

Explicación detallada de Banorteduca

V.2

*El presente documento ofrece información detallada y relevante para que comprendan a fondo el servicio que buscamos brindar a nuestros clientes de Banorte. Nuestro objetivo es asegurarles una experiencia óptima que les permita alcanzar sus metas, promoviendo la mejora continua de su salud financiera. Para ello, presentamos nuestra nueva herramienta, "**Banorteduca**", diseñada específicamente para apoyar este propósito.*

- **¿Cuál es nuestro propósito?** Guiar y acompañar a los mexicanos para que puedan conseguir los objetivos que se hayan planteado, buscando siempre la mejora de su salud financiera.
- **¿Quiénes son los beneficiados con esta nueva iniciativa?** Todos los clientes y no clientes de Banorte "LOS MEXICANOS"
- **¿Cuál es el fondo detrás de esta idea y por qué queremos llevarla a cabo?** México es un país fascinante y diverso, lleno de riqueza en sus playas, gastronomía, vegetación, cultura y mucho más. Sin embargo, identificamos un reto significativo que sigue afectando a gran parte de nuestra sociedad: la falta de conocimientos sobre cómo gestionar adecuadamente las finanzas personales y lograr una salud financiera sólida para alcanzar los objetivos deseados. Por eso, estamos convencidos de que el cambio debe comenzar HOY con "**Banorteduca**".

¿Cómo funciona Banorteduca y cuál es su valor agregado?

Laura y su Camino hacia una Salud Financiera Integral

Laura, una joven de 27 años, abrió su app de Banorte una mañana con la determinación de poner en orden sus finanzas. Aunque había oído hablar de la importancia de planificar sus metas, nunca había dado el paso de organizarse formalmente. Esa mañana, algo cambió: estaba lista para tomar el control. Al iniciar la app, descubrió una opción que le llamó la atención: un cuestionario interactivo respaldado por IA que prometía diseñar un plan educativo personalizado para lograr sus metas financieras. Sin dudarlo, decidió empezar.

Paso 1: Identificando sus Metas

Durante el cuestionario, Laura reflexionó sobre sus prioridades. A corto plazo, su meta principal era liquidar una deuda pequeña de su tarjeta de crédito y empezar a ahorrar para emergencias. A mediano plazo, quería ahorrar para el enganche de un coche, un sueño que había postergado por falta de organización. Finalmente, a largo plazo, su objetivo era planificar su retiro de forma eficiente, con un Afore sólido que le permitiera tener tranquilidad financiera en el futuro.

Cuando terminó de responder todas las preguntas, la IA de Banorte procesó rápidamente la información. En pocos segundos, Laura recibió su primera recomendación: un curso personalizado en módulos, diseñado según su nivel de conocimiento y alineado con sus metas.

Paso 2: Iniciando los Cursos y Completando Módulos

Laura comenzó con el primer curso: "De Cero a Finanzas: Tus Primeros Pasos". A través de pequeños módulos dinámicos, aprendió a diferenciar entre ahorro e inversión, a utilizar correctamente su tarjeta de crédito y a controlar el gasto hormiga que solía pasar desapercibido. Cada módulo incluía ejemplos prácticos y consejos útiles que podía aplicar desde el primer día.

Al finalizar el curso, Laura enfrentó su primer reto: un examen de 10 preguntas. Con toda la confianza, lo completó y obtuvo 8 respuestas correctas, lo que le permitió desbloquear el siguiente nivel.

Paso 3: Avanzando a Metas de Mediano Plazo

Después de aprobar su primer curso, Laura accedió al siguiente: "Ahorro Estratégico: Construyendo el Futuro desde Hoy". Aquí aprendió cómo estructurar su fondo de emergencia y explorar opciones de inversión como CETES, perfectos para alguien que comienza. Cada módulo la acercaba más a su meta de ahorrar para el enganche del coche, enseñándole cómo automatizar ahorros mensuales a través de pockets en su cuenta Bineo.

Una vez más, al terminar los módulos, Laura enfrentó otro examen. Esta vez las preguntas eran más desafiantes, pero con el conocimiento adquirido, pasó con 9 aciertos. Estaba cada vez más cerca de dominar sus finanzas.

