



Gobierno Corporativo

Gobierno Corporativo Hugo Broker Agencia de Valores S.L.

De: Kaspar Huijsman, Consejero Delegado Hugo Broker Agencia de Valores S.L.  
Asunto: Gobierno Corporativo Hugo Broker Agencia de Valores S.L.  
Fecha: 24 de agosto 2022  
Versión: 3.0

Estimados miembros del consejo de administración,

A continuación, un resumen del Gobierno Corporativo de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Un resumen porque la mayoría de los temas se describen ampliamente en los documentos subyacentes pertinentes. Me referiré a esos documentos sí corresponde.

En este documento describimos todos los temas siguientes que están dentro del ámbito de Gobierno Corporativo:

- 1 Visión y misión
- 2 Estrategia
- 3 Organización:
  - primera, segunda y tercera línea de defensa
  - consejo de administración
  - riesgo y cumplimiento
  - personal de formación
- 4 Líneas de informes internos, comités y auditorías
- 5 Informes externos
- 6 Apetito por el riesgo, SIRA, CDD y RCF
- 7 Finanzas y solvencia
- 8 Sostenibilidad
- 9 TI y seguridad

Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Agencia de Valores S.L. es una empresa fundada en 2020. Pero los propietarios y empleados tienen decenios de experiencia en el mismo campo de trabajo y entorno geográfico. El Consejero Delegado de Hugo Broker Agencia de Valores S.L., Kaspar Huijsman, fue co-fundador del primer banco/brokers en línea en los Países Bajos en 1998. Y ha sido parte del equipo de Administración de BinckBank durante décadas. Además, fue miembro del Comité de Riesgo de Binck Bank, y consejero delegado de BinckBank & Saxo Bank en España. Este fondo asegura un fuerte gobierno corporativo para Hugo Broker Agencia de Valores S.L.

## 1 Visión y misión

Visión: estamos viviendo en una época en la que los bancos tradicionales están cerrando sucursales, reduciendo el personal y tienen menos contacto con sus clientes. Por otro lado, las empresas fintech están entrando en el mercado y tratando de encontrar clientes con soluciones digitales estandarizadas. Creemos que dentro de este panorama hay un lugar significativo para el servicio de gama alta a los clientes que están dispuestos a pagar por ello.

Misión: Hugo Broker Agencia de Valores S.L. tiene la misión de apoyar a las personas en el ámbito de la inversión, enseñando, entrenando y educándolas, para alcanzar sus objetivos financieros.

