

**MUNESH MELWANI**  
ENTREVISTA

ES SOCIO FUNDADOR Y DIRECTOR GENERAL DE **CROSS CAPITAL** UNA EMPRESA DEDICADA A ASESORAR A CLIENTES EN MATERIA DE INVERSIÓN Y FINANZAS CORPORATIVAS. ESTA ACTIVIDAD ESTÁ **CONSOLIDADA** EN ESTADOS UNIDOS Y REINO UNIDO Y AHORA LLEGA HASTA LAS **ISLAS CANARIAS**.

# «Cross Capital llega a Canarias»



**Trayectoria.** Melwani ha dirigido durante 17 años negocios mayoristas financieros.

## ALIANZAS EXTERNAS

El socio fundador y director general de Cross Capital explica que «aunque nuestro plan de crecimiento lo implementamos solos, tenemos acuerdos de colaboración con entidades financieras especializadas, despachos profesionales, etcétera. Hay operaciones que por su naturaleza o por petición del cliente, requiere de distintos asesores (legal, fiscal, contable y financiero), con lo que trabajamos codo a codo con todos ellos, en busca de la satisfacción del cliente. En materia de inversión, tenemos acuerdos de colaboración con tres bancos líderes en banca privada a nivel internacional».

CANARIAS7 / LAS PALMAS DE GRAN CANARIA

### — ¿Qué es Cross Capital?

— Cross Capital es una empresa de servicios de inversión, al igual que las sociedades y agencias de valores, reguladas y supervisadas por la CNMV y el Banco de España. En concreto es una empresa de asesoramiento financiero (EAFI).

### — ¿Qué es una EAFI?

— Se trata de una empresa de asesoramiento financiero especializado, puesta en marcha hace unos años por parte del Ministerio de Economía precisamente para impulsar la separación entre la comercialización de productos financieros por parte de las entidades financieras y el asesoramiento a clientes, dado el potencial conflicto de interés que puede existir. Se trata de una empresa independiente de capital privado, lo que aporta al cliente neutralidad en las recomendaciones.

### — ¿Existe la figura en otros países?

— La figura de la EAFI está más que consolidada y resulta indispensable en el sector financiero, especialmente en Estados Unidos donde hay más de 50.000 EAFI y en el Reino Unido, donde más de un 80% de los productos de inversión que se contratan han pasado previamente por el asesoramiento de una EAFI.

### — ¿Por qué en Canarias?

— Aparte de nuestras raíces, todos somos canarios de origen. En el archipiélago viven aproxi-

madamente 2 millones de habitantes, algo más que en centros financieros como Dubai o Manhattan aunque resulte sorprendente. En nuestra opinión, nuestros paisanos están desatendidos y se encuentran abrumados ante la amplitud de la oferta de productos financieros existentes. Merecen tener acceso a un servicio profesional de asesoramiento independiente y no estar sometidos a la venta indiscriminada de productos de ahorro de otros agentes financieros.

### — ¿Cuál es el perfil de los profesionales que forman el equipo de Cross Capital?

— Se trata de un equipo con una dilatada experiencia en la gestión, formado por profesionales senior (10-15 años de experiencia media) provenientes del sector bancario mayorista, consultoría financiera y seguros y pensiones. Hay miembros del equipo que proceden de la tesorería del Banco Santander y de Analistas Financieros Internacionales (AFI). En mi caso, tras 17 años de trayectoria dirigiendo negocios mayoristas de entidades financieras españolas de primera línea, tales como Tesorería y Mercados de Capitales, Banca Corporativa y de Inversión y Gestión de Activos, he podido materializar un proyecto que he tenido muchos años en mente.

### — ¿Por qué asesoramiento, no asesoran a los bancos?

— En nuestra opinión, salvo casos excepcionales de entidades financieras especializadas, la

mayoría de los bancos no han practicado lo que se dice un asesoramiento independiente, sino más bien orientado a la comercialización de determinados productos financieros.

— **Ustedes se dedican al asesoramiento y gestión patrimonial, pero también a las finanzas corporativas. ¿Podría explicar en detalle en qué consisten estos servicios?**

— El asesoramiento y gestión patrimonial, incluye desde el mandato de asesoramiento discrecional de carteras que es el servicio más integral (un cliente nos consulta desde su inicio sobre dónde invertir, con qué instrumentos,

etc, para lo que le diseñamos una cartera a la medida acorde a su perfil de rentabilidad-riesgo, realizamos seguimiento y reporte), hasta un asesoramiento de forma puntual. En Corpora-

te Finance, cubrimos las necesidades corporativas que no ofrece la banca tradicional de empresas: búsqueda de alternativas de financiación y reestructuración, de capital, de socios financieros, compra-venta de compañías y negocios, capital riesgo, business angels, análisis y valoración de proyectos, asesoramiento estratégico, proyectos de internacionalización, etc. Como puede

comprobar, la casuística es muy amplia.

### — ¿En qué se diferencian de otras EAFI, dónde reside su valor añadido?

— Nuestra procedencia y experiencia profesional anterior es la que marca la diferencia. Estamos en los mercados mayoristas de capitales desde 1997, hemos tenido más de 15.000 millones de euros bajo gestión, realizado emisiones de renta fija por más de 10.000 millones, asesorado más de 50 transacciones corporativas de diversa índole, a fondos de capital riesgo y a compañías, habiendo generado cientos de millones de euros de beneficios para las entidades en las que hemos trabajado. Todo ello, nos otorga una perspectiva y un grado de consistencia que otros asesores no tienen a la hora de dar recomendaciones a sus clientes.

La firma independiente de asesoramiento financiero de referencia

**GESTIÓN PATRIMONIAL Y FINANZAS CORPORATIVAS**

C/ San Clemente, 24, 4º A 38002 Sta. Cruz de Tenerife  
T. 922 098 062 | F. 922 888 348 | info@crosscapital.es

www.crosscapital.es