

Nuevo reconocimiento al liderazgo en innovación y transformación digital

CaixaBank, “Mejor Entidad de Banca Privada de Europa en Análisis de Big Data e Inteligencia Artificial 2021” por la revista PWM (Grupo Financial Times)

- ***PWM, publicación del Grupo Financial Times especializada en banca privada, ha destacado a CaixaBank Banca Privada por el uso de las nuevas tecnologías en su transformación digital para ofrecer el mejor servicio al cliente en todo momento.***
- ***La entidad utiliza el análisis del Big Data, la inteligencia artificial y el aprendizaje automático (machine learning) para la creación de algoritmos con los que mejorar los procesos de segmentación de clientes añadiendo valor a la relación gestor-cliente.***

25 de junio 2021

CaixaBank, banco líder en España, ha recibido el premio como “Mejor entidad de Banca Privada de Europa en análisis de Big Data e Inteligencia Artificial 2021” (*Best private bank for Big data Analytics and AI in Europe 2021*) otorgado por la británica *Professional Wealth Management* (PWM), la revista especializada en banca privada y gestión de patrimonios del Grupo *Financial Times*.

Los *Wealth Tech Awards* de PWM, que celebran este año su cuarta edición, premian a las entidades de banca privada que destacan por la excelencia en su estrategia de transformación digital y por su continua innovación. El jurado, formado por profesionales especializados en el sector, ha analizado los productos y servicios de entidades de banca privada de todo el mundo para destacar aquellas innovaciones que más están contribuyendo a impulsar el cambio en el sector.

En esta edición, CaixaBank Banca Privada ha destacado por su liderazgo en el uso de las nuevas técnicas de análisis para mejorar sus productos y servicios, aprovechando las ventajas competitivas que ofrece la inteligencia de datos cumpliendo, al mismo tiempo, con los estándares de privacidad y seguridad que CaixaBank aplica a todos sus procesos.

En los últimos años, la entidad se ha posicionado como pionera en el análisis de Big Data,

la inteligencia artificial y el aprendizaje automático (*machine learning*) para la creación de algoritmos con los que llevar a cabo no sólo una segmentación más adecuada de sus clientes de Banca Privada sino también una detección temprana de patrones que indiquen que ese cliente es demandante de un servicio especializado. Además, también son una herramienta que permite a los gestores conocer mejor a sus clientes, asesorarles y personalizar la propuesta de valor de manera más flexible y eficiente, según su situación actual y futura. Estas nuevas tecnologías permiten a la entidad evolucionar desde el uso de técnicas más tradicionales, donde el saldo era la variable clave para identificar el servicio al cliente, hacia técnicas más sofisticadas donde es clave el conocimiento global de éste.

Para Víctor Allende, director de Banca Privada de CaixaBank: “El Big Data y la inteligencia artificial juegan un papel crucial en la innovación del sector del asesoramiento y la gestión de activos. A través del diseño de algoritmos sofisticados generamos una mayor eficiencia comercial y un mejor servicio al cliente, personalizando los modelos de atención y el diseño de productos, pilares fundamentales para CaixaBank Banca Privada”.

Además, la revista *PWM* ha premiado también al negocio de banca privada de la entidad portuguesa Banco BPI, del Grupo CaixaBank, como la “Mejor Entidad de Banca Privada en Europa por el uso de la digitalización para la mejora de la relación gestor-cliente”.

Professional Wealth Management (PWM) es una publicación británica del Grupo Financial Times, con sede en Londres, fundada en 2001 y especializada en el análisis de estrategias de crecimiento de la banca privada internacional europea y de los centros financieros en los que operan.

Una propuesta de valor adaptada a cada cliente

CaixaBank Banca Privada cuenta con una propuesta de valor adaptada a las necesidades de cada cliente ofreciendo diferentes servicios, que van desde el asesoramiento independiente -CaixaBank Wealth-, que busca la eficiencia y transparencia en costes con el cobro explícito del servicio, hasta los servicios prestados por operaciones a iniciativa del cliente, y el asesoramiento no independiente con un gestor especializado que acompaña a los clientes en la mayor parte de sus decisiones de inversión

El modelo de Banca Privada de CaixaBank cuenta con un equipo de cerca de 900 profesionales especializados en Banca Privada que dan servicio a clientes de las más de 5.000 oficinas de la red de CaixaBank en España. Además, la entidad cuenta con 69 centros específicos de distribuidos por todo el territorio. A cierre de 2020, CaixaBank Banca Privada contaba con 74.908 clientes y 80.810 millones de euros en activos bajo gestión. Tras completar la fusión con Bankia, estas cifras llegarán a cerca de 105.000 clientes y 103.000 millones de euros en activos bajo gestión.

En línea con el Plan Estratégico de CaixaBank, el negocio de Banca Privada centra su estrategia en la alta cualificación, compromiso y talento de los gestores de la entidad, y en los últimos avances tecnológicos, con el objetivo de ofrecer la mejor experiencia de cliente en cualquier momento y en cualquier lugar.

Reconocimientos internacionales a CaixaBank

Los *Wealth Tech Awards* de *PWM* dan continuidad a un año de reconocimientos para CaixaBank. A finales de 2020, la revista *The Banker*, junto con *PWM*, eligieron a CaixaBank como “Mejor Entidad de Banca Privada en España”; y este año la revista estadounidense *Global Finance* ha premiado a la entidad como “Mejor Banco en España” por séptimo año consecutivo y “Mejor Banco en Europa Occidental” por tercera vez consecutiva.

En el ámbito de la innovación, la revista estadounidense *Global Finance* ha nombrado a CaixaBank “Banco Más innovador de Europa Occidental 2021” en sus premios anuales *The Innovators*, que reconocen a aquellas entidades financieras que no solo destacan por su continua innovación en el diseño de nuevas herramientas y soluciones para la banca del futuro, sino que, en tiempos de pandemia, han sabido aprovechar su liderazgo tecnológico para facilitar la operativa bancaria y seguir acompañando a sus clientes en todo momento.