

Memoria

Regional Casa de Bolsa 2019

I. Acerca de la Memoria

Esta memoria refleja el primer año de gestión de Regional Casa de Bolsa S.A., destacando los principales hitos que marcaron el mismo, los desafíos a los cuales nos enfrentamos como equipo y los resultados que hemos obtenido; tanto cualitativos como cuantitativos.

En el mes de Enero del 2019 inicia esta unidad de negocio del Grupo Regional que tiene como objetivo complementar y ampliar la oferta de productos y servicios financieros para agregar valor a la oferta integral a clientes, otorgándoles soluciones más adecuadas a los requerimientos de este tiempo y a sus planes en pos de alcanzar sus metas.

Ha sido un año dinámico y de mucho esfuerzo, pero al mismo tiempo gratificante. Hemos sido testigos de cómo, la visión que dio origen a este proyecto, se materializaba con cada paso de ejecución.

Seguiremos trabajando con mucha fuerza manteniendo esta visión fresca y renovada para alcanzar y superar todos los objetivos que se han trazado y así responder de la mejor manera a nuestros clientes, a nuestros accionistas y a nuestro país en su desarrollo.

II. Mensaje del Presidente

Formar parte del equipo de profesionales que ha recibido el desafío de implementar un nuevo proyecto dentro del Grupo Regional, representa para mí un motivo de satisfacción, orgullo y gratitud.

Regional Casa de Bolsa nace en respuesta a dos principales razones: la primera, el sostenido crecimiento y el potencial de desarrollo del Mercado de Valores en Paraguay, que nos otorga la oportunidad de ingresar y la segunda, las consultas y solicitudes de nuestros clientes de acceder a más servicios y productos que les permitan, en un solo lugar, diversificar y optimizar sus inversiones. Con ello se elabora la estrategia para responder a esta necesidad de los clientes que permita posicionar a Regional como protagonista en la construcción del mercado.

Es así, que durante el año 2018 se elaboró el Plan de Negocios para la unidad y se ejecutaron los primeros procesos que permitieron que Regional Casa de Bolsa inicie sus operaciones en Enero del 2019, enfocada en implementar una operación equilibrada y autosustentable desde su arranque; asegurar un crecimiento sostenible en el tiempo construyendo bases sólidas fundamentadas en procesos, sistemas y un ambiente de control; desarrollar y potenciar la sinergia entre los negocios y unidades del Banco y la Casa de Bolsa para generar valor a los clientes y, por último, formar y consolidar el mejor equipo de trabajo.

Al cierre del año podemos comunicar con satisfacción que todos estos objetivos fueron cumplidos en su esencia.

En algunos casos sobrepasados ya que la respuesta del mercado y de los clientes superó las expectativas iniciales, y en otros aspectos con oportunidades de mejoras, fruto de adaptar y consolidar los procesos para llegar a los niveles de eficiencia que queremos. Este ejercicio de buscar una mejor manera de ejecutar nuestro trabajo será una constante en Regional Casa de Bolsa. Tenemos muy claro que siempre podemos mejorar, adaptar y optimizar nuestros procesos, servicios y productos.

El Mercado de Valores en Paraguay se encuentra en una etapa de desarrollo, pero al mismo tiempo con una tendencia positiva y de constante crecimiento. Las principales economías mundiales y de la región han encontrado en el mercado de capitales, un aliado estratégico para impulsar el desarrollo porque optimiza las oportunidades generando una mayor competitividad al acercar, tanto a inversores como inversionistas, alternativas a través de una mayor diversidad de instrumentos.



Paraguay se sitúa como una economía atractiva para los inversionistas. Cuenta con uno de los mejores climas de negocio actualmente y está avanzando hacia el objetivo de obtener la calificación de grado de inversión que consolidará aún más la competitividad como economía en la región.

Con ese horizonte, Regional Casa de Bolsa seguirá trabajando para desarrollar sus líneas de negocio manteniendo la esencia del Grupo, de ser pioneros y protagonistas del desarrollo del país y aliado de las personas y emprendedores que apuestan al Paraguay, con una línea marcadamente íntegra, segura y confiable.

Muestra de ello es que durante el 2020 lanzará su unidad de Administración de Fondos de Inversión para ofrecer a todo el mercado Fondos Mutuos de Liquidez y Fondos de Inversión en economía Real.