Paso 4: Preparándose para el Futuro

Finalmente, Laura llegó al último curso: "Planifica tu Libertad: Estrategias para el Retiro". Aquí aprendió sobre las ventajas de realizar aportaciones voluntarias a su Afore Banorte, cómo maximizar los beneficios fiscales y cómo estructurar un portafolio de inversiones diversificado para su jubilación. Los módulos la guiaron paso a paso, haciendo que todo pareciera más claro y alcanzable.

El examen final fue un reto, pero Laura logró aprobarlo. Ahora tenía un plan sólido no solo para su retiro, sino también para aprovechar todos los productos financieros de Banorte que se alineaban con sus objetivos, como seguros de vida y fondos de inversión a largo plazo.

Paso 5: Logrando sus Metas con Banorte a su Lado

Al completar todos los cursos, Laura se sintió segura y empoderada. No solo había aprendido a manejar su dinero de manera eficiente, sino que también había alineado sus objetivos con los productos y servicios que Banorte le ofrecía, como el crédito de nómina para consolidar deudas y el Afore para su retiro.

Hoy, Laura sigue usando la app de Banorte para gestionar sus finanzas con confianza. Ya ha liquidado su deuda, está cerca de ahorrar el enganche para su coche, y ha comenzado a realizar aportaciones voluntarias a su Afore, asegurando así un futuro sin preocupaciones.

"Banorte Contigo: Impulsa tu Futuro Financiero" no fue solo un eslogan, sino el primer paso hacia la libertad financiera que Laura siempre había soñado.

EXPLICACIÓN DETALLADA

1) PASO #1: Cuestionario al cliente

*Para generar un cambio significativo y aportar un verdadero valor, es fundamental analizar nuestro entorno y entender cómo implementar la estrategia más efectiva. Por ello, el **Paso #1** consiste en conocer a fondo a nuestros clientes, identificando las áreas en las que requieren innovación, asesoría y nuestro expertise.*

Este cuestionario nos permite recopilar información clave sobre la situación financiera de cada usuario, sus necesidades y objetivos. De esta manera, podemos ofrecer soluciones personalizadas que maximicen el impacto de nuestra propuesta y contribuyan al desarrollo de su salud financiera. (*Ojo: El cuestionario va a estar como un apartado dentro de la Aplicación Banorte)

El cuestionario está formulado estratégicamente para poder saber con exactitud:

1. En que nivel de conocimiento financiero general se encuentra el cliente (*Muy bueno, Regular, No cuenta con ningún conocimiento*)
2. Saber con exactitud cual es su situación actual (*Actualmente cuenta con una deuda hipotecaria*)
3. Cuales son sus metas a Corto, Mediano y Largo plazo (*Ahorrar para un viaje, Crear historial crediticio y Planear su retiro*)
4. Cuales son sus prioridades en la actualidad (*Sus metas a Corto, Mediano o Largo plazo*)

*En caso de que todavía no te quede muy claro, no te preocupes ya que en unos momentos sabrás exactamente a que nos referimos con el ejemplo que te vamos a anexar.

Es importante que sepas que existen preguntas con 3 diferentes niveles para los perfiles: aquellos que no tienen nada de conocimiento, conocimiento medio y aquellos usuarios que cuentan con un alto conocimiento en el manejo de su salud financiera.

Del mismo modo, existen diferentes Fases en el cuestionario, el cual cada Fase tiene un enfoque distinto para conocer al usuario de pies a cabeza y saber qué es lo que busca para poder darle la solución que mas se ajusta a sus necesidades.

Fase 1: Evaluar Nivel de Conocimiento Financiero de cada cliente

Fase 2: Conocer las metas a Corto, Mediano y Largo plazo de cada cliente

Fase 3: Conocer sus prioridades

*A continuación les anexamos el cuestionario que será presentado al cliente para poder recopilar la información necesaria y así poderle ofrecer una solución personalizada con resultados únicos e innovadores.

*Ojo: Sabemos que un cuestionario extenso puede generar desinterés y perder la atención del cliente. Por eso, nuestro sistema, impulsado por inteligencia artificial, ajusta dinámicamente las preguntas en función de las respuestas obtenidas. De esta manera, solo se mostrarán en pantalla las preguntas más relevantes para cada cliente, garantizando una experiencia ágil, personalizada y enfocada en sus necesidades específicas.