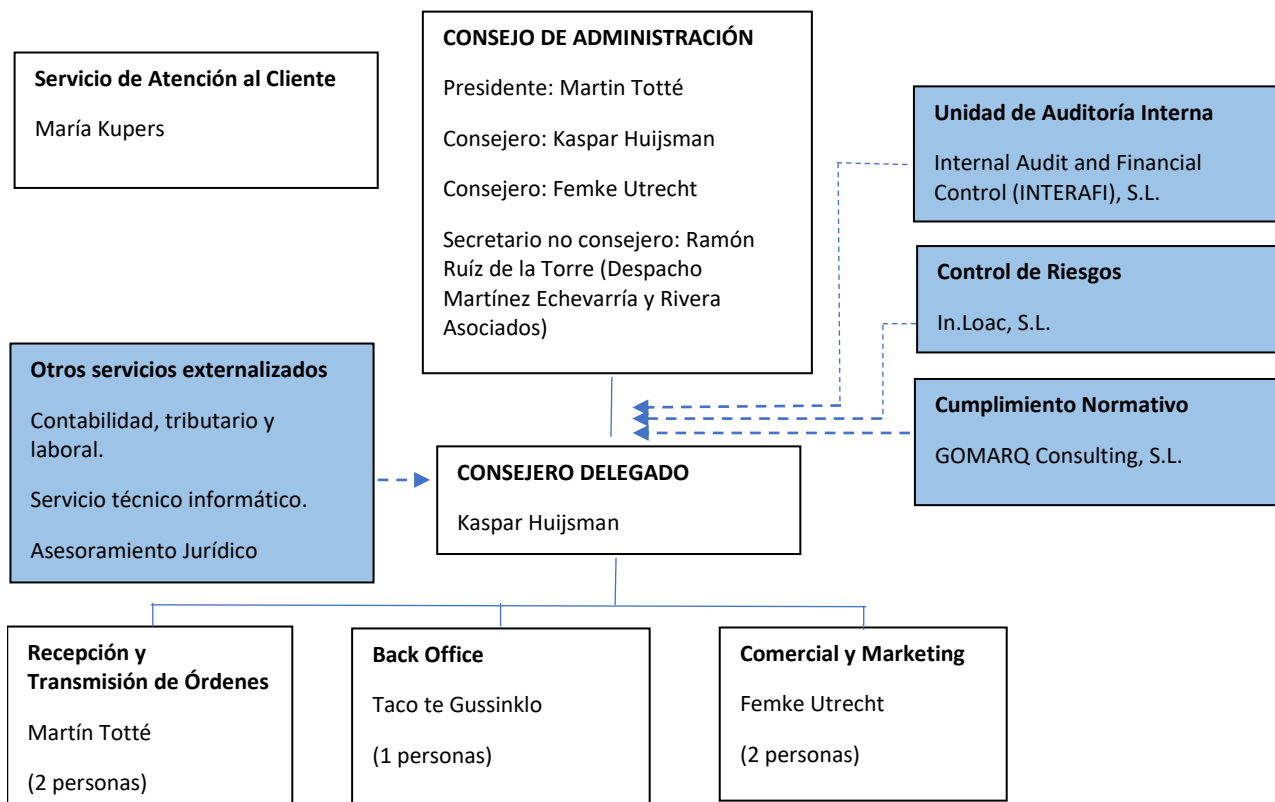
## 2 Estrategia

El equipo de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. está extremadamente centrado en el cliente y tiene décadas de experiencia en este campo. Como Agencia de Valores S.L., atenderemos al cliente como lo hizo el equipo cuando todavía formaba parte de Binck Bank/Saxo Bank. Al operar como un "Introducing Broker" y comercializar productos y servicios de intermediarios financieros, que entregan las cuentas y plataformas, Hugo Broker Agencia de Valores S.L. puede concentrarse en el cliente. En nuestra trayectoria fundamos, junto con la Universidad de Maastricht, una Academia donde capacitamos a la gente para convertirse en mejores inversores. El conocimiento obtenido lo utilizamos en el día de hoy para capacitar a las personas para alcanzar sus metas financieras en su apetito de riesgo. Con esta propuesta única tendremos una posición sólida en el mundo financiero en rápida evolución.

## 3 Organización

Los clientes son responsables del éxito de cualquier negocio. En la propuesta descrita anteriormente, se muestra claramente que Hugo Broker Agencia de Valores S.L. dará servicio al cliente de una manera personal única. Al ofrecer productos bien establecidos de los socios, el equipo puede centrarse en el cliente. La estabilidad es un factor importante en el mundo financiero. El equipo central de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. está unido en España desde hace más de 10 años. Trabajando juntos en el mismo escenario dentro de la filial española de BinckBank y Saxo Bank. Debido al tamaño relativamente pequeño, el equipo tiene mucha experiencia en todos los campos de trabajo relacionados con la industria de la inversión. Basándonos en las funciones, roles, experiencia, etc. creamos una sólida estructura organizativa que tiene una separación de primera, segunda y tercera línea de defensa. Y una junta con una responsabilidad diversa.

Hugo Broker Agencia de Valores S.L. trabaja como "Introducing Broker". Esto tiene el efecto de que Hugo Broker Agencia de Valores S.L. no tiene activos de clientes. Tampoco puede transferir dinero de clientes ni crear una contraseña para los clientes. Los servicios incluyen una funcionalidad RTO. Debido a esta configuración el dinero y las posiciones de los clientes están separados de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. y sus riesgos. Todo lo anterior hemos tenido en cuenta en el organigrama:



Las funciones de Unidad de Auditoría Interna serán delegadas en Interafi, S.L., la Unidad de Cumplimiento Normativo en GOMARQ Consulting, S.L. y la de Control de Riesgos en In.Loac, S.L.. Estas empresas están especializadas en la prestación de este tipo de servicios, tienen reconocido prestigio y una amplia experiencia en la materia. Aportarán al proyecto los medios humanos y técnicos necesarios en función de su actividad y volumen de negocio.

Las funciones de tipo fiscal, contable, recursos humanos (nóminas, contratos, etc.) serán contratados con la empresa Contreras Asesores 2020, S.L.P.

El servicio técnico informático será contratado con la empresa Computers Made Easy S.L..

El asesoramiento jurídico será contratado con el Despacho Martínez Echevarría y Rivera Asociados.

Estas empresas especializadas desarrollarán sus funciones bajo la supervisión directa del Consejero Delegado.

La actividad en el Mercado Forex será una prolongación del negocio en el marco del Área de Recepción y Transmisión de órdenes.

La actividad de Formación será desarrollada dentro del Área Comercial y Márketing con el objetivo de divulgar cultura financiera y dar a conocer los servicios ofrecidos por la Agencia de Valores, así como la actividad de comercialización de las carteras gestionadas por Saxo Bank.