Representando al Directorio quiero agradecer al equipo Gerencial y a todos los colaboradores de la Casa de Bolsa por el compromiso asumido y por el esfuerzo diario en hacer realidad este nuevo proyecto. Agradecer también a todo el equipo ejecutivo del Grupo Regional que, con su experiencia y profesionalismo, han aportado mucho para el éxito de este primer año. Y especialmente agradecer a los clientes, por la confianza en esta unidad que nos permite avanzar con entusiasmo y seguridad.

Nos comprometemos a seguir este camino enfocándonos, con la mayor fidelidad, en nuestros objetivos y en nuestra esencia.

Cordialmente,

Viviana Trociuk Pleva
Presidente

III. Regional Casa de Bolsa
a. Servicios y productos

Las principales líneas de negocios y servicios de Regional Casa de Bolsa son:

Gestión Patrimonial: Asesorando a clientes particulares y a empresas a través de carteras de inversión diversificadas que optimicen sus ahorros y sus reservas. Ofrece alternativas tanto en el mercado local como internacional ubicando al cliente en el centro de toda gestión para que reciba la más rentable ajustada a su apetito de riesgo.

Mesa de Dinero: Área encargada de la obtención de títulos de calidad para satisfacer los requerimientos de clientes de Gestión Patrimonial y generar una dinámica constante de compra y venta uniendo las oportunidades del Mercado en el precio más competitivo y justo.

Además, asiste al Segmento Institucional ofreciendo soluciones financieras que rentabilicen sus inversiones y otorguen liquidez.

Finanzas Corporativas: Enfocada a dar una asistencia integral a las Empresas buscando generar mayor valor para las mismas a través de una mejor y más eficiente estructura de financiación y un constante análisis para encontrar las oportunidades que permitan crecer, optimizar y adquirir más negocios.

Cumple una importante misión transformando las sociedades para que puedan formar parte del Mercado de Valores como Sociedades Emisoras de Capital Abierto través de la Estructuración de Deudas y acciones a ser emitidas.

Multi Family Office: En respuesta a los planteamientos recibidos y analizando como responder a los clientes, hemos iniciado una línea de negocios de asesoría y servicio integral para familias y empresas familiares que requieren establecer un protocolo de gobierno, políticas de inversión y consolidación de sus inversiones. Iniciamos esta propuesta al cierre del 2019 con muy buena proyección para los siguientes años.

Los productos ofrecidos por la Casa de Bolsa son:

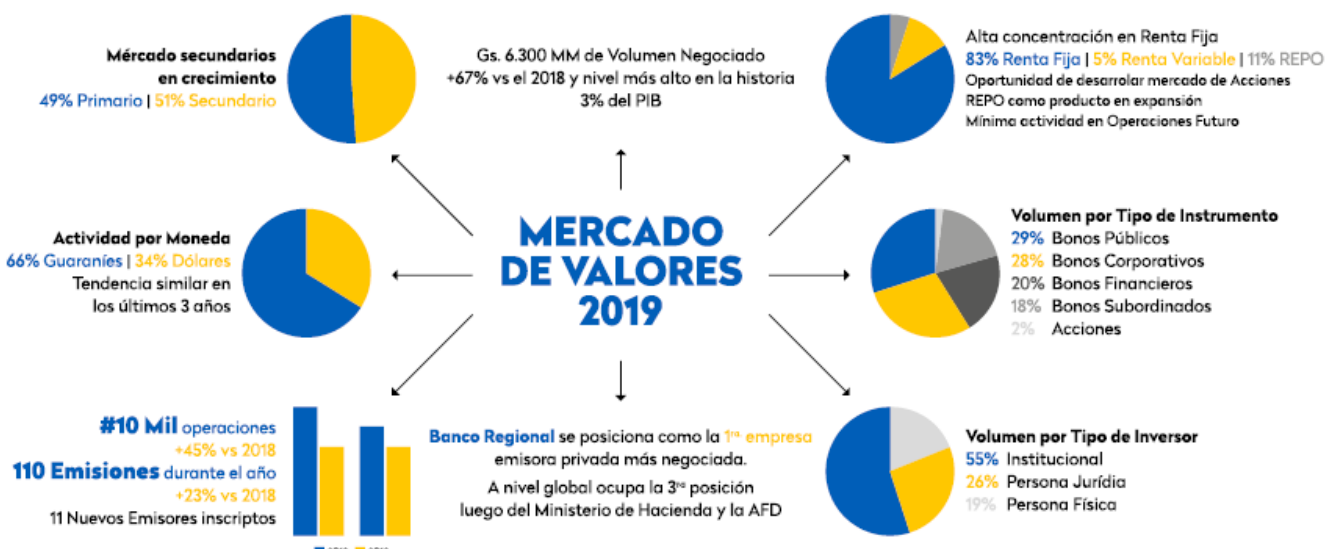
Renta Fija: Bonos Corporativos | Bonos Financieros | Bonos Públicos | CDAs

