





>/Sistema global de remesas Okay Money Tranfer

>/ ¿Qué es Okay Money Transfer?

Okay es un sistema de transferencias electrónicas con Tecnología Blockchain que innova el principio de transferir y convertir monedas existentes. Donde sea que estés en el mundo, nuestro gran reto es Implementar nuestro sistema de pago fáciles, confiables y totalmente seguros. Nuestros sistemas de pagos electrónico es 100 % confiable, mucho más que ir a un cajero. Enviar dinero al extranjero resulta caro a causa de las tarifas ocultas que todos nos hemos visto forzados a pagar. Los bancos proclaman "transferencias gratuitas", "0 % de comisión" que hace pensar como si el dinero fluyese libremente, pero ni mucho menos, es todo pura propaganda.

Okay Money Transfer elimina todos estos inconvenientes, permitiéndonos enviar dinero al extranjero con el menor coste real posible, utilizando solamente tipos de cambio reales y pequeñas tarifas no ocultas.

Okay Money Transfer es un producto de SocialRemit Blockchain Networks LTD – empresas incorporada en Reino Unido que facilita la realización de transferencias P2P basadas en tecnología blockchain en el que las personas envían y reciben dinero de forma fácil y segura con un sencillo simple, soporte amigable al cliente las 24 horas, los 7 días de la semana y la tarifa más baja en comparación con los principales jugadores del mercado.



>/El succulento negocio del envío de remesas.

El envío de dinero al extranjero es una práctica que muchos de nosotros tenemos como habitual. Se trata de una acción que llevamos a cabo mensualmente e incluso a veces semanalmente. Es el llamado envío de remesas. Un hábito tan común para los inmigrantes que viven en países que conforman los 20 países más industrializados del mundo (G20), que ha llegado a suponer una importante fuente de ingresos para sus países de origen, alcanzando en algunos casos el 21% del PIB del país receptor.

En 2017, alrededor del 98% de las remesas enviadas desde Estados Unidos a América Latina (75,000 millones de dólares un 8% más que el año anterior) fueron efectuadas a través de transferencias electrónicas. Las aplicaciones y servicios P2P, se están erigiendo en una de las alternativas más populares para el envío de fondos al otro lado de la frontera, debido a que los servicios son más ágiles, más económicos y cómodos. Han alcanzado una importante cuota de mercado, pero aún están muy por arriba en los costes reales que deberían cobrar, sin contar las comisiones ocultas y una tasa de cambio desfavorable para el emisor, tienen una tasa de cambio de 3% en las transacciones de media. Lo que no está funcionando en el mercado de las remesas es la falta de competencia.

La eliminación de intermediarios mediante tecnología blockchain comporta dos beneficios principales:

- Lleva unos segundos realizar la transacción que llega a su destino inmediatamente sin importar la distancia entre emisor y receptor.
- El coste de la transacción se reduce a solo una fracción de un porcentaje de la cantidad siendo transferido.

Nuestro servicio le permitirá transferir dinero a sus familiares, amigos, socios comerciales en solo unos pocos minutos. O para intercambiar su dinero en cualquier otra moneda mundial, incluidas monedas criptográficas.

Facilidad de depósitos en la plataforma mediante depósito bancario, tarjetas de crédito o débito, criptomonedas, medios de prepago y o medio de pagos electrónicos. Las tarifas de transacción de OKAY para remesas fijas son más bajas que la mayoría de los servicios alternativos, lo que significa que no pagará más del 0.99% del monto de la transacción.

Sabr  y podrá evaluar todas las condiciones y costos de transacción antes de que sean implementado; el sistema garantiza la ausencia de tarifas ocultas o gastos adicionales.

Al utilizar los servicios de la plataforma de Okay Money Transfer, obtiene:

- Una plataforma de Remesas.
- Una cuenta internacional virtual gratuita con todas las principales monedas del mundo en su cuenta personal, sin comisiones periódicas por el uso del servicio.
- Las comisiones adicionales más bajas (máximo 0.99%) sin tarifas ocultas.
- Nuestras comisiones son más bajas que la mayoría de los servicios alternativos en 3-10 veces.
- Transferencia rápida con la máxima seguridad proporcionada por la arquitectura de nuestro sistema, tomando una algunos minutos a algunas horas.
- Conversión de moneda fiduciaria y criptomoneda, llevada a cabo a un tipo de cambio directo.
- Una oportunidad para convertir o transferir dinero con la aplicación en 20 Fiat. Las monedas y criptomonedas más populares en más de 100 países.
- Transferencias gratuitas en tiempo real en la misma moneda entre los miembros de la Okay de nuestra plataforma.
- El proceso más simple y fácil de registrar, menos de 3 minutos.
- Mantenimiento de la cuenta sin cargo.

>/Okay Money Transfer: visión del producto.

Estamos convencidos de que, en el mundo digital moderno, cuando la remesa de dinero es en realidad una transferencia de un código digital en bits o bloques, el costo de dichos servicios debería ser justo y honesto para los clientes.

Desde su creación, las remesas han sido en su mayoría enviadas desde los países más evolucionados tecnológicamente y con menor tasa de desempleo. No le sorprenderá saber que Estados Unidos ostenta el título del país desde el que se genera un mayor número de transacciones. Esto no es solo debido

a su gran tamaño sino también al gran número de número de inmigrantes que residen en él.

En la era de la banca móvil, la globalización financiera y los rápidos cambios tecnológicos, el coste de enviar dinero de los países ricos a los pobres debe estar cayendo a plomo, ¿no? Pues no. Cuando los inmigrantes de África envían remesas desde países como España a sus familiares y amigos de casa, se enfrentan a los costes más altos de transferencia de dinero de todo el mundo, y no parece que esto vaya a cambiar.

¿Quién se beneficia entonces del sistema actual? A los accionistas de empresas como Western Union y MoneyGram les va de maravilla. Entre las dos compañías copan algo así como dos tercios del total del mercado de transferencias de remesas a África. Ambas aplican abultados porcentajes únicos sobre cada remesa, a los que añaden (por lo general sin declararlo) un recargo en forma de tipos de cambio no favorables. Cuando una compañía es capaz de generar márgenes del 20% sobre lo que esencialmente constituye un apunte contable electrónico –que es exactamente lo que hacen MoneyGram y Western Union, algo funciona mal en el mercado.

Por lo tanto, el objetivo de Okay es la "eliminación de barreras" y el "borrado de fronteras" para envíos de tradicionales de remesas de emigrantes en todo el mundo, así como entre la criptomonedas y el mundo de las monedas fiduciarias.