Cuestionario Banorteduca

FASE 1

1. Nombre
2. Apellido
3. Edad
4. ¿En qué nivel de conocimiento crees que te encuentras actualmente en la manera en cómo has manejado tus finanzas personales?
 - a. Muy bueno
 - b. Regular
 - c. No tengo ningún conocimiento

Cuestionario para Evaluar Nivel de Conocimiento Financiero

Personas con nada o casi nada de conocimiento

(Enfocado en identificar familiaridad con conceptos básicos y hábitos financieros)

1. ¿Sabes lo que es una Tarjeta de Crédito (TDC)?
 - a. Sí / b. No
 2. ¿Tienes una cuenta de ahorros o nómina activa?
 - a. Sí / b. No
 3. ¿Sabes cómo consultar tu saldo en la banca en línea o app móvil?
 - a. Sí / b. No
 4. ¿Llevas un control de tus ingresos y gastos mensuales?
 - a. Sí / b. No / c. A veces
 5. ¿Conoces la diferencia entre ahorrar e invertir?
 - a. Sí / b. No
-

Personas con conocimiento medio

(Evalúa el uso práctico de herramientas financieras y hábitos básicos de planificación)

1. ¿Qué tan seguro/a te sientes utilizando herramientas bancarias digitales (banca móvil, apps de inversión)?
 - a. Muy seguro/a / b. Algo seguro/a / c. Inseguro/a
 2. ¿Tienes algún tipo de inversión, como CETES o fondos de inversión?
 - a. Sí / b. No
 3. ¿Tienes un fondo de emergencia equivalente a al menos 3 meses de gastos?
 - a. Sí / b. No / c. En proceso
 4. ¿Conoces cómo afecta el Costo Anual Total (CAT) en un crédito?
 - a. Sí / b. No
 5. ¿Llevas un presupuesto mensual para administrar tus ingresos?
 - a. Sí / b. No / c. A veces
-

Personas con alto conocimiento

(Evalúa conocimientos técnicos y experiencia en planificación financiera avanzada)

1. ¿Sabes calcular los intereses de un crédito y el impacto del plazo en el pago total?
 - a. Sí / b. No
2. ¿Tienes un portafolio diversificado de inversiones?
 - a. Sí / b. No
3. ¿Conoces las ventajas fiscales de invertir en un Afore o en fondos para el retiro?
 - a. Sí / b. No
4. ¿Evalúas el rendimiento de tus inversiones periódicamente y haces ajustes?
 - a. Sí / b. No
5. ¿Tienes un plan claro para alcanzar la libertad financiera o un retiro anticipado?
 - a. Sí / b. No

FASE 2

A continuación tendrás que resolver una serie de preguntas para poder conocerte a detalle y saber en dónde estamos parados y así poderte apoyarte de una manera personalizada y ofrecerte un plan hecho a tu medida en base a tus respuestas.

1. Si tuvieras que elegir entre tus metas a Corto, Mediano y Largo plazo, ¿qué metas te gustaría darle más prioridad hoy en día para tomar cartas en el asunto?
 - a. Corto plazo (en un lapso menor a 1 año)
 - b. Mediano plazo (en un lapso entre a 1-5 años)
 - c. Largo plazo (en un lapso mayor a 5 años)

2. ¿Cuáles son tus metas o las que te gustaría tener a **Corto plazo**? (En un lapso menor a 1 año)

(Siéntete libre de elegir más de una opción en caso de que aplique)

- a. Liquidar mis deudas e identificar cada una de ellas para mayor control
- b. Ahorrar para un fondo de emergencia
- c. Ahorrar para hacer un viaje
- d. Aprender a cómo administrar mis ingresos y hacer un presupuesto mensual/quincenal para contar con un dinerito extra
- e. Aprender a cómo utilizar correctamente mi tarjeta de crédito
- f. Aprender a cómo utilizar correctamente mi cuenta de ahorros
- g. Aprender a cómo utilizar correctamente la banca en línea
- h. Evitar gastos innecesarios y reducir compras impulsivas
- i. Tener mejor monitoreado el gasto hormiga y tener mayor conocimiento sobre el tema

-
-
- j. Ahorrar para otra meta en específico (eventos, gadgets, etc.)
 - k. Aprender a abrir una cuenta bancaria o de ahorros e informarse de sus beneficios

3. ¿Cuáles son tus metas o las que te gustaría tener a **Mediano plazo?** (En un lapso de 1-5 años)