Renta Variable: Acciones Ordinarias y Preferidas

Otros: Operaciones de Reporto

b. El Mercado de Valores en el 2019

EL MERCADO DE VALORES EN EL 2019



IV. Modelo de Negocio
a. Filial I Integridad y Solvencia

Regional nace como la primera Casa de Bolsa con la figura de Filial en el Mercado de Valores, siendo el Banco accionista directo y total con el objetivo de brindar a la sociedad, y a través de ella a todo el mercado, transparencia, integridad y solvencia.

b. Larrain Vial I Aliado de Vanguardia

Regional Casa de Bolsa cuenta como aliado estratégico a Larrain Vial, Casa de Bolsa Chilena con más de 80 años de experiencia, líder en mercado Latinoamericano con presencia en Estados Unidos, Colombia y Perú; Administra una cartera de inversión de más de USD. 27.800 millones de activos con más de 50.000 clientes y con un equipo de 800 colaboradores.

Esta alianza nos permite brindar a los clientes un servicio integral de asesoría financiera y gestión patrimonial con la asistencia del equipo de estrategia incorporando también el acceso a los mercados internacionales.

c. Nuestro estilo de trabajo

Trabajamos de manera independiente complementando la oferta financiera a los clientes del Grupo Regional y poniendo a disposición toda la infraestructura a nuevos clientes con un alto grado de protección de la información brindando seguridad y construyendo confianza.

Al mismo tiempo trabajamos bajo la modalidad de una estructura que denominamos “arquitectura abierta” en donde buscamos hacer llegar al cliente, la mejor opción del mercado haciendo que nuestros propios productos compitan con todas las alternativas disponibles, seleccionando la óptima.

V. Nuestro mayor valor
a. Nuestros Clientes

Nos debemos a ellos, a sus necesidades y requerimientos; a sus objetivos y sus metas. Queremos construir una relación que perdure en el tiempo basada en la confianza y la integridad poniendo a disposición de cada uno de ellos, nuestro trabajo profesional y nuestro vínculo personal.

Durante el 2019 hemos desarrollado 370 relaciones.

b. Nuestro Equipo de Colaboradores

Sin lugar a duda, unos de los desafíos más importantes del 2019 ha sido la construcción del equipo de colaboradores. Un equipo que una a los mejores profesionales y que genere un ambiente de motivación y superación constante. Este equipo es el que hizo posible la implementación exitosa de este proyecto en su primer año.

Viviana Trociuk
Marcelo Prono
Karen Oleñik
Guillermo Céspedes
Fernando Lugo
Hugo Valinoti
Adriana Filizzola
María Teresa Gonzalez
Daniel Cardozo
Sandra Quintana
Lorena Saldivar
Ronaldo Báez
Luana Gonzalez
Mónica Mazacotte
Richard Finegan

Presidente
Vicepresidente y Gerente General
Directora Comercial
Síndico Titular
Gerente de Finanzas Corporativas
Gerente de Mesa de Dinero y Operaciones
Gerente de Fondos de Inversión
Oficial de Cumplimiento
Operador de Mesa y Responsable Operaciones
Responsable de Back Office
Asesor Financiero Comercial
Asesor Financiero Comercial
Asistente de Operaciones
Asistente de Back Office
Asistente de Back Office y Operaciones



c. Nuestro Accionista

El Banco Regional S.A.E.C.A. fue fundado en 1991 en la ciudad de Encarnación, donde actualmente se encuentra su Casa Matriz. Nació como un banco orientado al apoyo y la financiación del sector agropecuario. En el año 2008 se incorporó el Rabobank de Holanda como accionista. Actualmente, Regional es uno de los bancos sistémicos del mercado paraguayo, líder en agronegocios; combinando esa tradición con un enfoque más amplio, convirtiéndose en un banco universal que brinda servicios financieros a la comunidad de negocios del país; ofreciendo todos los productos y servicios, tanto a sus clientes del segmento Corporativo como a aquellos pertenecientes a la Banca de Personas y Pymes, Banca Minorista y Banca Privada; a través de su Banca Digital, 36 sucursales ubicadas en puntos estratégicos del territorio nacional, contact center y una fuerte presencia en redes sociales, aplicando el concepto de omnicanalidad de manera exitosa al negocio bancario.

Marcelo Prono
Vicepresidente