La responsable del Servicio de Atención al Cliente será una profesional independiente con formación, honorabilidad y experiencia en el Sector Financiero.

El equipo está acostumbrado renovarse y actualizarse continuamente. El proceso de formación continuará ahora siendo independiente, Hugo Broker Agencia de Valores S.L. trabajará con instituciones externas si es necesario.

#### 4 Líneas de información interna, comités y auditorías

Viniendo de una organización corporativa donde teníamos 2 líneas de informes; líneas de informes directos y líneas de presentación de informes a la organización central (sede en Dinamarca), dentro de la configuración de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. es más simplificada. El organigrama muestra las líneas de presentación de informes directos.

La junta existe de tres miembros del órgano de administración, donde cada miembro de la junta tiene un voto.

Los accionistas tienen el derecho de voto por igual basado en sus acciones. El proveedor externo de capital (préstamo participativo) no tiene derecho a voto. El poder de los accionistas se administra en las escrituras de título de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Agencia de Valores S.L.

La Junta elabora anualmente un plan anual de ejecución. KPI's se incorporarán a este plan.

La Junta tiene una reunión de la junta cada 2 semanas. En esta reunión, la junta discutirá el progreso de la organización. Si se tratara de todos los temas, como finanzas, solvencia, clientes, organización, etc. basados en los KPI. El CEO es la persona que preside esta reunión.

*Comité de Riesgo y Cumplimiento Normativo:* Mantendrán una reunión cada mes. Los participantes son las personas a cargo de los comités de Riesgo y Cumplimiento y el CEO. El jefe de riesgo es el presidente.

*Comité de auditoría interna.* Este comité se reúne cada 3 meses. La agenda difiere. Por ejemplo, una vez al año está en el orden del día la auditoría financiera. El director general es el presidente de este comité y los demás participantes difieren en función de los temas. Cada año el auditor externo auditará Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Agencia de Valores S.L.

*Línea de escalada:* Desde todas partes dentro de la organización hay una línea de escalada interna al Comité de Auditoría de la organización disponible.

*Juntas de accionistas.* Los accionistas de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. se reunirán al menos 4 veces al año. Se discutirán todos los temas relevantes. La situación financiera es un punto de importación que estará en el orden del día de todas las reuniones.

#### 5 Informes externos

Junto al equipo interno utilizamos la experiencia y el conocimiento de terceros externos. Apéndice HB9 ofrece una visión general de todos los servicios externos que Hugo Broker Agencia de Valores S.L. utilizará. En este documento destacamos las partes externas más importantes.

Antes de que Hugo Broker Agencia de Valores S.L. entre en una relación con un tercero, evalúa al candidato. La mayoría de los socios existentes eran activos de BinckBank y Saxo Bank. Hugo Broker Agencia de Valores S.L. es responsable de sus propias evaluaciones, pero podría reutilizar algunas de las antiguas evaluaciones intensivas que fueron ejecutadas por los dos bancos.

Los miembros del equipo tienen una amplia experiencia en la presentación de informes a los reguladores. Los informes que se aplican a Hugo Broker Agencia de Valores S.L. se manejarán interna o externamente. Para los estados reservados se cuenta con la amplia experiencia de Gomarq.

#### 6 Apetito por el riesgo, SIRA, CDD y RCF

##### Apetito por el riesgo

Anteriormente se describe el modelo de negocio de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Se afirma que una gran parte del canal de corretaje está 'fuera de origen' a los corredores/bancos externos. Eso tiene una influencia directa en el perfil/nivel de riesgo de la Compañía. Además, establece algunos límites para la organización. Después de una extensa investigación de los perfiles de riesgo de las partes externas, Hugo Broker Agencia de Valores S.L. le añadió algunas reglas adicionales para el negocio de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Por ejemplo, la limitación para ofrecer acciones de empresas que producen bombas de clúster, a los clientes.

La licencia de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. se limita a la ejecución sólo de servicios, siendo RTO la actividad principal sujeta a una licencia como AV. Los servicios de asesoramiento y gestión de activos no son ofrecidos por Hugo Broker Agencia de Valores S.L., sino que se comercializan a través de las plataformas de los intermediarios financieros comercializados. Esto también tiene una influencia directa en el perfil de riesgo de la empresa.

En el plan estratégico anual de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Agencia de Valores S.L. se manejarán los diferentes campos de riesgo. Y discutimos con el accionista. Con un enfoque en los riesgos financieros.

#### CDD

El manual de prevención de blanqueo de capitales y financiación de terrorismo describe intensamente las responsabilidades que Hugo Broker Agencia de Valores S.L. tiene en este campo. También describe las políticas de los socios de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Este testamento será revisado anualmente.

