

# Finanzas sobre **ruedas**

Programa de Asesoría  
financiera de Coopenae

## Módulo 2

### Efectos de Cambios Económicos en las Finanzas



# 01 Riesgo

---

**01** Identifique los **principales riesgos** que usted cree tener en su vida y la de su familia:

a) \_\_\_\_\_

d) \_\_\_\_\_

b) \_\_\_\_\_

e) \_\_\_\_\_

c) \_\_\_\_\_

f) \_\_\_\_\_

**02** ¿Cuál de estos riesgos es el que más le **preocupa**?

---

---

**03** ¿Qué ha hecho, está haciendo o piensa hacer para **mitigar ese riesgo**?

---

---

**04** Marque con una X las características que usted considera se deben evaluar al escoger una **institución financiera**:

Cercanía

Comunicación con sus clientes

Instalaciones bonitas

Estabilidad financiera

Cantidad de colaboradores

Productos y servicios complementarios

Trato que brindan a los clientes

## 02 Ahorro

---

**01** ¿Por qué piensa que es importante el **ahorro**?

---

---

**02** ¿Considera usted que el contar con un ahorro podría ayudarle a **enfrentar cambios económicos** en el país? ¿De qué forma le ayudaría?

---

---

---

Mis metas financieras	
¿Para qué necesito ahorrar o invertir?	Lo quiero para

“Quien no sabe para dónde va, **cualquier camino le sirve**”

# 03 Seguros

---

**01** ¿Considera que los **seguros** son importantes? ¿Por qué?

---

---

**02** ¿Posee usted actualmente algún **tipo de seguro?**, ¿Cuál?

---

---



## Tipos de Seguros

Seguros Personales

Seguros de daños  
o patrimoniales

Seguros de prestación  
de servicio



**“Cambiar no es una idea, es una actitud manifiesta en acciones”**

Norkin Gilbert

---

El programa de Asesoría Financiera de Coopenae  
Finanzas sobre ruedas se compone de **4 talleres:**



**Salud y Seguridad  
Financiera**



**Efectos de cambios  
económicos en las finanzas**



**Uso responsable  
del crédito**



**La tecnología en  
las finanzas**

Formá parte de este programa y mejorá tus finanzas



[www.coopenae.fi.cr](http://www.coopenae.fi.cr)



[seguridadfinanciera@coopenae.fi.cr](mailto:seguridadfinanciera@coopenae.fi.cr)



2257-9060