfies favoritas

Preguntas reflexivas:

- Explica con tus palabras: Riesgo = Amenaza × Vulnerabilidad. Da un ejemplo de tu vida.
- ¿Cómo te ayuda tener botiquín financiero (Módulo 3) en la gestión de riesgos?

¡FELICITACIONES!
Has obtenido
LA INSIGNIA DEL ESCUDO

Esta insignia representa tu capacidad de proteger tus metas y responder con serenidad ante incertidumbre. Has identificado tus amenazas críticas, diseñado tu plan de gestión de riesgos, y fortalecido tu preparación. No puedes controlar todas las amenazas, pero Sí puedes fortalecer tu preparación.



↔ 7. Los recuerdos que me llevo

La Gestión de Riesgos es la clave para la estabilidad en tu viaje. La resiliencia financiera se construye reduciendo tu vulnerabilidad ante amenazas externas. Esto se logra mediante la evaluación continua y la aplicación estratégica de las cuatro herramientas clave: Evitar, Reducir, Mitigar y Transferir. Tu capacidad para gestionar riesgos es una habilidad que te acompañará toda la vida. Al conocer y aplicar estas estrategias te anticipas a los desafíos, evitas que los imprevistos te detengan y avanzas con mayor seguridad y confianza hacia tus metas.

MÓDULO 6

EXPLORANDO NUEVOS RUMBOS: CREANDO EL FUTURO

● 1. Lo que llevo en mi maleta

Este módulo cierra el viaje formativo y te invita a proyectarte hacia tu vida profesional. Comprenderás cómo tu futuro se desarrolla en un contexto económico marcado por factores como la inflación, el desempleo y el costo de vida, y cómo estos influyen en tus decisiones. Relacionarás tu inversión educativa con tu empleabilidad y tus ingresos futuros, entendiendo el valor de tu título frente a otras alternativas. El objetivo es ayudarte a mirar más allá de la etapa universitaria y conectar tu formación con tu propósito de vida (IKIGAI).



● 2. Mi mapa de viaje

En este módulo, el mapa se concentra en el entorno económico y las trayectorias laborales que influirán en el futuro del estudiante:

2.1 Panorama económico y laboral

• **Inflación:** Se define como el aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios (medido por el IPC en Colombia). Si tus ingresos no crecen al mismo ritmo que la inflación, tu **poder de compra** disminuye, presionando tu presupuesto y obligándote a planear con mayor estrategia.

• **Costo de Vida:** Es el valor total necesario para cubrir gastos básicos (vivienda, alimentación, etc.). Es clave saber que **el costo de vida no es igual en todas las ciudades**, por lo que esta variación influye en la planificación de ingresos y en la decisión de dónde estudiar o trabajar.

• **Desempleo:** Una persona se clasifica como desempleada si no tiene empleo, está **buscando activamente** trabajo y **está disponible** para trabajar. Existen tres tipos principales: Friccional (transición temporal), Estructural (las habilidades no coinciden con la demanda del mercado, lo que exige actualización) y Ciclico (causado por crisis económicas).

El panorama actual del trabajo es dinámico y no lineal, abarcando cuatro formas clave:

• **Empleo Formal:** Ofrece **ingresos predecibles**, contrato laboral, seguridad social (salud, pensión, ARL) y prestaciones sociales, siendo una base sólida para planear a largo plazo. Los ingresos crecen con la **experiencia acumulada, la formación adicional** y el desarrollo de **competencias transferibles** (pensamiento crítico, adaptabilidad).

• **Trabajo Independiente/Freelance:** Ofrece **libertad** para manejar el tiempo y definir valores, pero exige ser responsable de la **seguridad social** y gestionar los **ingresos variables**.

• **Economía Digital:** Se basa en plataformas y datos. Incluye la economía gig (trabajo por tareas temporales, como viajes o entregas) y la **creación de contenido** (monetización por audiencias). Ambas ofrecen flexibilidad, pero con el riesgo de **ingresos variables**.

