



Resumen Ejecutivo

Equipo 5-A (CONG):

Carlos Humberto Martínez Rodríguez

Oscar Arreola Alvarado

German Salas Martinez

Nicolás Treviño Cuéllar

Reto Banorte

Monterrey N.L.

24 de Septiembre del 2023

Visión general

La problemática a resolver, democratizar el acceso a la asesoría financiera y hacerla más accesible, es una cuestión de alta relevancia para toda la comunidad Mexicana ya que constituye una buena oportunidad para los mexicanos de incrementar sus recursos y poder adquisitivo.

La manera en la que el equipo decidió encarar el desafío fue a través del diseño de una plataforma accesible, fácil de entender, y con toda la información necesaria para guiar al usuario como lo haría un asesor de inversiones. Al integrar tecnologías de estado del arte, se implementó una solución con alta personalización y escalabilidad que permite al usuario obtener una mayor comprensión para tomar decisiones considerando su contexto y objetivos. El uso de inteligencia artificial asegura una interacción amigable con el usuario que sea de utilidad en una variedad de situaciones.

Adicionalmente, se le permite al usuario la posibilidad de poder generar un portafolio financiero utilizando fondos de inversión en Banorte. Con los cuales pueden obtener una educación financiera de valor e incrementar su capital.

Productos de inversión considerados

Los productos considerados fueron 9 fondos de inversión seleccionados a partir de los ofrecidos por Banorte. Esto asegura que se pueda tener información relevante de los fondos seleccionados al igual que una integración oportuna en caso de que el usuario quiera invertir en algunas de las opciones.

Estos fondos de inversión son los siguientes:

- NTECT
- NTEDIG
- NTEPZO

- NTEDLS
- NTED
- NTE1
- NTE2
- NTE3
- NTEIPC+

Audiencia Objetivo

Mercado Objetivo

El mercado objetivo de la aplicación son personas entre 18 a 40 años. Hemos encontrado que a las personas de este segmento les llama más la atención el tipo de tecnologías usadas y suele ser visto como algo más rápido y eficiente que esperar hasta que un experto esté disponible. Considerando el contexto actual en el que la inteligencia artificial se ha vuelto muy popular, esto podría aumentar considerablemente la publicidad ‘boca a boca’ del servicio y su éxito.

User Persona

User Persona

Servicio: Coach de inversión

Marca: Banorte

Datos generales	Objetivos	Qué satisface al cliente
<p>Miguel Pérez</p> <p>Edad: 26 Ocupación: Trabajo tiempo completo Ubicación: Nuevo León Nacionalidad: Mexicana</p>	<div style="display: flex; flex-wrap: wrap;"> <div style="width: 50%; background-color: #f9e79f; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Mejorar el manejo de su dinero</div> <div style="width: 50%; background-color: #f9e79f; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Invertir en opciones de largo plazo</div> <div style="width: 100%; background-color: #f9e79f; padding: 5px;">Educarse más acerca del proceso de inversión y los factores a tomar en cuenta</div> </div>	<div style="display: flex; flex-wrap: wrap;"> <div style="width: 60%; background-color: white; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Una interfaz intuitiva, conocer la información que necesita de manera rápida.</div> <div style="width: 40%; background-color: white; padding: 5px;">Atención rápida, personalizada, y accesible</div> </div>

Descripción	Personalidad	Marcas que considera	Necesidades
<p>Miguel es un profesionalista que ha escuchado acerca de las inversiones y diversos instrumentos disponibles. Al saber poco del tema, cree que se necesita ser experto para realizar inversiones y considera que no le puede dedicar el tiempo. Sin embargo, cree que es algo que podría ayudarlo a alcanzar sus objetivos financieros a mediano y largo plazo</p>	<div style="display: flex; flex-wrap: wrap;"> <div style="width: 50%; background-color: #f9e79f; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Tecnológico Investigador Dinámico</div> <div style="width: 50%; background-color: #f9e79f; padding: 5px;">Detallista Observadora Trabajadora Original</div> </div>	<div style="display: flex; flex-wrap: wrap;"> <div style="width: 50%; background-color: #f9e79f; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">Banorte, Bancos que ofrecen fondos de inversión</div> <div style="width: 50%; background-color: #f9e79f; padding: 5px;">Lugares externos para invertir (e.g. Cetes directo)</div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> Invertir poco tiempo en informarse Fácil seguimiento de plan