- a. Ahorrar para los estudios universitarios de mi hijo/a
- b. Ahorrar para comprar un automóvil nuevo
- c. Ahorrar para un enganche de una casa o apartamento
- d. Seguir construyendo mi fondo de emergencia para cubrir al menos 6 meses de gastos
- e. Comenzar a invertir en instrumentos básicos como CETES o fondos de inversión
- f. Diversificar mis inversiones en productos financieros de bajo y mediano riesgo
- g. Mejorar el manejo de mis deudas para reducirlas más rápidamente
- h. Ahorrar para los estudios universitarios de mis hijos (o personales)
- i. Crear un historial crediticio sólido y aumentar mi calificación crediticia
- j. Comprar un seguro de vida o de gastos médicos mayores para proteger a mi familia
- k. Ahorrar para una inversión grande (negocio, educación adicional, etc.)

4. ¿Cuáles son tus metas o las que te gustaría tener a **Largo plazo?** (En un lapso mayor a 5 años)

- a. Ahorrar para comprar una casa
- b. Ahorrar para la jubilación, contribuyendo a un Afore o fondo de pensión
- c. Crear un portafolio de inversiones diversificado para el retiro
- d. Pagar la educación universitaria de mis hijos
- e. Planear la libertad financiera o el retiro anticipado
- f. Asegurarme de dejar un patrimonio para mi familia o herederos
- g. Invertir en bienes raíces para generar ingresos pasivos
- h. Establecer un plan para alcanzar la independencia financiera
- i. Maximizar los beneficios fiscales relacionados con el ahorro y la inversión para el retiro
- j. Crear un plan de legado financiero (herencia, testamento, etc.)

Gracias por tus respuestas, ya casi terminas tu proceso para poder llegar a la tranquilidad financiera que tanto anhelas...

FASE 3 - Final

Hemos analizado la mejor manera en cómo podemos ayudarte, ahora es cuestión que nos digas de la información que nos acabas de proporcionar, ¿cuál es la prioridad que le quieres dar a cada uno de los siguientes temas?

- a. De tus metas a **Corto plazo**: Asígnales una calificación del 1 al 3 (siendo el 1 como la que quieres darle mayor prioridad y el 3 la de menor prioridad en tus metas a Corto plazo)
 - i. Ahorrar para un fondo de emergencia
 - ii. Ahorrar para hacer un viaje
 - iii. Aprender a cómo utilizar correctamente la banca en línea
- b. De tus metas a **Mediano plazo**: Asígnales una calificación del 1 al 3 (siendo el 1 como la que quieres darle mayor prioridad y el 3 la de menor prioridad en tus metas a Mediano plazo)
 - i. Ahorrar para los estudios universitarios de mi hijo/a
 - ii. Ahorrar para comprar un automóvil nuevo
 - iii. Diversificar mis inversiones en productos financieros de bajo y mediano riesgo
- c. De tus metas a **Largo plazo**: Asígnales una calificación del 1 al 3 (siendo el 1 como la que quieres darle mayor prioridad y el 3 la de menor prioridad en tus metas a Largo plazo)
 - i. Ahorrar para comprar una casa
 - ii. Ahorrar para la jubilación, contribuyendo a un Afore o fondo de pensión
 - iii. Crear un plan de legado financiero (herencia, testamento, etc.)

2) PASO #2: Manos a la obra por parte de nuestro sistema de IA

La IA nos permite analizar a profundidad las respuestas del cliente para ofrecerle cursos personalizados que se alineen con su situación actual y metas financieras. Esto asegura que cada usuario reciba la orientación adecuada para optimizar su salud financiera y alcanzar sus objetivos de manera eficiente, utilizando los productos y servicios que mejor se adapten a sus necesidades.

1. Procesamiento de Respuestas con IA

Una vez que envías tus respuestas, nuestro sistema de IA analiza la información para identificar:

- Tu nivel de conocimiento: El sistema sabrá si comienzas desde cero o ya tienes experiencia.
- Tus prioridades: El sistema organiza tus metas según lo que indicaste como más importante.
- Recomendación de Cursos Personalizados: En función de tus respuestas, el sistema selecciona cursos diseñados específicamente para ti.

2. Estructura de los Cursos Personalizados

Cada curso está dividido en módulos, que se enfocan en temas como:

- Control de gastos y creación de presupuestos.
- Uso correcto de tarjetas de crédito y cuentas bancarias.
- Estrategias para reducir deudas y crear fondos de emergencia.
- Introducción a inversiones y productos financieros de Banorte.

