

## Especial | Asesoramiento Financiero

**Munesh Melwani** | Socio Fundador y Director General de CROSS CAPITAL

Un nutrido grupo de profesionales expertos en Gestión Patrimonial y Finanzas Corporativas ofrecen asesoramiento independiente y neutral frente a la venta indiscriminada de productos de ahorro.

# CROSS CAPITAL, llega a Canarias la primera Empresa de Asesoramiento Financiero (EAFI)

### ¿Qué es Cross Capital?

Cross Capital es una Empresa de Servicios de Inversión, al igual que las Sociedades y Agencias de Valores, regulada y supervisada por la CNMV y el Banco de España. En concreto es una EAFI, Empresa de Asesoramiento Financiero.

### ¿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 EE UU, 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 aproximadamente 2 millones de habitantes, algo más que en centros financieros como Dubái 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/pensiones. Hay miembros del equipo que proceden de la Tesorería del Banco Santander y de AFI (Analistas Financieros Internacionales). 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 empresarial que he tenido muchos años en mente.

### ¿Por qué asesoramiento, no asesoran 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. ¿Podrían explicarnos 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 solicita 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), has-



Munesh Melwani.

ta un asesoramiento de forma puntual.

En Corporate Finance, cubrimos las necesidades corporativas que no ofrece la banca tradicional de empresas: búsqueda de alternativas de financiación/reestructuración, de capital, de socios financieros, compra-venta de compañías/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.

### ¿Es necesario contar con un asesor financiero en materia de inversión?

Es indispensable discernir más allá de la propuesta de productos de su banco tradicional, dado que el ciudadano se encuentra con una oferta de productos inmanejable, hablamos de más de 5.000 fondos de inversión, más de 100 gestoras, más de 1.400 fondos de pensiones, 100 IPF en oferta, etc.

### ¿Qué volumen tienen actualmente bajo asesoramiento?

Abrimos al público el pasado 22 de febrero y tenemos actualmente 6 millones asesorados en materia de inversión y 18 millones en avanzado estado de negociación en finanzas corporativas, cifras que pueden aumentar sensiblemente si cristalizan varios mandatos que actualmente estamos tramitando.

### En su WEB [www.crosscapital.es](http://www.crosscapital.es) hablan de RSC, ¿en qué consiste su compromiso social?

Sí, queremos compartir con la sociedad canaria nuestros conocimientos y expertise: colaboramos de forma desinteresada con las Universidades públicas y además participamos con los organismos que nos piden ayuda, en formato de laboratorios de ideas para una distribución de recursos más equitativa.

### Finalmente, preguntarle qué prevé sobre la economía española. ¿Y la de Canarias?

Soy optimista, creo que lo peor ya ha pasado, si bien hay reformas estructurales de base a implementar en España que tienen que ver con la flexibilidad del mercado laboral, el sistema público de pensiones y la diversificación de la actividad productiva. Canarias suele recuperarse antes que el resto del territorio, dado el peso relativo del sector turístico en términos del PIB del archipiélago.

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