• **Emprendimiento:** Creación de un proyecto propio. Implica un **alto riesgo inicial y bajos ingresos al comienzo**, pero tiene un alto potencial de crecimiento. Exige disciplina financiera, resiliencia y autogestión.

Las trayectorias profesionales ya no son líneas rectas, sino procesos dinámicos. Se agrupan en cinco categorías:

Trayectoria	Estabilidad	Riesgo	Para quién es ideal
Lineal	Alta (contratos formales)	Baja	Quienes buscan estabilidad y proyección a largo plazo.
Por proyectos	Media/baja (flujo de clientes)	Alta	Creativos, digitales y autónomos.
Híbrida	Media/alta (seguridad del empleo + crecimiento por proyectos)	Media	Quienes buscan estabilidad sin renunciar al crecimiento.
Emprendedora	Baja (dependencia de ventas)	Alta	Quienes buscan autonomía e impacto.
Múltiple	Baja (dependencia de ventas)	Media/Alta	Personas exploradoras que disfrutan reinventarse.

2.2. La inversión educativa como capital humano

La Inversión Educativa se relaciona con el aumento esperado de ingresos a lo largo de la vida laboral. En Colombia, la señal fuerte es completar el programa, y el retorno (ROI) varía según el área de conocimiento, la calidad de la institución, la experiencia práctica y las habilidades complementarias. Tu título universitario es **CAPITAL HUMANO**: conjunto de conocimientos, habilidades y competencias que aumentan tu productividad y valor en el mercado laboral y te permite:

- Mayor empleabilidad: Más oportunidades laborales accesibles
- Mejores ingresos: Más que solo bachillerato (y dependiendo carrera, institución, experiencia)
- Movilidad social: Posibilidad de mejorar condiciones vs familia origen
- Desarrollo personal: Pensamiento crítico, red profesional, autoconfianza

Tu crédito ICETEX financia esta inversión estratégica. No es gasto sino inversión que se pagará con tus ingresos futuros aumentados.

● 3. Conectando con mis emociones

Saborear tu trayectoria

Has recibido mucha información y es normal que aparezcan preguntas y emociones. Busca un lugar cómodo. Haz una inhalación larga y profunda y, al exhalar, suelta por un momento el apego a pensamientos o sensaciones. Repite un par de respiraciones más a tu ritmo.

Ahora haremos una práctica para saborear lo positivo del pasado, el presente y el futuro. "Saborear" significa prestar atención con calma a una experiencia agradable para apreciarla con plenitud y preparar una actitud propositiva hacia lo que viene.

1) Saborear el pasado (5 minutos)

- Recuerda una experiencia que te haya hecho sentir orgullo: un logro, un acto de cuidado, una decisión que te acercó a una meta.
- Revive el momento con detalle: ¿qué emoción aparece?, ¿qué fue lo valioso de esa acción?, ¿quiénes estaban contigo?
- Si llegan otros recuerdos positivos, también puedes saborearlos.
- Cierra con una respiración profunda. Si quieras, escribe una frase sobre lo que recordaste.

2) Saborear el presente (5 minutos)

- Conecta con tu respiración y observa tu mente sin pelear con las distracciones.
- Pregúntate con suavidad: "¿Dónde está mi mente ahora?" Si se fue, vuelve a lo que estás haciendo.
- Durante cinco minutos, realiza una actividad simple con plena atención (tomar agua, leer, caminar, estudiar) y nota cómo se siente estar presente.
- Cierra con una respiración profunda. Si quieras, anota qué sentiste.

3) Saborear el futuro (5 minutos)

- Conecta con un proyecto significativo (tu IKIGAI u objetivo profesional).
- Respira profundo y deja pasar distracciones.
- Visualiza ese momento futuro con realismo y detalle: cómo se ve, cómo suena, qué sensaciones trae, qué disfrutas del proceso y del resultado.
- Cierra con una respiración profunda. Si quieras, escribe una frase sobre esa imagen.

Para terminar, pregúntate: ¿qué fue lo que más te gustó de esta práctica?