Creación de arquitectura financiera distribuida altamente eficiente y afinada, y aprovechando capacidades de blockchain permite a los usuarios ahorrar grandes cantidades de dinero en comisiones transaccionales y otros costes.

Usar el servicio del sistema es absolutamente simple y lo hará más fácil para los usuarios, quienes lo hacen no necesitan tener habilidades especiales, para realizar transacciones. Para realizar operaciones, el usuario necesitará registrarse y pasar el proceso de autorización, que no tomará más de 3 minutos.

En un perfil de cliente multifuncional especialmente diseñado, puede ver todas las transacciones y su estado en tiempo real, calcule y evalúe todas las tarifas cobradas por el sistema antes de la real transacción.

La arquitectura de la red de OKAY se basa en la descentralización completa de la solución pagos y transferencias de divisas. El núcleo del sistema, en este caso para garantizar la integridad y la velocidad de las transacciones, incluye un nuevo concepto de su agente fiscal, que en última instancia es el nodo responsable de la implementación de operaciones.

El agente fiscal puede ser cualquier individuo u organización que posea temporalmente una fiduciaria o criptográfico significa que está de acuerdo con las reglas del protocolo de red y con las reglas de hacer transacciones en la red de Okay.

Los agentes fiscales desempeñan esencialmente las funciones de Agentes "Embajadores" para el ecosistema financiero de la red de Okay, en donde todas las transacciones de red asociadas con la "entrada" y el "producto" de la moneda fiduciaria en las transacciones de cambio puede ser reemplazado por transferencias internas locales del cliente del sistema y su agente fiscal.

El agente fiscal del sistema es recompensado por realizar las funciones del nodo del sistema.

El uso de transferencias internas permite la exclusión de todos los otros costos de transacción excepto por la tarifa (interés) del sistema mismo, que se transfiere a la cuenta de los embajadores(AGENTES) que en hecho financia la transacción con la moneda fiduciaria local. Y el concepto básico de la idea es que el dinero no sale del país, ni siquiera de la ciudad.

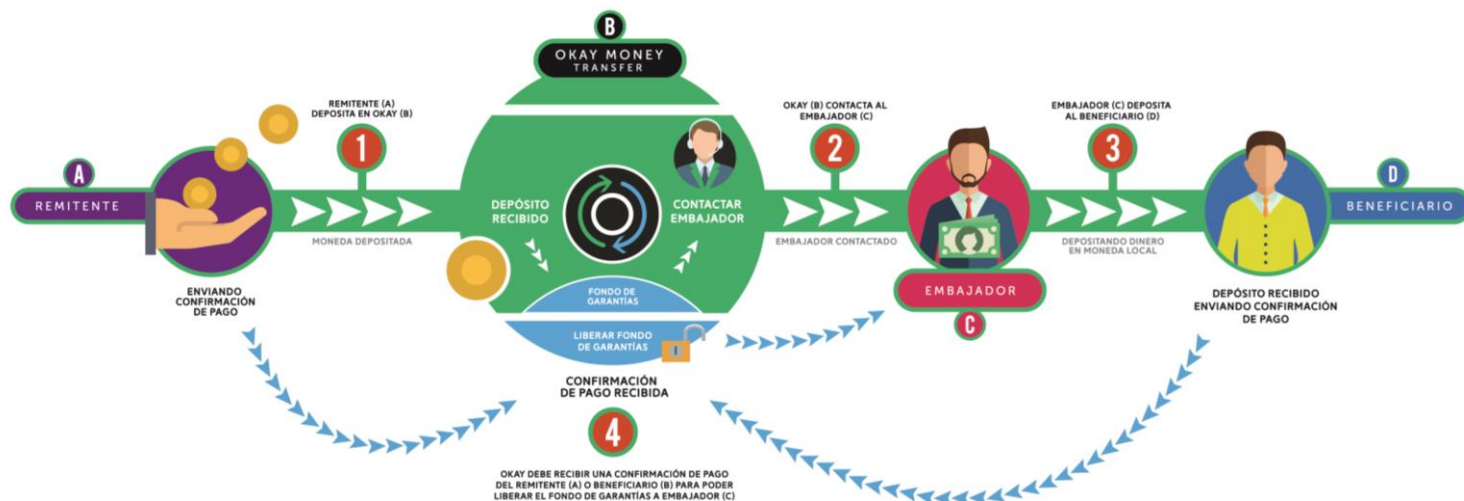
En cada país, en cada ciudad siempre hay alguien que busca vender, y siempre hay alguien que está buscando comprar. Entonces, el concepto de protocolo de Okay se basa en el hecho de que las monedas necesarias para conversiones y transferencias ya están presentes y disponibles para otras participantes de la transacción.

El modelo de Okay Money Transfer es similar al modelo de negocio UBER. que no tiene taxistas, no posee un parque de automóviles con una gran cantidad de Taxis. UBER ha creado una red P2P, donde sus agentes independientes están en ubicaciones necesarias ejecutar las órdenes de entrega.

Este principio de funcionamiento de la red permite hacer cálculos en términos significativamente más competitiva que la mayoría de los sistemas existentes en el mercado en este momento, con tarifas para el cliente del sistema que no exceda el 0.99% del tamaño de la transacción.

El modelo de red elegido permite maximizar el uso efectivo de la arquitectura P2P, descentralizando el proceso de transacción, proporcionando un equilibrio de intereses de los embajadores (AGENTES) y los usuarios finales. Los términos de pagar (el tamaño de la tarifa) los embajadores (AGENTES) afectan directamente el grado de su interés nunca podrán ser mayor al tope establecido por OKAY, sin embargo, se debe tener en cuenta un hecho importante: es escalar la red de OKAY y aumentar su número de clientes de dependencia directa llevará a crecimiento más rápido en la rentabilidad de sus actividades como embajadores.

En el modelo que planteamos, el remitente hace un depósito en nuestra plataforma (si no dispone de saldo en ella) con el método de pago que disponga de los permitidos. Envía una orden, esta se transmite en nuestra red interna (fondo de garantía) y se envía a los embajadores(AGENTES) más cercanos del beneficiario que dispongan del capital para pagar en moneda fiduciaria para que la ejecuten.



La participación de embajadores nuevos (o adicionales) en la red de OKAY permitirá:

- a) Aumentar la liquidez global y la cobertura territorial de la red.
- b) Aumentar la velocidad de los pagos.

