

CaixaBank lanza un agregador de posiciones financieras con una visión integrada y global, que ayudará a sus clientes a gestionar su patrimonio en diferentes entidades

- **GlobalView, el nuevo servicio de CaixaBank Wealth Management, se ofrecerá sin coste añadido a sus clientes de asesoramiento independiente Global Wealth en una primera fase, y se irá extendiendo a más clientes de banca privada de manera progresiva**
- **El servicio nace de la colaboración de CaixaBank Wealth Management con Flanks, empresa de tecnología para la gestión patrimonial, líder en Europa, y regulada por el Banco de España**
- **Una vez consolidadas las posiciones financieras del cliente, se integran todas bajo la plataforma GPS de CaixaBank Wealth Management, impulsada por la tecnología de Aladdin Wealth™ de BlackRock, lo que permitirá ofrecer a los clientes un análisis patrimonial global, más completo y sofisticado**

15 abril de 2026

CaixaBank ha lanzado GlobalView, su agregador global de posiciones financieras, que permitirá a los clientes de Wealth Management, la división de banca privada de la entidad, consolidar y analizar las posiciones financieras que mantienen en distintas entidades bajo un mismo marco de referencia. Con esta solución, la entidad simplifica el acceso y el análisis de la información financiera del cliente, integrando todas sus posiciones y ofreciendo una visión unificada de su patrimonio.

El servicio nace de la colaboración de CaixaBank Wealth Management con Flanks, empresa de tecnología para la gestión patrimonial, líder en Europa regulada por el Banco de España y con amplia experiencia en el ámbito de soluciones PSD2, que será la encargada de realizar la conexión automática, la recopilación y la homogeneización de los datos de manera diaria entre las diferentes entidades.

La combinación del conocimiento de CaixaBank y Flanks ha permitido superar la complejidad técnica de la agregación automática de las posiciones. Así, la tecnología que aporta Flanks garantizará la seguridad de la conexión entre bancos y la calidad y profundidad de los datos recibidos, ya que cuenta con una cobertura global de más de 600 conexiones con instituciones

financieras en 33 países, y la capacidad de extraer posiciones de distintos custodios y normalizarlas permitiendo a CaixaBank generar una visión única del *asset allocation* del cliente.

Una vez consolidadas las posiciones financieras del cliente, se integrarán todas bajo la [plataforma GPS de CaixaBank Wealth Management](#), que cuenta con las capacidades de gestión de inversiones de la herramienta tecnológica Aladdin Wealth™ de BlackRock. De esta manera, CaixaBank abre las avanzadas capacidades analíticas de su plataforma GPS a posiciones financieras externas, incluso las depositadas en entidades que no disponen de tanto nivel de detalle en sus plataformas o que no cuentan con una analítica tan sofisticada ni con tanta profundidad de análisis como la de GPS.

Como resultado, GlobalView permitirá a los gestores de CaixaBank ofrecer a sus clientes un análisis patrimonial integrado global más completo, que alineará todas las posiciones bajo unos mismos criterios, y que se actualizará diariamente, facilitando su día a día en la gestión de su patrimonio.

Para **Belén Martín**, directora de CaixaBank Wealth Management: “este servicio representa un hito en el sector en España, puesto que permite a sus clientes hacerse dueños de la información que tienen las entidades financieras con las que trabajan. Así, en un mercado en el que los clientes con altos patrimonios tienden a diversificar sus inversiones a través de múltiples entidades, CaixaBank se posiciona a la vanguardia ofreciendo un agregador de posiciones sofisticado e innovador”.

Para disfrutar del servicio de GlobalView, los clientes de CaixaBank deberán solicitar de manera expresa su conformidad a la inclusión del servicio y a la transmisión de los datos. Una vez dada la conformidad, GlobalView llevará a cabo la conexión con los bancos seleccionados para ofrecer la información solicitada en una única plataforma, sin que el cliente tenga que introducir más datos de manera manual, ni tener que actualizar sus contraseñas de manera continua.

El agregador ofrecerá al cliente una vista global del patrimonio distribuido por entidad financiera, tipología de activos, familias de producto y divisa. Para cada tipo de producto también ofrecerá información más detallada. Por ejemplo, en inversión en renta fija, permite conocer la posición global según tipo de emisor, distribución geográfica, calificación crediticia o vencimientos; o en renta variable, la distribución por sector o geográfica. De esta manera, el cliente puede conocer su exposición a cada producto o estrategia, hacer simulaciones de diferentes escenarios de riesgo históricos y de mercado sobre la cartera agregada, y tomar decisiones de gestión y de inversión con una visión agrupada y global.

La información que ofrecerá GlobalView será solo para uso informativo de los clientes, y no supone cambios en el servicio de asesoramiento, puesto que el gestor de CaixaBank solo podrá ofrecer asesoramiento sobre los activos que el cliente tiene en la entidad, y no sobre las posiciones en otras entidades.

La primera fase del lanzamiento se centrará en los clientes del segmento Global Wealth, aquellos con contrato de asesoramiento independiente y de más de 4 millones de patrimonio, quienes, a partir de marzo, podrán disfrutar del servicio incluido en su tarifa actual del servicio. Progresivamente se extenderá a otros clientes del área de banca privada de la entidad.

GlobalView se enmarca dentro del compromiso de CaixaBank por proporcionar servicios pioneros, avanzados y personalizados para sus clientes, en respuesta a una necesidad creciente del mercado y a la nueva regulación FIDA, que entrará en vigor en 2027, y que regulará el acceso, custodia y uso de los datos de los clientes de todo el sistema financiero europeo.

Sobre Flanks

Flanks es una empresa de tecnología para la gestión patrimonial (*wealthtech*) que está redefiniendo la industria a través de la automatización impulsada por AI e información de valor basada en datos. Su solución modular e integral permite a instituciones financieras globales - incluyendo Bancos, Family Offices, gestores de activos, proveedores de planes de pensiones y empresas tecnológicas- ofrecer un asesoramiento más rápido, de mayor calidad y personalizado. Flanks proporciona una visión unificada de todas las clases de activos, incluidos los alternativos, y aprovecha modelos de IA propios para transformar datos patrimoniales complejos y fragmentados en información valiosa.

Fundada en 2019 en Barcelona, actualmente, la compañía procesa más de 500.000 carteras al mes en más de 33 países, gestionando activos por un valor superior a 39.000 millones de euros. Para más información, visita flanks.io