



# BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY

## SISTEMA DE PAGOS (SIPAP) EVALUACIÓN DEL PRIMER MES



# QUÉ ES UN SISTEMA DE PAGOS?

Es un conjunto de instrumentos, normas, procedimientos bancarios y sistemas de transferencia de fondos interbancarios que garantizan la circulación del dinero.

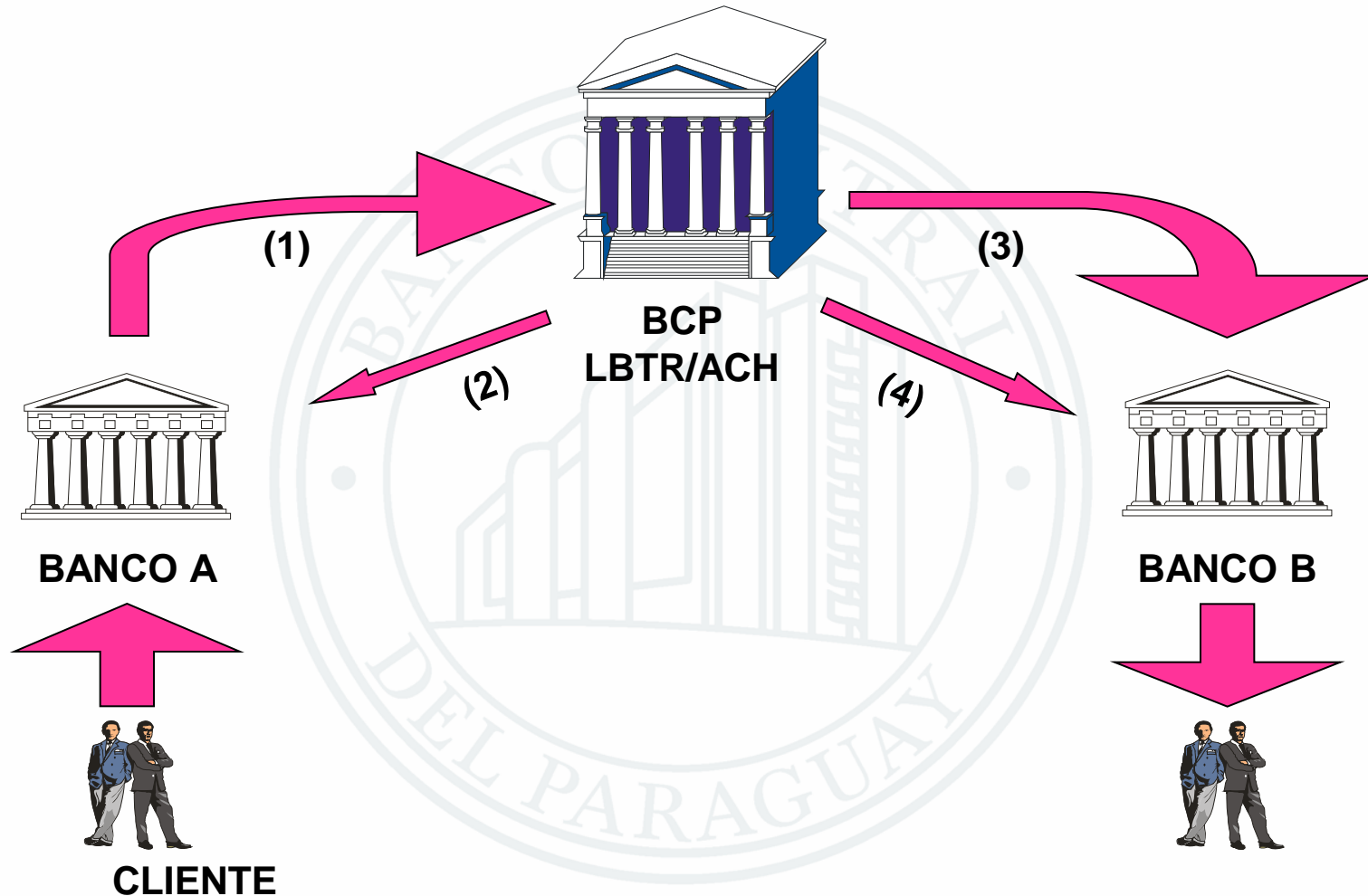


# Cuales son los Objetivos?

- Minimizar cambios en procesos de negocios.
- Minimizar costos de infraestructura de red.
- Minimizar costos de tráfico de datos y comunicación.
- Minimizar los diferentes tipos riesgos: operativos, de liquidez, de crédito y legal.

