

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Bloque 2 - Módulo 2

Fuentes de obtención y financiación de inversiones en áreas rurales

Elaborado por VuS

Lección 2: PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS



LOS RESULTADOS DEL APRENDIZAJE

Los participantes podrán explicar los principales productos y servicios financieros que ofrece el banco.

CONTENIDO DE LA ACTIVIDAD DE APRENDIZAJE

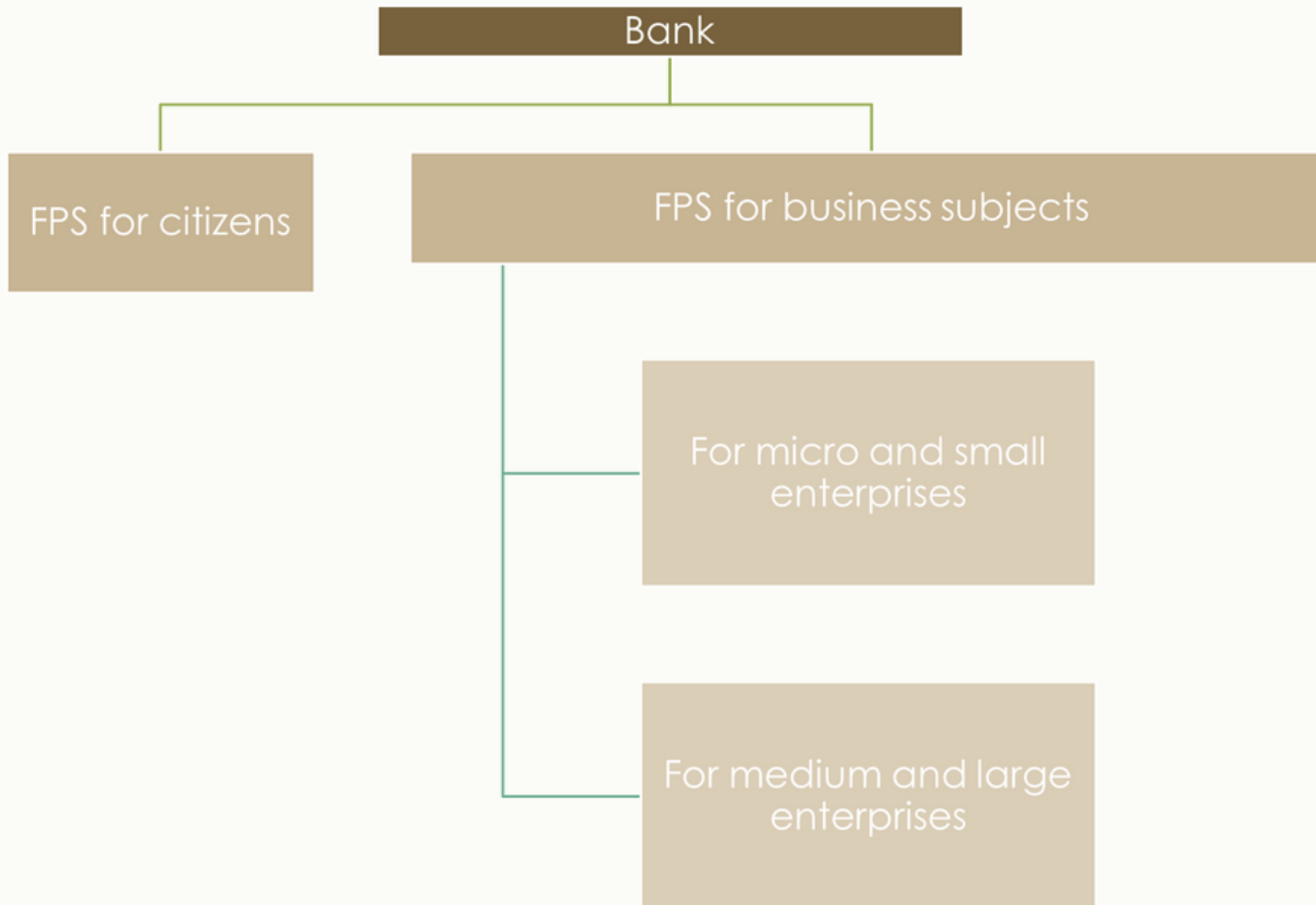
Productos y servicios financieros:

- Introducción a los productos y servicios financieros básicos que ofrecen los bancos.