El servicio de OKAY te permite convertir monedas locales incluyendo todas las criptomonedas populares en la actual directa tasa de cambio REAL del momento de se hace la transferencia.

En el sistema puedes dejar una solicitud de conversión en una tarifa conveniente para usted y el sistema hará una conversión cuando las condiciones de las existencias se encuentran tus requerimientos.

Las **ventajas del sistema de OKAY** son la construcción de su propio extensa arquitectura de unidades de agentes financieros que proporcionan flujos de efectivo entre sus usuarios mientras eliminan la necesidad de una implementación real de transferencias internacionales. Debido a la configuración precisa de la propia red de gestión de liquidez de OKAY, acceso a los mercados de monedas tradicionales en diferentes partes del mundo, y la plena integración con el entorno de criptomoneda basado en el uso de soluciones de bloques, podremos ofrecer a nuestros usuarios la solución más rentable para hacer transferencias y conversiones de moneda.

La red de embajadores (AGENTES) independientes permitirá construir una estructura de multdivisas transferencias con redes de punto a punto. En pocas palabras, permitimos que embajadores (AGENTES) independientes realicen la eficiencia del sistema de pago llenándolo con liquidez fiduciaria. A diferencia de los bancos y otras instituciones financieras, estamos ahorrando mucho dinero en cosas como el alquiler de espacio de oficina y otros gastos. **Y esa es una de las razones por las cuales nuestra tarifa de transacción puede ser tan bajas.** Debido a que es una red de transacciones domésticas individuales de igual a igual, los usuarios de OKAY recibirá las monedas necesarias en un corto período de tiempo de 5 minutos a 3 horas.

Cada embajador (AGENTES) recibirá entre un 0.5% y un 0.8% de cada transacción. Las comisiones para nuestros clientes serán 5-7 veces más bajas que otras existentes soluciones en el mercado.

El primer paso clave hacia la construcción de una red de pago global va a ser el lanzamiento de la plataforma de remesa de la OKAY. El lanzamiento del terminal de intercambio de OKAY está programado para principios de enero de 2019. Nuestra solución en la esfera de la circulación de la criptomoneda, además de la función habitual de CASH BACK para permitir el uso del canal de conversión de la red de OKAY para la ejecución de depósitos y retiros de moneda fiduciaria en cualquier país del mundo donde tengamos Embajadores (AGENTES).

El uso de la conversión de OKAY funciona permitiendo depositar fondos en criptomonedas y poder convertir y retirar en fondos fiduciarios con una comisión de hasta 0.99%. Es varias veces menor que todos los demás servicios presentados en esta esfera. Usando el intercambio de OKAY para la compra y venta de criptomoneda, nuestros clientes podrán ahorrar de 3 a 8% en cada una de sus transacciones.

Los servicios de OKAY en su tapa final de su diseño permitirán una rápida internacionalización transferencias y conversiones de las siguientes monedas principales:

- Principales monedas mundiales de divisas: AUD, NZD, USD, CAD, EUR, GBP, JPY, CHF, CNY, RUR, SGD, HKD, INR, NOK; y monedas de mayor flujo de remesas de emigrantes: VEF, PHP, MXN, PKR, NGN, EGP, BDT, MAD, IDR, LBP, LKR, VND, GTQ, NPR, LRD, TJS, KGS, HTG, MDL, GMD, HNL, DOP, BRL, COP, PEN, CLP, KZT, RON, PLN, TRY, TND, UAH, XAF, XOF, ZAR

Hasta alcanzar una globalización total a cada país del mundo en OKAY nos comprometemos a respaldar el mayor número posible de monedas fiduciarias locales.

- Criptomonedas básicas: BTC, ETH, ETC, LTC, XRP.

Se planea que, con cada etapa de desarrollo exitoso del sistema, adicionalmente las monedas de liquidación regional y las criptomonedas se incluirán en su estructura que aumentará popularidad y liquidez en los intercambios. Importantes mejoras adicionales de la red de OKAY. El desarrollo de la funcionalidad de red después de su lanzamiento incluirá agregar otras monedas del mundo, ampliando la popularidad de las criptomonedas, y mejorando directamente la interfaz y capacidades del servicio.

La esencia del token Smart Contract. Token de EaD es la moneda interna para el ecosistema de SOCIALREMIT BLOCKCHAIN NETWORK LTD por lo tanto se pueden usar tanto en la plataforma de OKAY como en la plataforma de S1W.

Todos los tokens de EaD ofrecidos contarán con el respaldo de en el fondo de garantías creado especialmente del dinero recaudado en nuestra ICO y el 50% de las comisiones. De las transacciones de la red de OKAY y se transferirán periódicamente al intercambio de S1W, donde se incluirá en la lista. El objetivo principal de este fondo es proporcionar liquidez de los tokens para la posibilidad de su recompra por parte de sus titulares anteriores en cualquier momento y para aumentar la capitalización (tipo de cambio) del token tendrán un valor de 1 USD en el intercambiador S1W.

Los activos financieros denominados se acumularán en este fondo de garantías

>/Plataforma de Okay Money Transfer y aplicaciones.

El producto OKAY es un entorno integral de código abierto que permite multdivisas transferencias en países apoyados. El producto final incluirá:

- Interfaz web.
- Aplicación móvil (iOS, Android).
- La aplicación nativa para macOS, Win.

Se publicarán los requisitos técnicos de todos los componentes del producto final secuencialmente, de acuerdo con el plan de desarrollo del proyecto.

>/Caso de uso.

Para poder utilizar los servicios de OKAY, no es necesario abrir nuevas cuentas bancarias, solicitar tarjetas de plástico o cuentas especiales en sistemas de pago de terceros. Puedes usar tu actual tarjeta, cuentas bancarias o sistema electrónico o prepago habitual. Todo lo que el sistema le solicitará es simple y el proceso de registro rápido y proceso de eKYC fácil que es necesario para hacer pagos grandes excediendo los límites mínimos.

Al usar el servicio de OKAY, puede realizar transferencias a su propia cuenta / carteras o cualquier otro usuario, como sus familiares, amigos o socios comerciales en cualquiera de las regiones en red. Puede convertir fácilmente



su dinero de una moneda apoyado por el sistema a otro, y garantizamos la provisión de un intercambio de mercado a tasas REAL y todas las condiciones para las conversiones. Además, las condiciones de transferencias se le revelarán incluso antes que la transacción se llevará a cabo.

El uso anónimo y de los servicios de OKAY no será posible.

Se les solicitará a todos los usuarios que proporcionen una identificación satisfactoria, prueba de residencia y / o otros documentos necesarios para cumplir con todos los requisitos legales.