#### Mapa de control de riesgos (RFC)

El mapa de control de riesgos analiza los riesgos sistemáticos de integridad de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. Este análisis se realizará anualmente. En la versión de 2021/2022, se identificaron 69 riesgos elevados. El mapa de riesgos describe en detalle todas las acciones mitigadas que se han puesto en marcha para reducir los riesgos. Estos resultados en una puntuación de riesgo para cada uno de los 7 temas. Las puntuaciones finales se discuten y se aprueban a nivel de junta.

La RFC integra todos los temas de Gobernanza, Riesgo y Controles (GRC) para gestionar y controlar la organización. El marco de control de riesgos ayuda a Hugo Broker Agencia de Valores S.L. a ejecutar la estrategia de la manera autorizada. El equipo de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. también tiene en esta área: el conocimiento y la experiencia relevantes. Sobre la base de eso, el RFC se implementará. El departamento de cumplimiento normativo, externalizado en la empresa Gomarq, supervisa el seguimiento y mitigación de los riesgos identificados.

#### Auditoría Interna

Hugo Broker Agencia de Valores S.L. cuenta con un departamento de auditoría interna que anualmente establece un plan de auditoría interna tal y como se refiere la circular 1/2014 de 26 de febrero. Hugo Broker Agencia de Valores S.L. tiene contratado la empresa Interafi para la función de auditoría interna. Interafi aplica procedimientos de control, planes de auditoría con el máximo detalle para tener una mejor coordinación con el cliente, realizan análisis de dimensionamiento, revisan procedimientos y políticas y informan el Consejo de Administración, siempre con el objetivo de mejorar y optimizar el rendimiento de la entidad.

#### GDPR/LOPD:

En Hugo Broker Agencia de Valores S.L. nos comprometemos a proteger la privacidad de nuestros clientes y asociados y asumimos con el máximo rigor nuestra responsabilidad con respecto a la seguridad de su información personal. Seremos claros y transparentes sobre la información que estamos obteniendo y sobre lo que haremos con esa información. Nos comprometemos a proteger toda la información personal que recopilamos y procesamos de acuerdo con la legislación local, en la actualidad, la Ley Orgánica 15/1999 de 13 de diciembre de Protección de Datos de Carácter Personal, (la «LOPD»), y cualquier instrumento legislativo posterior, incluyendo el Reglamento General de Protección de Datos (la «Legislación»). Nuestra política de protección de datos (apéndice HB14) describe las responsabilidades de Hugo Broker Agencia de Valores S.L.

## **7 Finanzas y solvencia**

Hugo Broker Agencia de Valores S.L. tiene un caso de negocio aprobado por los accionistas y la dirección. Una parte importante de este caso de negocios son las finanzas. Hugo Broker Agencia de Valores S.L. hizo un pronóstico para 7 años en el plan de negocios, incluyendo varios pronósticos de un peor y mejor escenario. Para los cálculos, el consejo de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. trabajó con 27 escenarios financieros diferentes.

Las cifras se basan en los datos reales (ingresos y costes) de 14 años de experiencia en España con el negocio similar.

Durante la reunión de la junta directiva, las finanzas más importantes están en el orden del día. Esto también se discute

dentro de cada junta de accionistas. El auditor financiero externo se ha contratado mediante la empresa UHY&Fay &Co.

## **8 Sostenibilidad**

La sostenibilidad es un tema importante hoy en día. Dentro del corredor Hugo le damos a esto un lugar central. Creemos que esto es necesario para ser una prueba de futuro. En nuestro sitio web damos mucha información (vlogs, columnas, etc.) sobre cómo los inversores pueden satisfacer sus necesidades sostenibles al respecto. Ofrecemos incluso una cartera gestionada sostenible de Brown Advisory. En todos los casos seguimos las directrices de la UE à 2019/2088 del Parlamento Europeo.

## **9 TI y seguridad**

Dentro del corretaje en línea, la TI es una expectativa importante. Al externalizar la actividad principal; las plataformas comerciales y las actividades de custodia, Hugo Broker Agencia de Valores S.L. creó una estrategia de TI clara. Eso afecta en un bajo riesgo directo para la empresa. Por otro lado, la dependencia de los socios es mayor. El hecho de que el equipo de Hugo Broker Agencia de Valores S.L. solía trabajar para Saxo Bank, y por lo tanto sabe exactamente cómo funciona esta empresa desde el principio y por dentro, este riesgo se mitiga.

El riesgo cibernético y la seguridad de TI son temas importantes hoy en día. Hugo Broker Agencia de Valores S.L. utiliza su propio software y hardware.

Marbella, 24 de agosto de 2022

Kaspar Huijsman

Consejero Delegado Hugo Broker Agencia de Valores S.L. SL