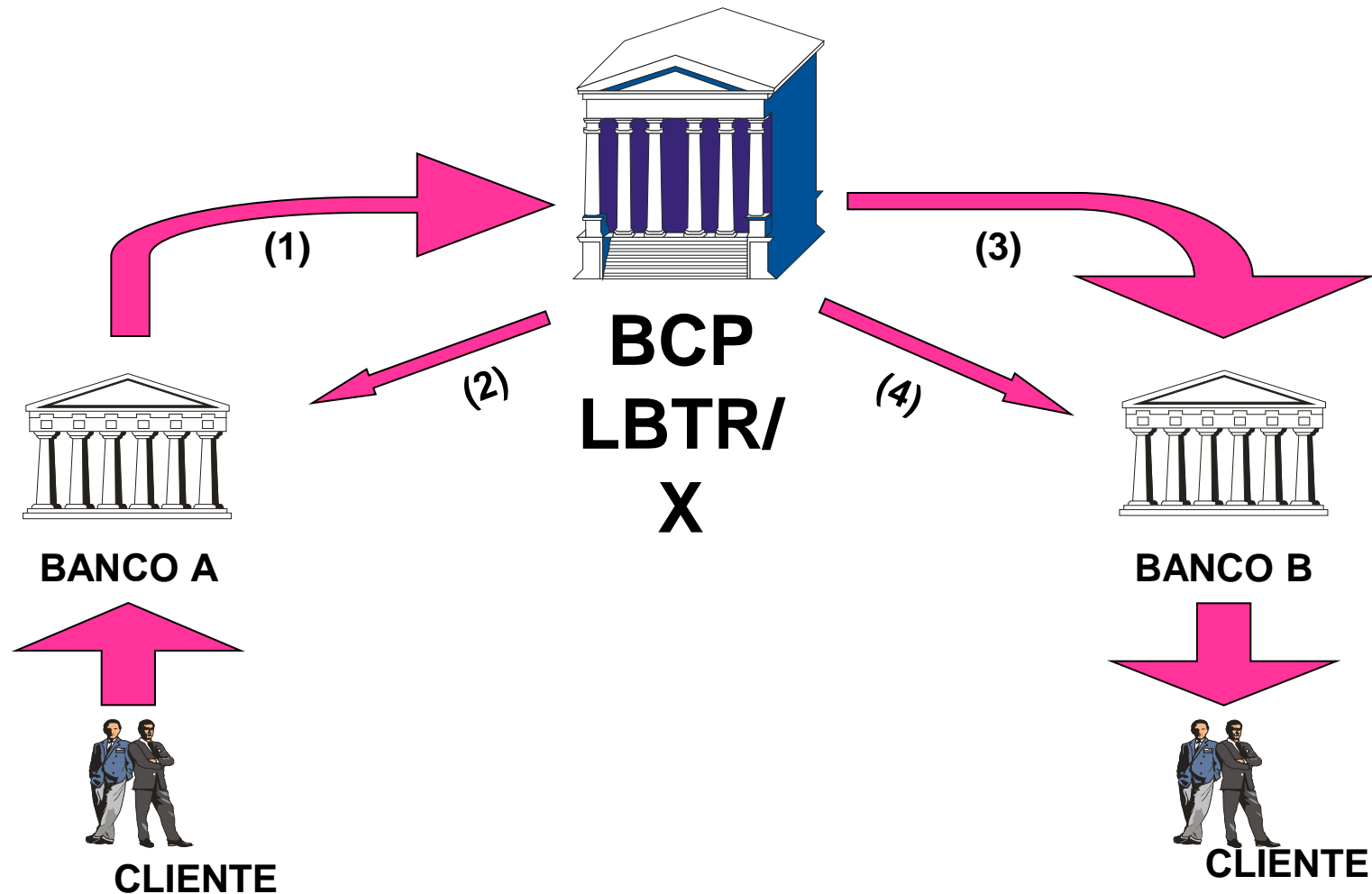


# Basicamente el proceso de Transferencia de las Instituciones Financieras es la siguiente:



# ORDEN DE PAGO

1. La cuenta de liquidación tiene fondos suficientes para la transacción





# OPERACIONES DE BANCOS

Los actores principales y operadores del sistema, lo constituyen los bancos. Entre estos, sus operaciones principales corresponden a las transferencias interbancarias y transferencias de clientes, entre ambas suman más de 9.100 operaciones.