Conforme completes un curso, se desbloquea el siguiente para ayudarte a seguir avanzando según tus metas. Cada curso está alineado con los productos y servicios que Banorte ya ofrece, como créditos automotrices, Afore, CETES, seguros de vida, entre otros, para que puedas implementar lo aprendido de forma práctica.

3. Evaluación para Avanzar al Siguiente Curso

Al finalizar cada curso, tendrás que responder un examen de 10 preguntas de opción múltiple.

- Aprobación: Si aciertas al menos 7 preguntas, avanzas al siguiente nivel.

4. Metas Claras y Servicios que Te Ayudan a Cumplirlas

Este sistema no solo busca que adquieras conocimientos, sino que también te dirija hacia los productos financieros que Banorte tiene para apoyarte. Por ejemplo:

- Créditos de nómina para reducir tus deudas.
- Afore Banorte para planificar tu retiro.
- Inversiones en CETES para metas de mediano plazo.
- Seguros de vida y gastos médicos para proteger tu patrimonio.

(De esta manera “enganchas” a los clientes a que sean parte de Banorte mientras realmente les estas aportando mucho valor agregado para que puedan tomar decisiones informadas y que puedan manejar de mejor manera sus finanzas personales).

5. Resultado Final: Logra tus Metas con Conocimiento y Herramientas

El objetivo es que, al completar cada curso y sus evaluaciones, tengan las habilidades necesarias para aprovechar las oportunidades que Banorte ofrece y tomar decisiones financieras informadas en cada etapa de su vida. Así, podrán alcanzar metas como comprar una casa, liquidar deudas o planificar su retiro, usando las herramientas adecuadas según su situación actual.

3) Detalle de los cursos para cada nivel

A continuación, se presenta una propuesta de cursos basados en los temas y relaciones identificadas en el cuestionario. Los cursos están diseñados para abordar las necesidades de los usuarios en distintos niveles de conocimiento financiero y para cubrir metas a corto, mediano y largo plazo.

Nivel Básico: Introducción a las Finanzas Personales

1. "De Cero a Finanzas: Tus Primeros Pasos"

- **Temas:**
 - Conceptos básicos de ahorro e inversión.
 - Introducción al manejo de tarjetas de crédito (TDC).
 - Cómo abrir y manejar cuentas de ahorro o nómina.
 - Uso de banca en línea y apps bancarias.
- **Objetivo:** Aprender a gestionar tus ingresos y gastos y desarrollar hábitos financieros saludables.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Cuenta Digital Bineo:** Apertura rápida sin comisiones, ideal para aprender a manejar cuentas de ahorro y nómina desde cero
 - **App Banorte Móvil:** Acceso a banca en línea para monitoreo de saldos, movimientos y transferencias

2. "Tu Primer Presupuesto: Controla tus Ingresos y Gasta Inteligentemente"

- **Temas:**
 - Cómo hacer un presupuesto mensual/quincenal.
 - Monitoreo del gasto hormiga y gastos innecesarios.
 - Técnicas para reducir compras impulsivas.
- **Objetivo:** Controlar gastos, administrar ingresos, y liberar dinero para ahorro.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Alertas Digitales y Control de Gastos:** Notificaciones automáticas sobre movimientos, ideal para vigilar gastos y crear un presupuesto efectivo
 - **Tarjetas de Débito:** Perfectas para administrar gastos diarios sin recurrir al crédito, y monitorear compras fácilmente desde la app

3. "Banca Digital para Todos: Aprovecha Tus Herramientas Financieras"

- **Temas:**
 - Uso correcto de la banca en línea y apps móviles.
 - Beneficios de una cuenta bancaria o de ahorro.
 - Seguridad y protección al usar herramientas digitales.
- **Objetivo:** Dominar la tecnología bancaria y facilitar la gestión de tus finanzas diarias.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Bineo (Banco 100% Digital):** Herramientas digitales para manejar cuentas, depósitos y tarjetas sin necesidad de sucursales físicas
 - **Banorte Móvil y Web:** Facilita la realización de pagos, transferencias y consulta de estados de cuenta en línea

Nivel Intermedio: Planificación Financiera y Gestión de Deudas

4. "Ahorro Estratégico: Construyendo el Futuro desde Hoy"