● 4. Mi kit viajero

Tu futuro no se improvisa: se diseña. Identifica elementos clave que sirvan para maximizar tus recursos en un contexto económico cambiante. Ten como referencia la siguiente tabla para desarrollar cada una de las dimensiones propuestas:

Sección	Dimensiones a identificar	Tus respuestas
1. Punto de partida	Fortalezas personales	
	Intereses profesionales	
	Valores importantes en mi futuro laboral	
2. Entorno laboral	Sectores del mercado que me interesan	
	Nivel de crecimiento y oportunidad que esos sectores representan.	
	Modalidades de trabajo que pueden ajustarse a mi perfil	
	Justificación de por qué estas modalidades funcionan para mí	

Sección	Dimensiones a identificar	Tus respuestas
3. Ingresos y decisiones educativas	Nivel educativo que aspiro completar	
	Impacto de este nivel educativo en mis ingresos futuros	
4. Competencias	Competencias que ya tengo según el sector y la trayectoria que aspiro	
	Competencias que necesito fortalecer según el sector y la trayectoria que aspiro	

Una vez tengas estas respuestas, léelas y responde: ¿Qué has descubierto de ti?

● 5. El challenge de la semana

Mi Maleta del Futuro: Diseñando mi Trayectoria Profesional

Este reto te ayudará a diseñar tu hoja de ruta profesional y a tomar acciones tangibles que aumenten tu empleabilidad.

Paso	Días	Tu Desafío (tiempo estimado)
Paso 1: Me doy cuenta	Días 1-2	Explora trayectorias y número de libertad (30-40 min). <ol style="list-style-type: none"> Responde si prefieres ingresos estables/predecibles, asumir riesgos financieros y tener autonomía sobre tu tiempo para identificar qué tipo de Trayectoria Profesional (Lineal, Por Proyectos, Híbrida, etc.) es más viable para ti. Calcula tu "Número de Libertad": el ingreso mínimo mensual que necesitas para vivir con tranquilidad y autonomía. Suma Gastos Esenciales, Obligaciones Financieras (Crédito ICETEX), Inversión en ti y Colchón de vida cotidiana (ahorro/discrecional). Contrasta tu Número de Libertad con el ingreso promedio de un recién graduado en tu profesión y reflexiona: ¿Qué ajustes necesitas hacer?.
Paso 2: Me comprometo	Día 3	Mi hoja de ruta profesional (30-40 min). <ol style="list-style-type: none"> Escribe tu Meta Profesional Principal para los próximos 12-18 meses (retadora, pero realista). Identifica tu Brecha de Formación: ¿Qué sabes hacer hoy y qué te falta (títulos, experiencia, habilidades digitales, idiomas) para llegar a esa meta?. Elige tu Estrategia de Experiencia Principal (Pasantía, Freelance, Proyecto personal, etc.). Define tu Intención de Implementación (días, horas, minutos que dedicarás a avanzar en tu meta). Escribe tu Contrato con mi yo futuro (una carta desde tu yo futuro que ya logró la meta).
Paso 3: Lo hago	Días 4-7	Mi primera acción tangible (15-40 min diarios). Elige UNA de estas opciones (o combina dos) y ejecútala antes del día 8: <ol style="list-style-type: none"> Actualiza tu hoja de vida y perfil profesional (LinkedIn). Crea o actualiza tu Portafolio Digital. Inscríbete y avanza en una micro-certificación o curso corto. Realiza Networking Estratégico (conecta con tres personas de tu área con preguntas concretas).
Cierre y reflexión	Día 8	Bitácora de oportunidades y cierre (20-30 min). Registra al menos una oportunidad que viste y la acción que tomaste con ella. Reflexiona: ¿Qué lograste esta semana en tu trayectoria profesional? ¿Qué descubriste sobre las trayectorias que te atraen? ¿Cuál es el próximo paso concreto que quieras dar en los próximos 30 días?.

● 6. Mis selfies favoritas

Preguntas reflexivas:

- ¿Por qué tu título universitario es "capital humano" y no solo un documento?
- ¿Qué trayectoria profesional se ajusta mejor a tu IKIGAI y personalidad? ¿Por qué?
- ¿Cuál es tu Número de Libertad? ¿Cómo lo calculaste? ¿Es realista?
- ¿Cuál fue tu acción tangible del challenge y cómo te acerca a tu meta?