Los módulos AML se integrarán en la infraestructura de pago ofrecida por OKAY.

Dicho esto, estas medidas no están destinadas a dificultar la vida de los usuarios. El objetivo aquí es Mejorar sistemáticamente la credibilidad de las criptomonedas como medio de pago justo y legal.

Utilizaremos un proveedor de servicios eKYC líder para ofrecer a nuestros usuarios un servicio rápido y efectivo.

>/Proceso de integración.

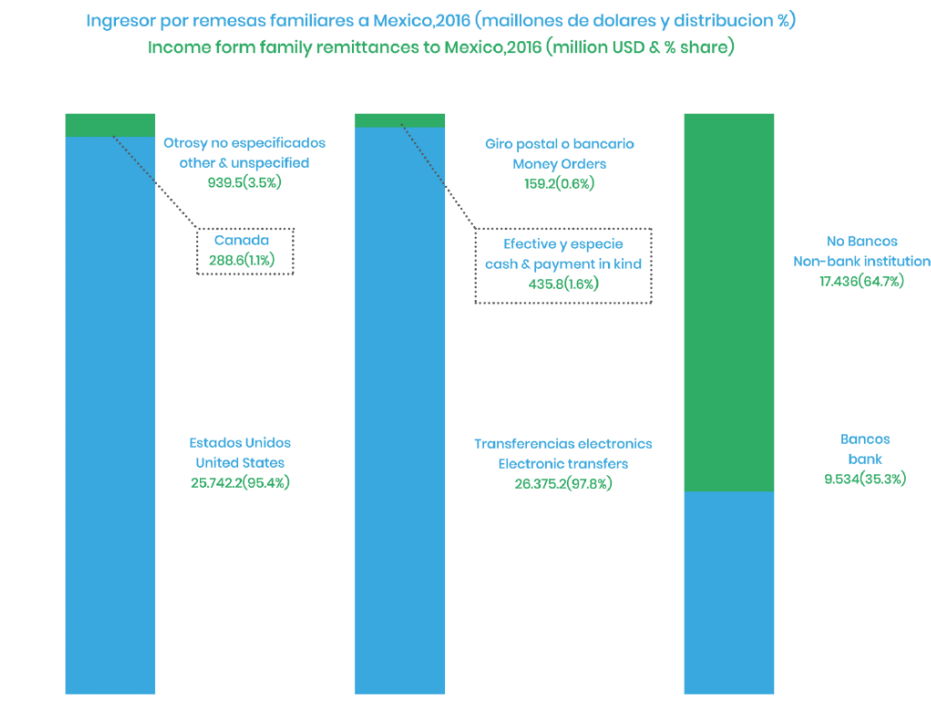
OKAY tiene derecho a llevar los estándares Know Your Customer de nivel superior a sus operaciones de negocios. Lo que también es importante tener en cuenta es que el proceso de autenticación que hemos diseñado está destinado para evitar las deficiencias de procesos similares utilizados por las instituciones bancarias tradicionales, donde los formularios largos deben rellenarse y luego controlarse y corregirse varias veces.

>/Visión general del mercado de remesas.

Es innegable que para el 2022 las formas de pago habrán evolucionado y si se habrán desarrollado mucho más, pues las tendencias indican que las personas buscan satisfacer sus demandas sin contacto directo con otras. Transacciones digitales mueven \$2,700 billones, los métodos de pago digitales están evolucionando con velocidad y se espera que para el 2022 las transacciones en línea alcancen un valor de 5,411 billones de dólares a nivel global, asegura la firma consultora EY. Actualmente, ya se mueven por medio

de transacciones digitales \$2,700 billones, y las formas más populares de hacerlo son con los pagos a Uber. Remesas familiares, pedidos de comida rápida, compras en línea por medio de diferentes aplicaciones y pago de recibos.

De ese modo, solo el 8 % fue en puntos de venta, pero el 92 % fueron transacciones completamente digitales que hicieron las personas desde su teléfono móvil, tablet o laptop.



Tendencias emergentes del mercado de remesas, factores de crecimiento, participación y proyecciones futuras hasta 2022.

Se espera que el mercado mundial de remesas experimente un crecimiento lucrativo durante el período de pronóstico debido al aumento del nivel de empleo. El aumento de la base de la población mundial, la continua expansión de la población migrante y la mejora del desarrollo económico mundial. Además, el coste de remesas inestable, la correlación entre las remesas y las tasas de cambio de divisas, su impacto en la educación, la salud y la pobreza y una amplia cartera de servicios también anticipan el desarrollo de este mercado. Además, las tarjetas de pago, el pago de dinero móvil y el número de proveedores de servicios de pago electrónico que ofrecen pagos en el mostrador están aumentando rápidamente. La introducción y la innovación en tecnologías están ayudando a reducir el costo de las remesas. Se espera que este factor anticipe el crecimiento del mercado durante la década.

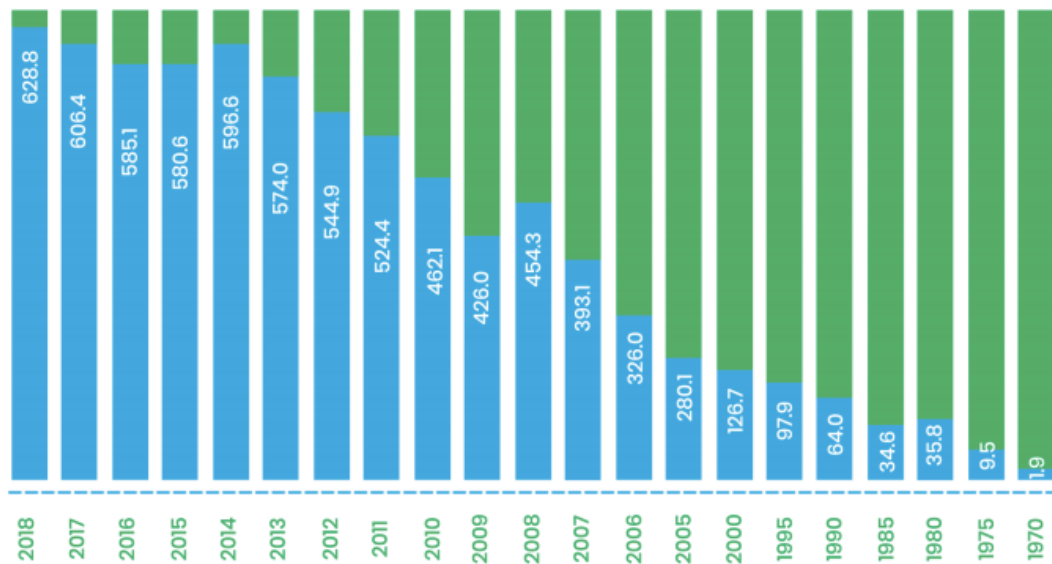
>/Entendiendo los datos.