- **Temas:**
 - Cómo crear y mantener un fondo de emergencia.
 - Ahorro para objetivos específicos (viajes, automóvil).
 - Ahorro para el enganche de una casa o apartamento.
- **Objetivo:** Establecer objetivos claros y metas de ahorro alcanzables en el mediano plazo.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Depósitos a Plazo y CETES:** Opciones para generar rendimientos con ahorro seguro a mediano plazo
 - **Fondo de Emergencia en Cuentas a Plazo:** Instrumentos que permiten guardar ahorros con liquidez planificada

5. "Deudas Bajo Control: Estrategias para Salir Adelante"

- **Temas:**
 - Identificación y liquidación de deudas.
 - Estrategias para consolidar y reducir préstamos.
 - Cómo mejorar el historial crediticio y aumentar la calificación.
- **Objetivo:** Salir de deudas rápidamente y construir un historial sólido.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Crédito de Nómina:** Tasas preferenciales y descuento directo de nómina para consolidar deudas
 - **Crédito Automotriz:** Financiamiento flexible para usuarios que buscan adquirir un vehículo y mejorar su historial crediticio

6. "Inversión Fácil: Introducción a CETES y Fondos"

- **Temas:**
 - Inversiones básicas en CETES y fondos de inversión.
 - Diferencias entre ahorro e inversión.
 - Cómo diversificar inversiones para reducir riesgos.
 - **Objetivo:** Introducir al usuario en inversiones simples y seguras.
 - **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Inversiones Básicas en CETES y Fondos de Inversión:** Instrumentos disponibles desde su casa de bolsa para inversionistas novatos
 - **Ahorro Programado:** Automatización de inversiones pequeñas y frecuentes, accesible desde la app
-

Nivel Avanzado: Inversiones y Planificación a Largo Plazo

7. "Planifica tu Libertad: Estrategias para el Retiro"

- **Temas:**
 - Cómo contribuir a Afores o fondos de pensión.
 - Creación de un portafolio diversificado para el retiro.
 - Ventajas fiscales relacionadas con el ahorro para el retiro.
- **Objetivo:** Planificar un retiro cómodo y sin preocupaciones financieras.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Afore XXI Banorte:** Ahorro para el retiro con aportaciones voluntarias y ventajas fiscales
 - **Planificación del Retiro con Ahorro a Largo Plazo:** Opciones personalizadas para alcanzar la independencia financiera

8. "Invierte con Inteligencia: Gestión y Optimización de Portafolios"

- **Temas:**
 - Diversificación avanzada de inversiones.
 - Evaluación y ajuste periódico del portafolio.
 - Inversión en bienes raíces para ingresos pasivos.
- **Objetivo:** Optimizar el rendimiento de las inversiones y generar ingresos sostenibles.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Casa de Bolsa Banorte:** Ofrece acceso a portafolios diversificados y asesoría personalizada para optimización de inversiones
 - **Bienes Raíces como Inversión:** Posibilidad de financiamiento para adquirir propiedades y generar ingresos pasivos

9. "Legado Financiero: Asegura el Futuro de los Tuyos"

- **Temas:**
 - Creación de planes de herencia y testamentos.
 - Maximización de beneficios fiscales para inversiones y patrimonio.
 - Compra de seguros de vida y protección familiar.
 - **Objetivo:** Asegurar la tranquilidad financiera de la familia a largo plazo.
 - **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Seguro de Vida y Gastos Médicos:** Protección financiera para la familia y herederos
 - **Planificación Patrimonial:** Asesoría para la creación de testamentos y gestión de herencias
-

Programas Especializados (Combinaciones Temáticas)

10. "Corto, Mediano y Largo Plazo: Diseñando tus Metas Financieras"

- **Temas:**
 - Establecer metas a corto, mediano y largo plazo.
 - Ahorro para eventos, educación y vivienda.
 - Planificación de un retiro anticipado y libertad financiera.
- **Objetivo:** Enseñar a establecer prioridades y planificar metas financieras integrales.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Cuenta Digital Bineo:** Gestiona tus ahorros fácilmente con pockets personalizados para metas específicas (viajes, fondo de emergencia, enganche de casa)
 - **Inversiones a Plazo y Fondos Diversificados:** Opciones de inversión para alcanzar objetivos a largo plazo, como la compra de una propiedad o la jubilación
 - **Crédito Hipotecario y Automotriz:** Financiamiento para alcanzar metas importantes en el mediano y largo plazo, como un automóvil o una casa