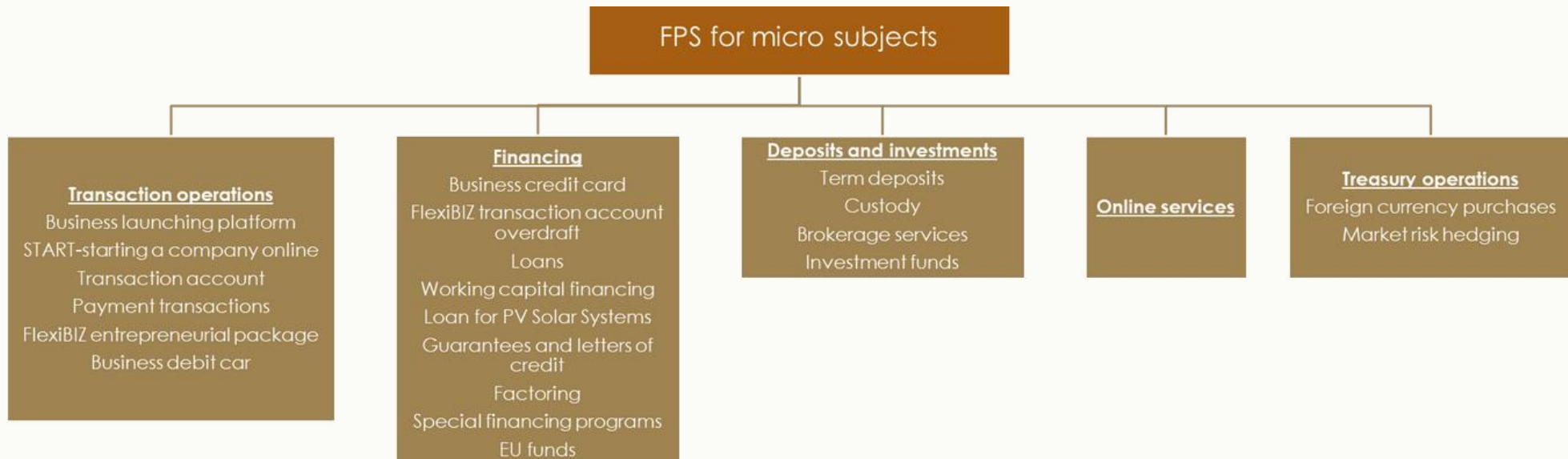
PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS: LO BÁSICO

- Revisando cuentas
- Guardando cuentas
- Cuentas del mercado monetario
- Certificados de depósito
- hipotecas
- Préstamos con garantía hipotecaria
- Préstamos para automóviles
- Préstamos personales
- Tarjetas de crédito
- Tarjetas de débito
- Tarjetas de cajero automático
- cheques de caja
- Órdenes de pago
- Cheques de viajero
- Transferencias bancarias
- Cambio de moneda extranjera
- Cajas de seguridad

PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS (FPS) OFRECIDOS POR LOS BANCOS



PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS (FPS) OFRECIDOS POR BANCOS PARA MICRO SUJETOS



CUENTAS BANCARIAS EN LA UE

Una "cuenta de pago básica" es una cuenta que cubre las transacciones estándar que utiliza en la vida diaria, como:

- hacer depósitos
- retirar efectivo
- recibir y realizar pagos (por ejemplo, débitos directos y compras con tarjeta)
- También debe incluir una tarjeta de pago que pueda usar para retirar efectivo y realizar compras, tanto en línea como en tiendas.
- Donde esté disponible, el banco debe incluir el acceso a los servicios bancarios en línea con su cuenta. Sin embargo, no siempre tienen que incluir un descubierto o una línea de crédito.
- En algunos países de la UE, es posible que su banco aún le cobre una tarifa anual por esta cuenta de pago básica. Esta tarifa debe seguir siendo razonable.*

PAGOS, TRANSFERENCIAS Y CHEQUES

- Su banco debe cobrarle la misma tasa para los pagos en euros en toda la UE que para las transacciones nacionales equivalentes.
- Esto incluye cualquier:
 - transferencias entre cuentas bancarias en diferentes países de la UE
 - retirros de cajeros automáticos/cajeros automáticos en países de la UE
 - pagos con tarjeta de débito o crédito en toda la UE
 - transacciones de débito directo

HISTORIA DE MUESTRA

Los pagos en euros cuestan lo mismo que los pagos nacionales.

