



IMTC BRASIL 2012



Daniel Trías – Consultor

*Mercados Informais:
Políticas e Soluções Negociadas*

IMTC BRASIL 2012 - for individual use only. Do not use in whole or in part without permission





CONSULTORÍA
ASESORÍA EN REMESAS FAMILIARES

MERCADOS INFORMALES, POLÍTICAS Y SOLUCIONES NEGOCIADAS

www.danieltriasconsultores.com E-mail: vdtrias@danieltriasconsultores.com

- **UN POCO DE HISTORIA ...**
- **BRASIL Y SUS REMESAS FAMILIARES**
- **BRASIL –NUEVOS ROLES DEL LIDER DE LA REGION** ▶
- **MONEY TRANSFERS - BANCOS ?** ▶ ▶
- **COMO INTEGRAR APROX. 4.000 MILLONES DE U\$S AL MERCADO FORMAL ?**
- **CAMINO A TRANSITAR - INTEGRACIÓN**
- **IMTC BRASIL 2012 – DISPARADOR DEL CAMBIO**
- **QUE HACER Y COMO HACERLO ?** ▶
- **CONCLUSION**

Jackson Heights – Queens – New York EEUU (Barrio latino)





Guayaquil - ECUADOR





LOS MIGRANTES SE CONSTITUYEN EN:

- **Un ACTIVO** para los países de inmigración (Participación en el crecimiento del PBI Consumo, Producción, etc.)
- **Un BENEFICIO** para los países de emigración (Ingreso de divisas del extranjero de comportamiento contracíclico- Disminución de la pobreza- Micro-negocios)
- **Una RESPONSABILIDAD SOCIAL** para los gobiernos mundiales (Grupo de Poder diseminado por todo el mundo con objetivos y necesidades comunes)
- **Un NICHOS DE MERCADO** de fuerte incidencia económica en el mundo, con enormes proyecciones de crecimiento y necesidades insatisfechas





QUE HACER Y COMO HACERLO ?



- **TOMAR CONCIENCIA DE LA REALIDAD – El problema EXISTE, hay que buscar juntos la MEJOR de las soluciones**
- **VOLUNTAD DE LAS AUTORIDADES**
- **DESBUROCRATIZACION DE LOS PROCESOS. Normas claras, menos barreras en los negocios financieros formales**
- **INTEGRAR al Sistema Financiero al proceso de formalización – HUMILDAD – COMPETENCIA LEAL**
- **SOLICITAR APOYO A LOS PAISES EMISORES PARA LA REGULACIÓN DEL ENVÍO DE REMESAS A BRASIL (Ejemplo ESPAÑA ... Obligatoriedad de identificación del pagador final... PASAPORTE EUROPEO ??)**
- **BROKERS... identificar el pagador final**
- **INTEGRACION de las MTs al mundo de la ECONOMIA FORMAL en BRASIL, SIN DOGMATISMOS, AMNISTIA DE PRE-CONCEPTOS (es imposible dejar fuera aprox. 4.000 millones de U\$S)**
- **BANCO CENTRAL DE BRASIL – Mejorar formas y procesos de comunicación a las autoridades de EEUU y EUROPA principalmente (mostrando instituciones autorizadas, simplificando información requerida, etc.)**



QUE HACER Y COMO HACERLO ?



- **MERCADO OUT**

Fuertes normas de Compliance para evitar que esta industria sea utilizada como herramienta para el blanqueo de capitales, principalmente pago al narcotráfico. Esto se logra con parámetros y procedimientos claros, controles en los sistemas informáticos de Compliance de las empresas remitentes, prevención y control en los Oficiales de Cumplimiento de las instituciones.

- **MERCADO IN**

El problema se reduce ya que los países emisores de remesas tienen fuerte control sobre sus clientes (igualmente se han visto problemas porque las organizaciones se introducían en las empresas con aliados internos).





CONSULTORÍA
ASESORÍA EN REMESAS FAMILIARES

MERCADOS INFORMALES, POLÍTICAS Y SOLUCIONES NEGOCIADAS

www.danieltriasconsultores.com

E-mail: vdtrias@danieltriasconsultores.com