De este total, 7.955 corresponde a transferencias en moneda local por valor de más de ₡ 5 billones, en dólares 1231 operaciones por valor cercano a U\$S 230 millones. El resto de las transferencias fueron realizadas en otras monedas, como ser Euros.



# OPERACIONES DE FINANCIERAS

Las financieras, están siguiendo el proceso del SIPAP, siendo su principal actividad las transferencias de clientes a clientes, con 664 operaciones.

De este total, 638 fueron en moneda local por un valor de ₡ 153,7 Mil millones y en dólares 26 operaciones por un total U\$S 1.600.000-

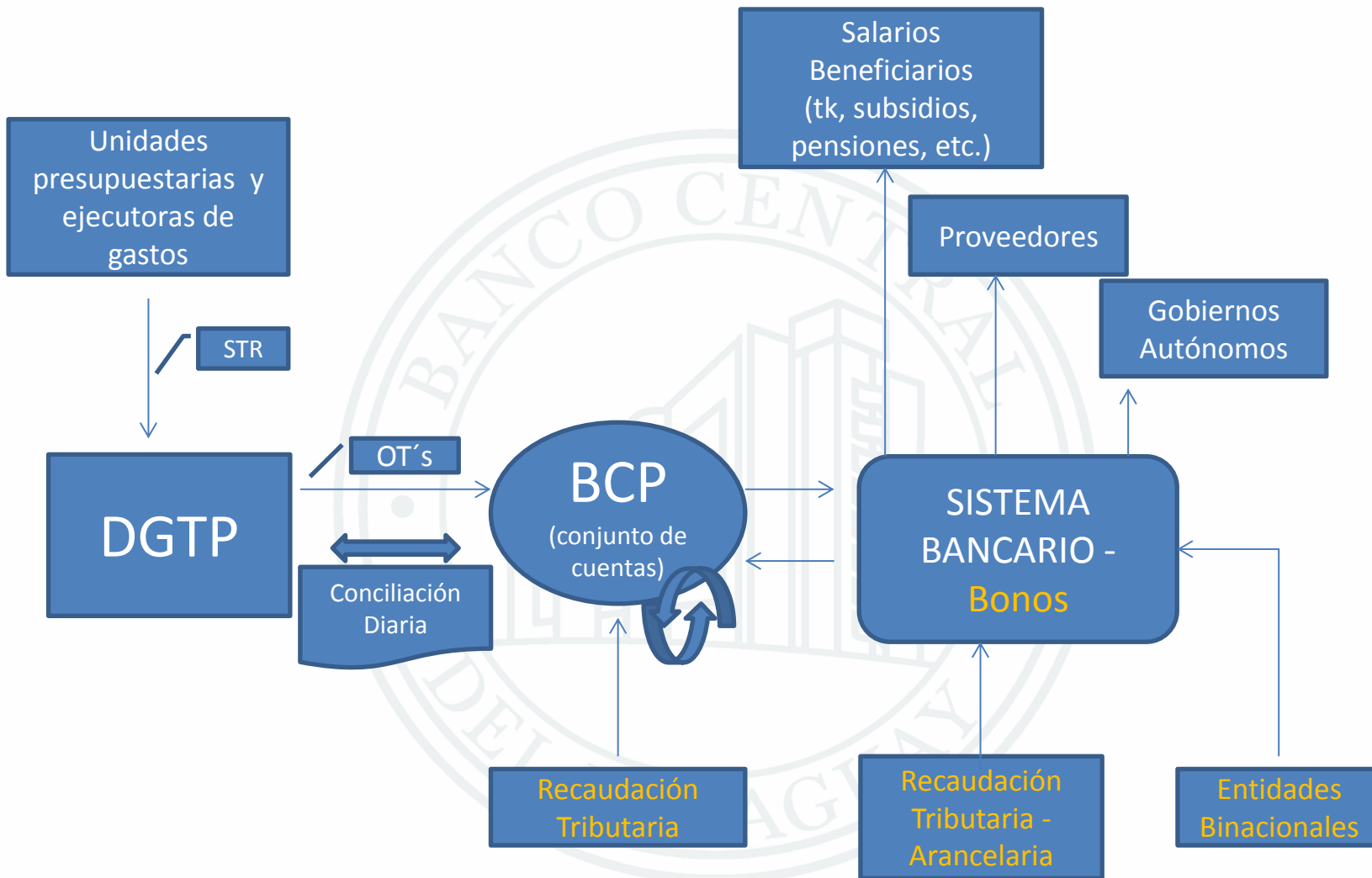


# OPERACIONES DEL EL MINISTERIO DE HACIENDA

Un capítulo especial, es el dedicado al Gobierno, quien a través del Ministerio de Hacienda, moviliza la economía nacional, inyectando liquidez al sistema financiero para el pago de proveedores, salarios, aguinaldo y honrando las deudas a nivel internacional. En este periodo de tiempo, el MH fue sin dudas, el mayor operador del sistema, tanto en moneda nacional como extranjera.