Estos datos incluyen bajo el término remesas las todas las transferencias personales en efectivo o en especie realizadas entre individuos residentes y no residentes en el país. Pero, además, bajo los datos de remesas se incluye también el pago de los empleados en fronteras, estaciones, etc. Un dato que no se suele tomar en cuenta pero que engloba los sueldos de aquellas personas que se encuentran empleadas en un país en el que no residen y/o aquellas personas que están empleadas por entidades no residentes, como podría ser el caso de los trabajadores a distancia. La suma de todos estos datos supone las cifras que maneja el Banco Mundial.

>/El mercado de transferencias de moneda fiduciaria.

El tamaño del mercado de transferencias de divisas (datos del Banco Mundial) para el último año fiscal ascendió a \$150 trillones de acciones, de los cuales aproximadamente \$ 3 billones o \$ 250 mil millones por mes fueron depositados en las cuentas de individuos. Capturar incluso una participación del 1% de este mercado permitirá que el operador de pagos realice transferencias de \$ 2.5 mil millones al mes y recibe un ingreso de comisión de aproximadamente 25 millones. El mercado de transferencias internacionales entre individuos está creciendo constantemente de un año a otro año en no menos del 10-15% a medida que aumenta la movilidad laboral: en este momento 230 millones de personas en todo el mundo viven en un país diferente de aquel en el que nacieron. Este segmento de visión general del mercado se saca de un entorno altamente competitivo.

Flujo mundial de remesas (miles de millones de dolares)
Global flow of remittances (billion USD)



Competidores en el campo de las transferencias internacionales:



La principal fortaleza de los operadores de pago tradicionales es el hecho de que son una rama regional de redes de todo el mundo que pueden llegar a su audiencia. Pero esas empresas no pueden resistir la competencia en términos financieros para los clientes, cuyas comisiones superan en varias veces la tarifa planificada (no más del 0.99% del monto de la transferencia) dentro de la Okay.

>/Condiciones y tarifas para transferencias.

El Banco Mundial encuestó a 23 proveedores de bancos y 83 operadores de transferencia de dinero por enviar un Envío de \$ 200 a nivel internacional desde los EE. UU. La investigación encontró que a nivel mundial la tarifa promedio para enviar una remesa ha bajado del 9.10% en 2011 al 7.33% en 2017. Suena bastante bien, ¿derecho? Reconociendo la disminución en las tarifas de transferencia, los operadores de transferencia de dinero han reducido las tarifas de 6.53% en 2011 a 5.49% en 2017.

Es importante notar que esta cifra es notablemente más pequeña que el precio promedio de transferencia de dinero, independientemente del método que utilice:

Tarifa porcentual promedio para las remesas enviadas desde los EE. UU.
2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017

Diferencia entre 2011y 2017.

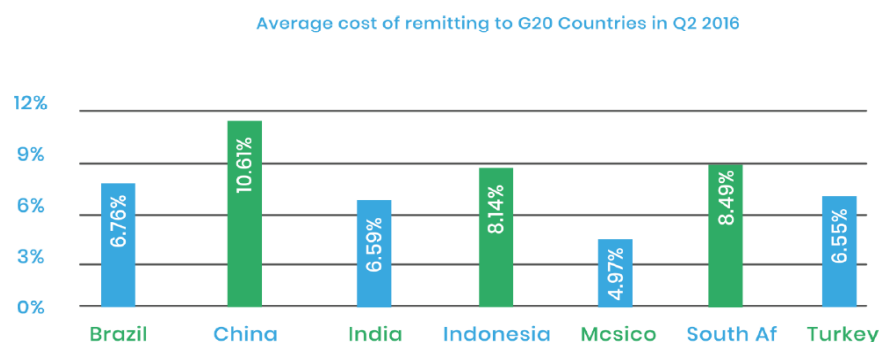
Banco 7.87% 8.46% 7.23% 7.62% 8.78% 9.36% 8.80% 0.93%

Promedio Global 9.10% 9.18% 8.95% 8.35% 7.54% 7.34% 7.33% -1.77%

Promedio de EE. UU. 6.75% 7.11% 6.49% 5.83% 6.02% 6.05% 5.74%
-1.01%

Transferencia de dinero

Operador 6.53% 6.88% 6.39% 5.60% 5.75% 5.77% 5.49% -1.04%



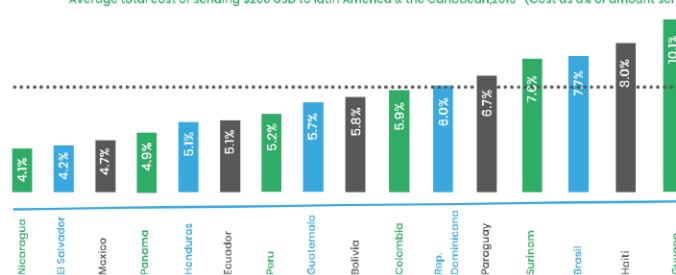
La inmigración es un asunto polémico. Pero, con independencia de lo que uno piense sobre ella, deberíamos ver los costes en los que incurren los africanos a la hora de enviar dinero a casa como un triunfo indefendible de los estrechos intereses privados sobre el interés público más amplio de promover el desarrollo autónomo y la reducción de la pobreza.

Como media, un africano debe pagar un 12 % para enviar a casa 200 dólares, casi el doble de lo que costaría un envío nacional. El G8 prometió en 2008 rebajar los costes globales del envío de remesas al 5 por ciento: desde entonces, los costes para África se han elevado.