- Jakub vive en Chequia y tiene una cuenta bancaria checa. Su banco le cobra 5Kč cuando transfiere dinero en coronas checas a cualquier otra cuenta bancaria checa.
- Después de unas vacaciones recientes, Jakub necesita transferir 150 € a la cuenta bancaria de un amigo en Francia. Su banco solo puede cobrarle la misma tasa que le cobran por una transferencia bancaria en coronas checas dentro de Chequia, 5 Kč, o el equivalente en euros.



PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

- Un préstamo hipotecario le permite comprar una casa o alguna propiedad. Las hipotecas son ofrecidas por bancos, sociedades de construcción u otros prestamistas y, a menudo, están **aseguradas contra su propiedad** .*
- Tasa de interés más baja
- Período de canje más largo
- solvencia



ADEMÁS...

- finanzas digitales
- financiación de la UE
- Subvenciones de la UE
- fondos de la UE

FINANZAS DIGITALES



Finanzas digitales: impacto de las nuevas tecnologías en la industria de servicios financieros.

- banca en línea, pago en línea y servicios de transferencia
- préstamos entre pares
- asesoramiento y servicios de inversión



FINANZAS DE LA UE

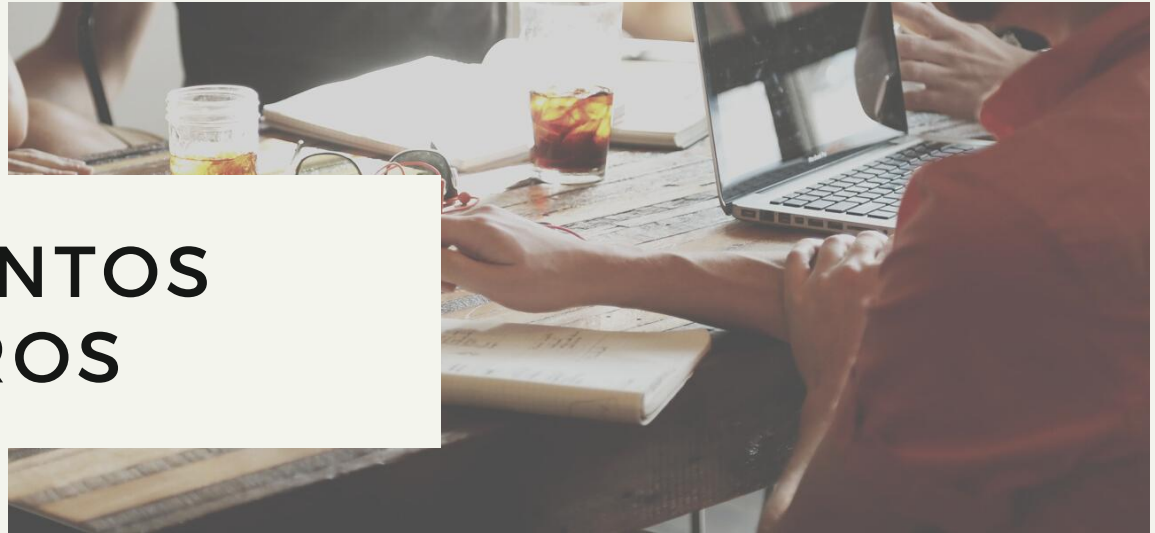
Finanzas y soporte



SUBVENCIONES DE LA UE: ES BUENO SABER...

- La Unión Europea proporciona diferentes tipos de financiación para proyectos de inversión.
- Los proyectos pueden financiarse mediante subvenciones o instrumentos financieros.*
- Encontrará más detalles sobre las licitaciones de la UE en los siguientes enlaces:
 - [Fondos estructurales y de inversión europeos](#)
 - [El Plan Nacional de Recuperación y Resiliencia](#)
 - [Fondos de la UE](#)
 - [Desarrollo Rural](#)
 - [Acuicultura](#)

INSTRUMENTOS FINANCIEROS



A diferencia de la financiación mediante subvenciones, los instrumentos financieros incluyen medidas de apoyo financiero en forma de:

- préstamos de inversión,
- garantías,
- equidad y
- otros mecanismos de riesgo compartido (posiblemente combinados con apoyo técnico, subsidios de tasas de interés y subsidios de comisiones de garantía)

FONDOS DE LA UE

- PRODUCTOS Y SERVICIOS:
 - préstamos para la financiación intermedia y la cofinanciación de proyectos de la UE
 - carta de intención y garantías de acuerdo con los estándares de licitación de la UE y los requisitos de los organismos de ejecución
 - depósito a plazo fijo
 - Cuenta de ejecución de proyectos de la UE
 - emisión de otros certificados, declaraciones y extractos

FONDOS ESTRUCTURALES Y DE INVERSIÓN EUROPEOS

- Los fondos estructurales y de inversión europeos son:
 - fondo europeo de desarrollo regional,
 - fondo social europeo,
 - fondo de cohesión,
 - fondo agrícola europeo para el desarrollo rural,
 - Fondo Europeo Marítimo y de Pesca.

FONDO EUROPEO AGRÍCOLA DE DESARROLLO RURAL (Feader)

- El desarrollo rural es el 'segundo pilar' de la política agrícola común (PAC), que refuerza el 'primer pilar' de ayudas a la renta y medidas de mercado mediante el fortalecimiento de la sostenibilidad social, medioambiental y económica de las zonas rurales.
- La PAC contribuye al desarrollo sostenible de las zonas rurales a través de tres objetivos a largo plazo:
 - fomento de la competitividad de la agricultura y la silvicultura;
 - asegurar la gestión sostenible de los recursos naturales y la acción climática;
 - lograr un desarrollo territorial equilibrado de las economías y comunidades rurales, incluida la creación y el mantenimiento del empleo.

FONDO EUROPEO AGRÍCOLA DE DESARROLLO RURAL (Feader)

- **Instrumentos financieros:**

- préstamos,
- microcrédito,
- garantías y
- acciones

PROGRAMAS DE DESARROLLO RURAL (PDR)

- Cada PDR debe trabajar en al menos cuatro de las seis prioridades del FEADER:
 - fomentar la transferencia de conocimientos y la innovación en la agricultura, la silvicultura y las zonas rurales;
 - mejorar la viabilidad y competitividad de todos los tipos de agricultura y promover tecnologías agrícolas innovadoras y la gestión forestal sostenible;
 - promover la organización de la cadena alimentaria, el bienestar animal y la gestión de riesgos en la agricultura;
 - promover la eficiencia de los recursos y apoyar el cambio hacia una economía resiliente al cambio climático y con bajas emisiones de carbono en los sectores de la agricultura, la alimentación y la silvicultura;
 - restaurar, preservar y mejorar los ecosistemas relacionados con la agricultura y la silvicultura;
 - promover la inclusión social, la reducción de la pobreza y el desarrollo económico en las zonas rurales.

PROGRAMAS DE DESARROLLO RURAL POR PAÍS

- Los países de la UE preparan sus propios programas de desarrollo rural para satisfacer las necesidades nacionales y regionales en el marco de las prioridades compartidas de la UE.

- Puedes saber más en este enlace:

https://agriculture.ec.europa.eu/common-agricultural-policy/rural-development/country_en

- **VARIOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS ESTÁN DISPONIBLES PARA LAS EMPRESAS.**
- **Sin embargo, es importante elegir el mejor paquete de productos y servicios financieros para su empresa para poder operar sin problemas.**



CONCLUSIÓN

FUENTES

- <https://www.unitedway.org/my-smart-money/pages/financial-products-and-services-the-basics#>
- https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/bank-accounts-eu/index_en.htm
- https://finance.ec.europa.eu/digital-finance_en
- https://ec.europa.eu/info/funding-tenders/funding-opportunities/funding-programmes/overview-funding-programmes/european-structural-and-investment-funds_en
- https://agriculture.ec.europa.eu/common-agricultural-policy/rural-development_en
- www.rba.hr
- www.zaba.hr

PROYECTO WOBIS

Mejora de
Asociaciones de
Mujeres Rurales como
una oportunidad para
crecimiento de la
mujer

Emprendimiento

PÁGINA WEB:

www.wobis2022.eu

PAGINA DE FACEBOOK:

WOBIS



INFORMACIÓN