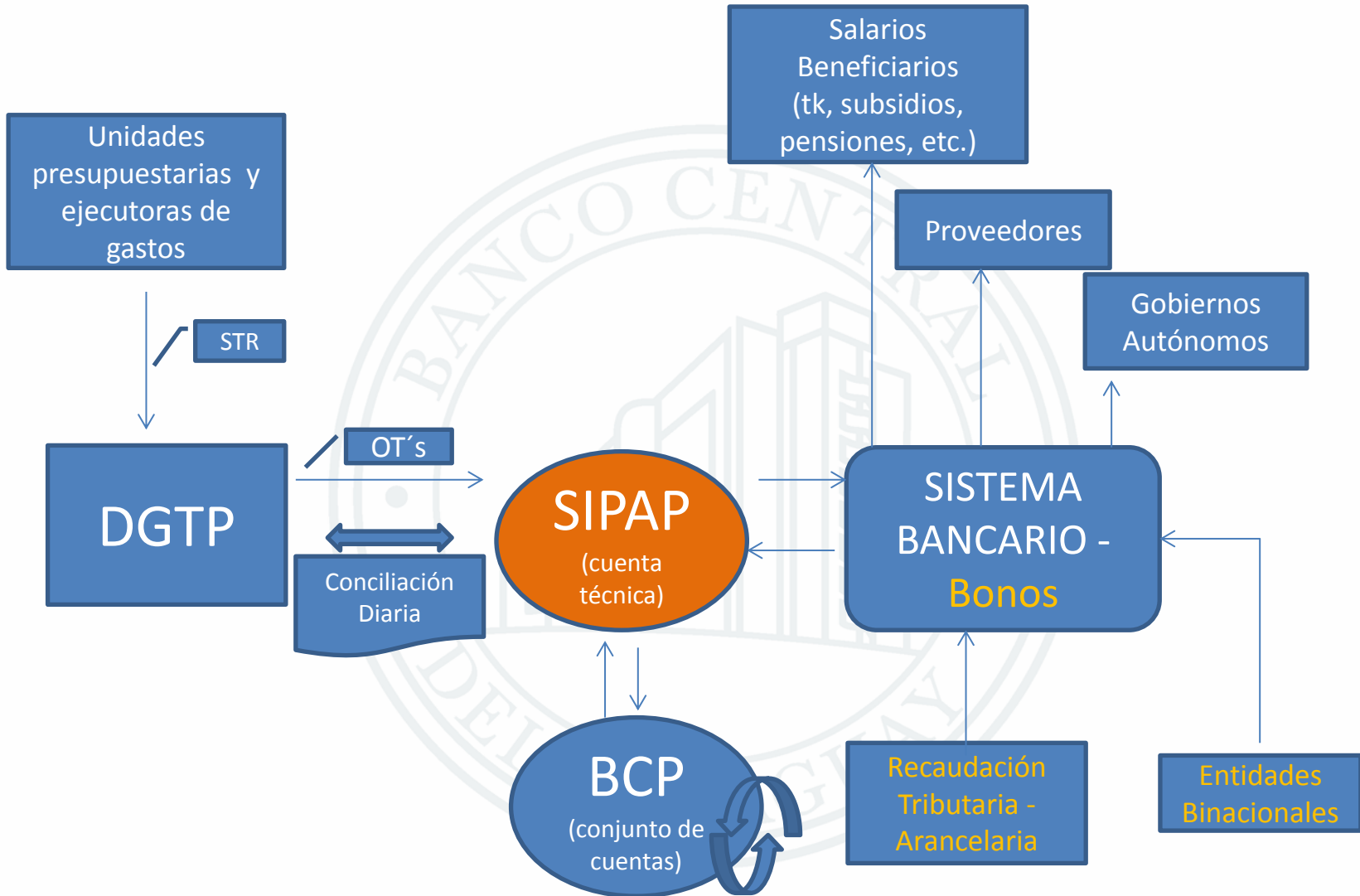


# Procesamiento de Transacciones ANTERIOR





# Procesamiento de Transacciones ACTUAL





# ESTADISTICAS

## OPERACIONES DEL TESORO PUBLICO

<b>DIVISA</b>	<b>CANT.</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>OBSERVACION</b>
CAD	6	68.719	Divisa fuente USD
EUR	15	3.344.182	Divisa fuente USD
GBP	2	7.922	Divisa fuente USD
JPY	9	577.247.024	Transferencia intercuenta
USD	87	115.110.982	
PYG	9.445	8.483.226.130.079	Divisa fuente USD y EUR
SEK	4	197.533	Divisa fuente USD
	9.568		



# ESTADISTICAS

Tipo entidad	LBTR				ACH	
	Guaraníes		Dólares		Guaraníes	
	Cant.	Importe	Cant.	Importe	Cant.	Importe
Ministerio de Hacienda	3.503,00	7.951.205.183.542,00	87,00	115.110.982,07	5.942,00	532.020.946.537,00
Bancos	10.635,00	10.415.632.888.633,00	1.333,00	366.948.999,02	23,00	6.028.160.646,00
Financieras	678,00	181.272.215.605,00	67,00	13.907.617,25		
Operaciones BCP	1.498,00	4.791.513.915.839,00	21,00	330.632,28		
Operaciones DEPOX	1.293,00	138.124.388.731.690,00	15,00	56.012.501,38		
<b>TOTALES</b>	<b>17.607,00</b>	<b>161.464.012.935.309,00</b>	<b>1.523,00</b>	<b>552.310.732,00</b>	<b>5.965,00</b>	<b>538.049.107.183,00</b>



# Mejoras en el proceso contable

- Generación automática de asientos, a través del Sistema de Pagos eliminando la intervención humana en la carga de asientos y en las autorizaciones. En promedio el 90% de los Asientos son generados en formato electrónico, de un total aproximado de 800 asientos diarios.
- Reducción de tiempo y costos por la eliminación del control de asientos y documentos por parte de la contabilidad, considerando que los controles previos se realizan en forma automática en el origen de la operación.
- Reducción de costos en papeles por la eliminación de impresión de asientos contables.
- Actualización automática de los saldos contables en el Sistema de Contabilidad, sin requerimiento de autorizaciones previas.
- Conciliación automática de los saldos de las cuentas de liquidación del Sistema de Pagos con el Sistema contable.
- Posibilidad de reasignación de recursos por la sustitución de controles manuales anteriores.
- Apertura para implementar esta experiencia hacia otros procesos internos y externos del BCP (Operaciones con el exterior y operaciones administrativas internas), logrando una automatización total.



# Seguridad SIPAP

Todos los mensajes transmitidos entre un sitio del Participante y el sitio de RTS/X están encriptados.

El Acceso es otorgado solamente a Usuarios debidamente registrados solamente para funciones/datos autorizados.

Se realizan continuos controles con respecto a números de secuencia de entrada y salida, previniendo cualquier intento de duplicar, insertar o interceptar mensajes a o de un usuario.

La autenticación de mensajes asegura la identidad del remitente y la integridad del texto del mensaje.



**MUCHAS GRACIAS...!!**