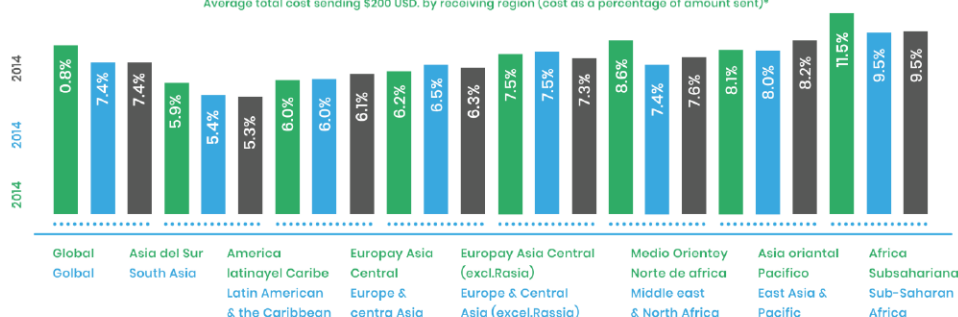
En un informe titulado Lost in intermediation –las pérdidas en las que incurren los africanos como consecuencia de este “súper-impuesto” a las remesas. El total está alrededor de los 1.800 millones de dólares anuales. Para expresarlo en términos menos monetarios, esta cifra sería suficiente para escolarizar a 14 millones de niños o facilitar agua potable para 21 millones de personas.

El sistema actual puede ser bueno para empresas remesas tradicionales como Western Union y MoneyGram, pero es malo para millones de inmigrantes.

Grafica 9.5 Cost total Promedio para enviar 200 dolares a America Latinayel Caribe, 2016* (como % del monto enviado)
Average total cost of sending \$200 USD to latin America & the Caribbean, 2016* (Cost as a % of amount sent)



Cost total promedio para enviar 200 dolares, por region de destino (como % del monto enviado)*
Average total cost sending \$200 USD, by receiving region (cost as a percentage of amount sent)*



>/Envío tradicional de remesas.

Ante tal volumen de tráfico monetario, podremos deducir la inteligencia de algunos agentes para intentar sacar partido de ello. Actualmente, la mayoría de los envíos se siguen realizando a través de los negocios tradicionales de transferencia de dinero. Sin embargo, en los últimos tiempos las normas que permiten estas transacciones se han endurecido haciendo algo más complicado el envío de remesas.

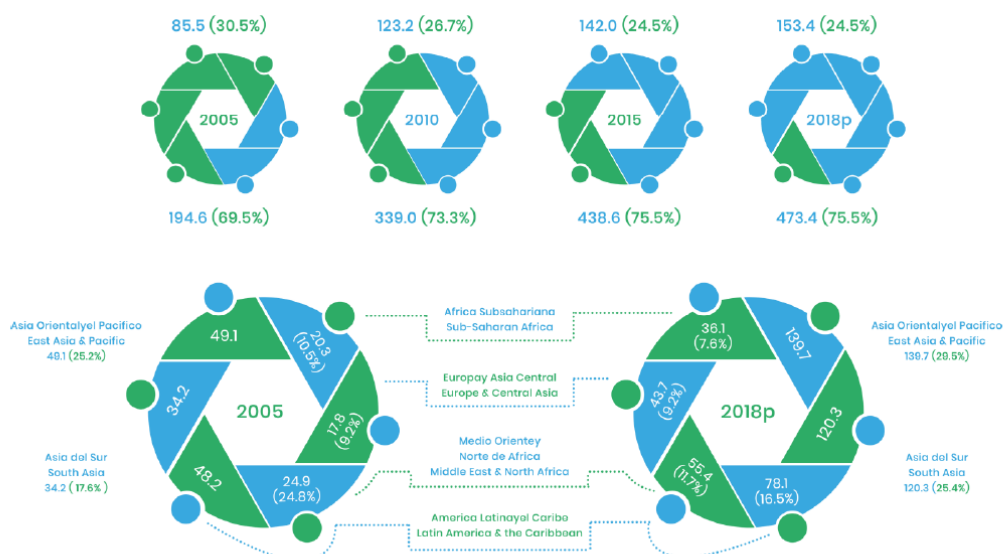
Y es que paulatinamente se han ido imponiendo nuevas normas para los pequeños negocios que viven de estas transacciones y para los que es cada vez es más difícil lidiar con unos bancos poco interesados en este tipo de envíos de dinero. Bank of America, JPMorganChase y Banamex USA son solo algunas de las entidades que en los últimos años se han retirado de este negocio.

Con todo, el sistema tradicional de envío de remesas resulta cada vez más farragoso. Las largas esperas a las que se enfrenta el emisor, el tiempo dedicado a rellenar las cada vez más habituales hojas de registro de datos y las altas comisiones han llevado a algunas empresas a lanzar sus propias soluciones de envío de remesas. Ya sea a través de aplicaciones móviles, plataformas de los propios bancos o envíos en monedas virtuales, el mercado de envío de remesas ha cambiado totalmente en los últimos años.

>/ ¿Qué son las remesas de emigrantes?

Se denominan remesas a los envíos de dinero que envían los emigrantes a sus países de origen. Lo más normal es que este dinero proceda de los sueldos y salarios que cobran los emigrantes por su trabajo en el país de destino. Los envíos se originan, por tanto, como consecuencia de los lazos familiares, de obligación y afecto entre los inmigrantes y personas que han dejado en su país de origen. Estas remesas que envían los inmigrantes son un factor de desarrollo económico para las economías de los países de origen de la inmigración. De ahí que en los países de destino de las remesas (y de origen de los emigrantes) se deben incentivar oportunidades y dar consejos que motiven el mejor aprovechamiento de esos flujos en actividades productivas, educación e inversión que favorezcan a las familias de origen de los migrantes.

Flujo Anual de remesas a los países en desarrollo (millones de dolares y %)
 Annual inflow of remittances to developing countries (billion USD % share)



La migración laboral internacional se ha vuelto un motor esencial del desarrollo en el mundo, a través de remesas, que es el dinero que envían los trabajadores migrantes (y las diásporas) a sus familias en sus países. Esto es un pilar importante del desarrollo y una ayuda para muchas familias

Las remesas se diferencian de la ayuda oficial al desarrollo en que son flujos financieros privados, de solidaridad familiar, y responden al derecho de todo ser humano de asistir de modo individual al sustento y bienestar de otras personas.

En la actualidad, los flujos mundiales de remesas casi duplican las cantidades que se pagan en concepto de ayuda al desarrollo y equivalen a más de las tres cuartas partes de la inversión extranjera directa.

Para 2018, pese a la incertidumbre en la relación bilateral entre EE UU y México, todo parece indicar a que la tendencia al alza se mantendrá. México es, según los datos del Banco Mundial, el primer país receptor de remesas de América Latina y el cuarto del mundo, tras India (70.000 millones de dólares al año), China (64.000) y Filipinas (algo más de 30.000).