11. "Protección y Seguridad: Seguros, Deudas y Fondos de Emergencia"

- **Temas:**
 - Cómo seleccionar los seguros adecuados.
 - Estrategias para crear un fondo de emergencia.
 - Manejo eficiente de deudas.
- **Objetivo:** Protegerse de imprevistos y mantener la estabilidad financiera.
- **Servicios relevantes de Banorte**
 - **Seguro de Vida y Gastos Médicos:** Protege a tu familia mientras gestionas tus finanzas con seguridad
 - **Créditos de Nómina y Planes de Pago Automatizados:** Facilitan la liquidación de deudas con tasas preferenciales y descuentos automáticos
 - **Fondo de Emergencia a Plazo Fijo:** Ahorro seguro con opciones de retiro planificado en caso de emergencia

4) ¿Cómo la Estrategia de Educación Financiera Personalizada Cumple con Cada Objetivo?

1. **Hecho para todos los clientes y no clientes de Banorte (Inclusión Financiera): ✓**
 - El sistema está **abierto a cualquier usuario**, sin importar si ya es cliente de Banorte. Esto promueve la inclusión financiera al brindar acceso a educación y herramientas financieras esenciales para **todos los mexicanos**.
2. **Atracción de nuevos clientes: ✓**
 - Al ofrecer **educación gratuita y personalizada**, la plataforma se convierte en un canal atractivo para **captar nuevos usuarios** que pueden convertir sus avances en conocimiento en oportunidades para adquirir productos financieros de Banorte.
3. **Lograr que mantengan un saldo en su cuenta entre 3-5 mil pesos: ✓**
 - Los cursos promueven **hábitos de ahorro estructurados**, como la creación de fondos de emergencia y ahorro programado mediante pockets. Los usuarios son incentivados a mantener un saldo saludable al identificar que es clave para **alcanzar sus metas financieras**.
4. **Recorrido de educación personalizada: ✓**
 - El sistema utiliza **IA para diseñar recorridos educativos únicos** basados en las respuestas y prioridades del usuario. Cada curso y módulo se adapta a las necesidades detectadas, garantizando que cada persona reciba una experiencia de aprendizaje alineada con sus metas.
5. **Propuesta interactiva con AI y un enfoque educativo: ✓**
 - La plataforma combina **tecnología interactiva y elementos educativos**. La IA procesa las respuestas del cliente, personaliza los cursos, desbloquea niveles según el progreso, y refuerza el aprendizaje con quizzes, convirtiendo la experiencia en algo más que solo formación teórica.
6. **Coach financiero de confianza para guiar a los usuarios hacia sus sueños: ✓**
 - A lo largo del proceso, la plataforma actúa como **un mentor digital** que no solo educa, sino que también dirige a los usuarios hacia **productos financieros de Banorte** que los ayudarán a cumplir sus metas a corto, mediano y largo plazo, como créditos, Afore y seguros.
7. **Estrategia Escalable: ✓**
 - La plataforma es **modular y adaptable**. Puede agregar nuevos cursos, actualizar contenidos según las necesidades del mercado y escalar para atender a más usuarios sin perder eficiencia, lo que permite que crezca junto con la demanda y nuevos productos financieros.
8. **Experiencia de asesoría financiera que supere los 75 puntos de NPS: ✓**

- Al ofrecer **cursos prácticos, interactivos y personalizados**, acompañados por productos financieros relevantes, se crea una **experiencia enriquecedora** que supera las expectativas. Con esta atención centrada en el cliente, Banorte se posiciona como un referente en la **satisfacción del usuario**, buscando superar el NPS de 75 puntos y consolidarse como líder en el mercado.

La estrategia **Banorteduca** cubre **todas las necesidades identificadas**: ofrece inclusión, atrae clientes, fomenta el ahorro, guía con educación personalizada, y brinda asesoría proactiva que mejora la experiencia del cliente y fortalece la relación con Banorte. De esta forma, cada paso que el cliente dé estará respaldado por las herramientas adecuadas, facilitando su camino hacia una **salud financiera integral y sostenible**.

Anexo 1: Flow Chart (Técnicismos)