¡FELICITACIONES! Has obtenido LA INSIGNIA DEL EXPLORADOR DEL FUTURO

Esta insignia representa tu capacidad de proyectar y construir tu trayectoria profesional alineada con tu propósito. Has investigado tu panorama laboral, diseñado tu estrategia a 12-18 meses, y ejecutado tu primera acción tangible. Tu futuro no se improvisa, se diseña.



● 7. Los recuerdos que me llevo

Te llevas una base concreta para avanzar: entiendes tu educación como una inversión en capital humano, conoces tendencias clave del mercado laboral, calculaste tu Número de Libertad, definiste una estrategia profesional inicial a 12-18 meses y ejecutaste al menos una acción tangible. Y, sobre todo, cierras el proceso con una integración del viaje completo: la brújula (IKIGAI) para orientar decisiones, el timón (presupuesto) para tener control, el botiquín (ahorro) para protegerte, la nave (crédito consciente) para impulsarte, el escudo (gestión de riesgos) para prepararte, y la visión de futuro para proyectarte. El curso termina, pero el uso de estas herramientas empieza ahora en tu vida real.

● CIERRE: TU VIAJE CONTINÚA

Querida estudiante, querido estudiante:

Has recorrido un camino transformador durante estos 6 módulos. Comenzaste calibrando tu brújula interna, identificando tu IKIGAI y comprendiendo las fuerzas que guían tus decisiones. Trazaste tu ruta mediante planeación financiera y presupuesto. Construiste tu botiquín financiero mediante el ahorro, creando resiliencia ante imprevistos. Profundizaste en tu crédito ICETEX como inversión consciente en tu capital humano. Fortaleciste tu escudo mediante gestión inteligente de riesgos. Y proyectaste tu futuro profesional alineado con tu propósito.

Pero este curso no es un final sino un comienzo. Las herramientas que adquiriste —autoconocimiento, planeación, ahorro, gestión de crédito, manejo de riesgos, proyección profesional— no son solo para hoy sino para toda tu vida. Tu relación con el dinero es un viaje continuo que evoluciona conforme creces, cambias y enfrentas nuevas situaciones.



●● Tu Compromiso Continuo

Te invitamos a escribir un compromiso personal con tu bienestar financiero integral:



"Yo, _____
me comprometo a:

- Revisar y ajustar mi presupuesto mensualmente
- Mantener mi hábito de ahorro, aunque sea con montos pequeños
- Pagar mi crédito ICETEX puntualmente, protegiendo mi historial
- Revisar mis metas y mi IKIGAI cada 6 meses
- Buscar ayuda temprano si enfrento dificultades financieras
- Continuar aprendiendo sobre finanzas y desarrollo profesional
- Compartir lo aprendido con otros que puedan beneficiarse

Reconozco que el bienestar financiero no es destino sino viaje continuo. Me comprometo a seguir creciendo, aprendiendo y ajustando mi rumbo conforme sea necesario."

Firma: _____ Fecha: _____



●● Recursos de apoyo continuo

Recuerda que nunca estás solo:

- ICETEX: Línea de atención, asesoría financiera, portal de autogestión
- Tu universidad: Oficina de bienestar estudiantil, orientación psicológica, asesoría académica
- Recursos online: ABACOS, Observatorio Laboral del Ministerio de Educación, Banca de las Oportunidades, Banco de la República, Asobancaria
- Tu red personal: Familia, amigos, mentores, docentes de confianza

Has recorrido "El Camino hacia tus Sueños". Ahora te toca recorrer el camino hacia tus sueños en tu vida. Llevas las herramientas, el conocimiento, las actitudes y los comportamientos necesarios. Confía en ti y en tu capacidad.

●● **iEl futuro es tuyo para construirlo!** ●●

**Con admiración y confianza en tu éxito,
El equipo ABACOS e ICETEX de El Camino hacia tus Sueños**

Ingresá al curso completo en:

<https://elcaminoatusueno.com/>