El ingreso de remesas a México alcanzó un récord durante 2017, con 28 mil 771 millones de dólares, provenientes de los connacionales en el exterior. Esta cantidad superó en 6.6 por ciento la cifra reportada en 2016.

Las remesas familiares enviadas por inmigrantes latinoamericanos y caribeños desde Estados Unidos crecieron un 8% en 2017, alcanzando los \$75,000 millones de dólares en 17 de esos países, de acuerdo a un informe de The Dialogue Leadership for the Americas.

La organización considera el aumento en las remesas “sustancial” y dice que es mayor al crecimiento previsto por el Banco Mundial, que lo había pronosticado cercano a solo el 1,2%. El crecimiento de las remesas es de más de 10% en países como Haití, República Dominicana, Guatemala, Honduras, El Salvador y Colombia, que representan el 45% del flujo total.

Específicamente para los países de Centroamérica y el Caribe, el crecimiento económico proyectado de 3,5% es debido en gran parte al aumento combinado de 15% en los envíos de dinero.

Los aumentos registrados, según el reporte, probablemente se deban a que hubo un aumento de la migración, que más migrantes enviaron dinero con mayor frecuencia o enviaron más por cada transacción o una combinación de todos esos factores.

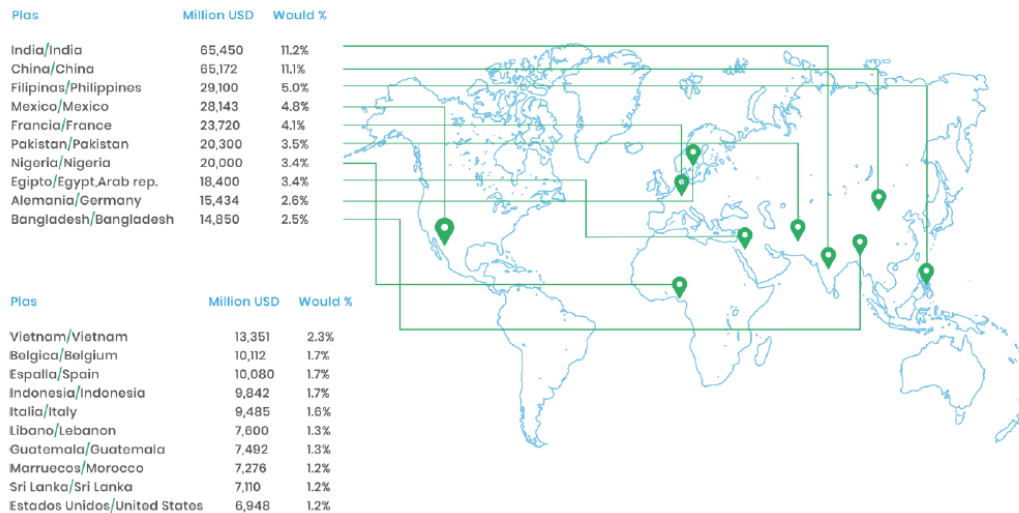
El informe de The Dialogue pone como un ejemplo de las tendencias de las remesas enviadas a Guatemala. Allí, 14% de la gente del altiplano dijeron tener un pariente que emigró en 2017 y les envió dinero el mismo año. El porcentaje casi coincide con el crecimiento de las remesas familiares de 17% que registró el Banco Central de Guatemala.

Mientras tanto, Rusia, con niveles de ingresos que se estima se mantendrán tres veces más altos que los esperados para Kirguistán y Tayikistán, parece que va a atraer a cantidades crecientes de trabajadores en busca de trabajo. En otras palabras, como muchas otras partes del mundo, los factores de tira y afloja detrás de la migración seguirán inspirando a las personas para abandonar sus países en busca de mejores oportunidades.

Las remesas procedentes de países europeos crecieron un 83% en 2017, hasta los 180 millones de dólares, con Reino Unido, España, Francia y Alemania como principales emisores.

La media de envío de los migrantes latinoamericanos residentes en España se sitúa en 1.000 euros al año (180 euros por envío) y en la opción para hacer llegar esa ayuda a sus países de origen se valora primordialmente la rapidez. El uso del sistema bancario depende, sobre todo, de la existencia de familiares con cuenta en el país de origen y también de que los propios migrantes tengan cuenta allí.

Los 20 Principales países receptores de remesas, 2016p (millones de dolares)
 Top 20 remittance - receiving countries, 2016 (million USD)



>/Aplicaciones móviles.

Estados Unidos también se encuentra a la cabeza de los envíos de remesas a través de aplicaciones móviles. Hace unos años surgieron una serie de aplicaciones alternativas a la clásica espera en los negocios de envíos de remesas. Gracias a ellas, a través de un móvil y de manera rápida y sencilla, el usuario es capaz de enviar dinero a sus seres queridos en tan solo unos pocos pasos, pero aun así siguen teniendo tarifas muy elevadas de media un 3% y en (algunos casos con comisiones ocultas) teniendo cuenta que en realidad una transferencia es un código digital en bits o bloques, el costo de dichos servicios debería ser justo y honesto para los clientes.

>/Bitcoin como la nueva alternativa.

La última de las alternativas y quizá la que más peso está alcanzando en el envío de remesas a México es el cambio de dólares a la divisa electrónica bitcoin. Bitcoin es una moneda descentralizada, que, al no depender de ningún organismo, no incluye intermediarios en sus transacciones. De esta manera, el usuario puede comprar bitcoins con dólares desde Filadelfia y cambiarlos en México a pesos mexicanos.

El riesgo de realizar este tipo de transacciones utilizando bitcoins reside en la volatilidad de la moneda. De hecho, hace tan solo unos meses esta bajaba un 50% su precio en dólares debido a un anuncio sobre restricciones de algunos países y de algunas de las grandes empresas de internet.

Esta moneda virtual depende de muchos factores, por lo que es importante monitorizar su precio antes de realizar cualquier transacción.

>/Clasificación de los canales para el envío de remesas.

Al ponderar la importancia económica de los flujos monetarios enviados como remesas por la población emigrante, se insiste en la dificultad para estimarlos con exactitud. La explicación de tantas dificultades técnicas de medición responde a los distintos sistemas de envío de dinero. Ahí la importancia de distinguir entre “canales formales” e “informales” de envío de remesas.

>/Canales formales.

