

Brief, Hackathon Agente IA - Banorte



1. Descripción General del Proyecto.

Desarrollar un agente virtual inteligente de asistencia bancaria en línea que se integra en el ecosistema digital de Banorte, diseñado para ayudar a jóvenes entre 18 y 30 años a gestionar sus finanzas. El agente facilitará servicios financieros como transferencias, compras y consultas de saldo de manera accesible y segura, adaptándose a las necesidades individuales del usuario.

2. Objetivo General del Agente.

Crear una experiencia intuitiva y segura que impulse la adopción de soluciones bancarias digitales en jóvenes, brindando asesoramiento financiero personalizado y facilitando transacciones de manera rápida, segura y sencilla. El agente busca consolidar a Banorte como líder innovador en banca digital.

3. Público Objetivo.

Edad: 18 a 30 años

Perfil: Jóvenes interesados en finanzas y tecnología que usan plataformas digitales para realizar transacciones bancarias de manera cómoda y rápida. Este grupo está familiarizado con interfaces digitales y espera una experiencia visual moderna, simplificada y cercana.

4. Propuesta de Valor

El agente se diferencia por su enfoque en la personalización y la adaptabilidad, aprendiendo de las interacciones para sugerir acciones, ayudar en el ahorro y proporcionar recomendaciones de productos financieros según el comportamiento del usuario. Además, debe crear confianza y reflejar seguridad en cada punto de contacto.

5. Personalidad y Tono de Voz del Agente.

- *Personalidad*: Amigable, confiable, proactivo, cercano.
- *Tono de voz*: Informal, directo y orientado al apoyo. Evitar tecnicismos complejos y mantener un lenguaje inclusivo y claro.
 - *Mensajes Ejemplo*:
 - “¡Hola! ¿Quieres revisar tus transacciones recientes?”
 - “Todo listo, tu transferencia está en camino.”
 - “¿Sabías que puedes ahorrar hasta un 20% este mes? Te doy algunos tips.”



Identidad Visual



Colores

Primarios:


Rojo Intenso (#D32F2F): 

Color principal para el branding de Banorte, enfatiza confianza y urgencia en botones de acción y encabezados.

Blanco (#FFFFFF): 

Para fondos y espacios de contenido que aportan claridad y profesionalismo.
Gris Oscuro (#2C2C2C): Para textos e íconos, aportando legibilidad y formalidad.

Secundarios:

Verde Esmeralda (#1DB954): 

Asociado a éxito y confirmación, ideal para botones de éxito y avisos.

Azul Eléctrico (#2962FF): 

Aporta dinamismo y un toque moderno, ideal para íconos y enlaces.
Gris Claro (#F1F3F4): Para fondos secundarios y delinear secciones.

Tipografía

Primaria: "Poppins" o "Montserrat" – fuentes sans-serif de estilo geométrico que aportan modernidad y accesibilidad.

Poppins
Montserrat

Secundaria: "Roboto" – para bloques de texto largos y descripciones.

Roboto

Logotipo e Iconografía.

Logo:

Estilo geométrico minimalista que refleje agilidad y tecnología. Podría ser un círculo o cuadrado con detalles en rojo y blanco, representando la guía en finanzas.

Iconografía:

Íconos simples en colores principales y secundarios, lineales o rellenos, de fácil comprensión para mantener la interfaz intuitiva.

Estilo de Interfaz.

Botones:

Curvos, con colores rojo para las acciones principales y verde para confirmaciones, efectos de hover y sombras suaves.

Transiciones y Animaciones:

Suaves y sutiles en las interacciones para resaltar el dinamismo y la modernidad.

Distribución de la Pantalla:

Espacio limpio y minimalista, con menús visibles, facilitando la navegación.

Funcionalidad y Experiencia del Usuario (UX)



Onboarding Personalizado:

Proceso de bienvenida que presenta al agente, explica sus funcionalidades y cómo puede asistir al usuario.

Personalización Continua:

El agente adapta sus respuestas y recomendaciones de acuerdo con el comportamiento de usuario (por ejemplo, sugerencias de ahorro o recordatorios de pagos).

Asistencia en Tiempo Real:

El agente ofrece respuestas rápidas, ayudando en transferencias, historial de compras, y consultas de saldo, con opciones de interacción por comandos de voz o texto.

Seguridad Prioritaria:

Autenticación en dos pasos y cifrado en todas las interacciones.