

Nou reconeixement al lideratge en innovació i transformació digital

CaixaBank, “Millor Entitat de Banca Privada d'Europa en Anàlisi de Big Data i Intel·ligència Artificial 2021” per la revista PWM (Grup Financial Times)

- ***PWM, publicació del Grup Financial Times especialitzada en banca privada, ha destacat a CaixaBank Banca Privada per l'ús de les noves tecnologies en la seva transformació digital per oferir el millor servei al client en tot moment.***
- ***L'entitat utilitza l'anàlisi del Big Data, la intel·ligència artificial i l'aprenentatge automàtic (machine learning) per a la creació d'algoritmes amb els quals millorar els processos de segmentació de clients afegint valor a la relació gestor-client.***

25 de juny del 2021

CaixaBank, banc líder a Espanya, ha rebut el premi com a “Millor entitat de Banca Privada d'Europa en anàlisi de Big Data i Intel·ligència Artificial 2021” (*Best private bank for Big data Analytics and AI in Europe 2021*) atorgat per la britànica *Professional Wealth Management* (PWM), la revista especialitzada en banca privada i gestió de patrimonis del *Grup Financial Times*.

Els *Wealth Tech Awards* de PWM, que celebren enguany la seva quarta edició, premien les entitats de banca privada que destaquen per l'excel·lència en la seva estratègia de transformació digital i per la seva contínua innovació. El jurat, format per professionals especialitzats en el sector, ha analitzat els productes i serveis d'entitats de banca privada de tot el món per destacar aquelles innovacions que més estan contribuint a impulsar el canvi en el sector.

A aquesta edició, CaixaBank Banca Privada ha destacat pel seu lideratge en l'ús de les noves tècniques d'anàlisi per millorar els seus productes i serveis, aprofitant els avantatges competitiu que ofereix la intel·ligència de dades complint al mateix temps amb els estàndards de privacitat i seguretat que CaixaBank aplica a tots els seus processos.

En els últims anys, l'entitat s'ha posicionat com a pionera en l'anàlisi de Big Data, la

intel·ligència artificial i l'aprenentatge automàtic (*machine learning*) per a la creació d'algoritmes amb els quals dur a terme no sols una segmentació més adequada dels seus clients de Banca Privada sinó també una detecció precoç de patrons que indiquin que aquest client és demandant d'un servei especialitzat. A més, també són una eina que permet als gestors conèixer millor als seus clients, assessorar-los i personalitzar la proposta de valor de manera més flexible i eficient, segons la seva situació actual i futura. Aquestes noves tecnologies permeten a l'entitat evolucionar des de l'ús de tècniques més tradicionals on el saldo era la variable clau per identificar el servei al client, cap a tècniques més sofisticades on és clau el coneixement global d'aquest.

Per a Víctor Allende, director de Banca Privada de CaixaBank: “El Big Data i la intel·ligència artificial juguen un paper crucial en la innovació del sector de l'assessorament i la gestió d'actius. A través del disseny d'algoritmes sofisticats generem una major eficiència comercial i un millor servei al client, personalitzant els models d'atenció i el disseny de productes, pilars fonamentals per a CaixaBank Banca Privada”. A més, la revista PWM ha premiat també al negoci de banca privada de l'entitat portuguesa Banco BPI, del Grup CaixaBank, com la “Millor Entitat de Banca Privada a Europa per l'ús de la digitalització per a la millora de la relació gestor-client”.

Professional Wealth Management (PWM) és una publicació britànica del Grup Financer Times amb seu a Londres, fundada el 2001 i especialitzada en l'anàlisi d'estratègies de creixement de la banca privada internacional europea i dels centres financers en els quals operen.

Una proposta de valor adaptada a cada client

CaixaBank Banca Privada compta amb una proposta de valor adaptada a les necessitats de cada client oferint diferents serveis, que van des de l'assessorament independent - CaixaBank Wealth-, que busca l'eficiència i transparència en costos amb el cobrament explícit del servei, fins als serveis prestats per operacions a iniciativa del client, i l'assessorament no independent amb un gestor especialitzat que acompanya als clients en la major part de les seves decisions d'inversió.

El model de Banca Privada de CaixaBank compta amb un equip de prop de 900 professionals especialitzats en Banca Privada que donen servei a clients de les més de 5.000 oficines de xarxa de CaixaBank a Espanya. A més, l'entitat compta amb 69 centres específics de distribuïts per tot el territori. Finalitzant el 2020, CaixaBank Banca Privada comptava amb 74.908 clients i 80.810 milions d'euros en actius sota gestió. Després de completar la fusió amb Bankia, aquestes xifres arribaran a prop de 105.000 clients i 103.000 milions d'euros en actius sota gestió.

En línia amb el Pla Estratègic de CaixaBank, el negoci de Banca Privada centra la seva estratègia en l'alta qualificació, compromís i talent dels gestors de l'entitat, i en els últims avanços tecnològics, amb l'objectiu d'oferir la millor experiència de client en qualsevol moment i en qualsevol lloc.

Reconeixements internacionals a CaixaBank

Els *Wealth Tech Awards* de PWM donen continuïtat a un any de reconeixements per a CaixaBank. A finals del 2020, la revista *The Banker*, juntament amb PWM, van triar a CaixaBank com a "Millor Entitat de Banca Privada a Espanya"; i enguany la revista estatunidenca *Global Finance* ha premiat a l'entitat com a "Millor Banc a Espanya" per setè any consecutiu i "Millor Banc a Europa Occidental" per tercera vegada consecutiva.

En l'àmbit de la innovació, la revista estatunidenca *Global Finance* ha nomenat a CaixaBank "Banc Més innovador d'Europa Occidental 2021" en els seus premis anuals *The Innovators*, que reconeixen a aquelles entitats financeres que no sols destaquen per la seva contínua innovació en el disseny de noves eines i solucions per a la banca del futur, sinó que, en temps de pandèmia, han sabut aprofitar el seu lideratge tecnològic per facilitar l'operativa bancària i continuar acompanyant als seus clients en tot moment.