Se denomina “canales formales” a aquellos que permiten cuantificar de manera exacta qué

volumen de divisas entra o sale de un país por tal concepto, y dentro de la legislación vigente. Son canales formales, por lo tanto, los sistemas utilizados por Bancos, Cajas de Ahorro y empresas remesadoras

El inmigrante desconoce a menudo la complejidad del mercado, incluso al correr de los años. A falta de tiempo para comparar precios y ofertas, acude a aquellos establecimientos o entidades financieras que le aconsejan personas de su confianza en función de la tasa de comisión que imponen. No calculan, sin embargo, la combinación entre comisión y tipo de cambio que aplican. Se pierde poder económico en las transacciones en las que se aplica un bajo tipo de cambio. Cuanto mayor sea el tipo de cambio, más divisa se abona en el país de destino. Dentro de este apartado también hay que señalar la proliferación de empresas remesadoras de dudosa ética profesional, que se promocionan con ofertas fuera de mercado sin explicar al cliente todas las condiciones de la operación. Estos son los casos habituales en los que la empresa gana clientes en base a “comisiones cero”. Pero a la vez se le aplica un tipo de interés muy bajo, donde la empresa saca gran parte de su margen comercial. En muchas ocasiones, estas empresas gravan el giro con una comisión de intermediación a favor de la empresa que presta el servicio de pago en destino.

Principales corredores de remesas en el mundo, 2015p (millones de dólares)
Top remittances corridors worldwide, 2015p (million USD)



Nota: * Región. p/ pronóstico del Banco Mundial.
Note: * Region. p/ World Bank forecast.

Datos / data: www.migracionyremesas.org/tb/?a=CB7355

>/Canales informales.

Por exclusión, aquellos sistemas que no permiten cuantificar adecuadamente los flujos o no actúan al amparo de la legislación vigente se consideran “canales informales”. Así, el efectivo que lleva un sujeto particular al atravesar una frontera, se considera enviado por un canal informal: sin violar las legislaciones vigentes, no permite su correcta contabilización financiera en registros oficiales.

Según cálculos del FMI y el Banco Mundial, “las remesas informales podrían suponer entre el 35% y el 75% de la cifra oficial de remesas a países en desarrollo”.¹⁹ Se presume pues, que los canales informales son los más utilizados.

www.Remesas.org, “Remesas informales en España: métodos, destinos y usuarios”, en <http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>

Las remesas constituyen un salvavidas financiero en buena parte de los países en vía de desarrollo. Con ellas se costean gastos esenciales como la educación, la salud, la nutrición o los pequeños negocios. Cuando Somalia sufrió el impacto de una devastadora sequía en 2009, las remesas salvaron

miles de vidas mientras la comunidad humanitaria internacional perdía el tiempo.

Por lo general, las remesas reducen la cantidad y la gravedad de la pobreza y conducen a: una mayor acumulación de capital humano; un mayor gasto en salud y educación; un mejor acceso a las tecnologías de la información y las comunicaciones y a los servicios financieros formales; mayores inversiones en pequeñas empresas; una mayor capacitación empresarial; una mejor preparación frente a contingencias adversas tales como sequías, terremotos y ciclones, y a una disminución del trabajo infantil. No se espera que las remesas vayan a disminuir en el futuro cercano.

Fuente: WorldBank.https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/rpw_report_june_2017.pdf

>/Mercado de criptomonedas.

La capitalización total de las criptomonedas por el principio de abril es de \$257,580,927,731, teniendo en cuenta el declive que ha tenido en los últimos meses gracias a las regulaciones internacionales. En el momento, la capitalización de mercado es comparable en tamaño a la capitalización bursátil mayor que una gran parte de los países del mundo.

Fuente: <http://coinmarketcap.com>

2017 - BTC representó el 87% de la capitalización total del mercado. Por lo tanto, en los últimos diez meses la participación de BTC ha disminuido seriamente, mientras que altcoin demuestra un crecimiento más rápido en valor.

En sí mismas, **las criptomonedas se pueden dividir en dos tipos:**

- **Monedas directas:** instrumentos de pago o elementos de la infraestructura de pago.

- **Cripto-activos:** un análogo de la acción - una participación en el proyecto.

En la perspectiva de mediano plazo de 3-5 años, la mayoría de los expertos de la industria mantienen un alto expectativas de tasas de crecimiento de capitalización de mercado. Los expertos más autorizados creen que habrá un crecimiento del 50 al 100% por año.

>/Modelo financiero de Okay Money Transfer.

El modelo financiero proyectado de OKAY supone que las principales fuentes de ingresos van a ser ingresos de comisión de las transacciones en plataforma de , remesas internacional y de la conversión de criptomonedas en monedas fiduciarias y viceversa, cobrado a los usuarios del servicio. El posible aumento en el flujo de efectivo y ganancia a la moneda base de USD debido al cambio en las tasas cruzadas de cambio por la moneda en los cálculos no se reflejaron debido a la imposibilidad de predecir correctamente ellos, pero OKAY espera que la administración eficiente del dinero de trabajo de la compañía el capital permitirá recibir ingresos adicionales en esta área. El número de usuarios permanentes (leales) del servicio de remesas de dinero (a excepción de la criptomoneda) después de su formación y el trabajo exitoso durante más de 2 año se estima en más de 1 millón usuarios activos por mes, que se confirma por los resultados de los indicadores operacionales de los servicios ya en el mercado. En sus pronósticos, OKAY apunta a alcanzar este nivel durante los próximos 4 años de operación.

>/Responsabilidades de Okay Money Transfer como operador de remesas.

El **OKAY MONEY TRANSFER** es responsable de las siguientes tareas:

1. Controlar de acuerdo a procedimientos el pago de remesas.
2. Garantizar el flujo de caja de los embajadores (AGENTE REMESADOR) para cubrir todas las transacciones de remesas esperadas a efectuarse.
3. Apoyar el monitoreo de políticas de lavado de dinero, mediante la supervisión del debido cumplimiento de las mismas por el equipo de operaciones.
4. Informar el estado de sus remesas a los beneficiarios que soliciten información.
5. Proveer información respecto a las remesas a las autoridades superiores que así lo requieran.

6. Proveer información a las áreas encargadas de riesgo operativo y políticas de lavado de dinero.
7. Solucionar cualquier problema con las operaciones de remesas en conjunto con sus contrapartes en la Compañía o embajadores (AGENTE REMESADOR).
8. Autorizar o denegar el envío de remesas si contravienen las políticas internas.
9. Garantizar el buen funcionamiento de la plataforma en todo momento y dar soporte técnico tanto a los clientes como a los embajadores.
10. Garantizar la seguridad de los clientes y embajadores implementando funcionalidades de verificación y control para garantizar un sistema sano y seguro de actividades delictivas.

