

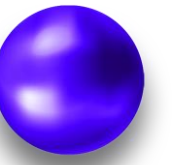
Reto 2:

Educación Financiera con Inteligencia Artificial

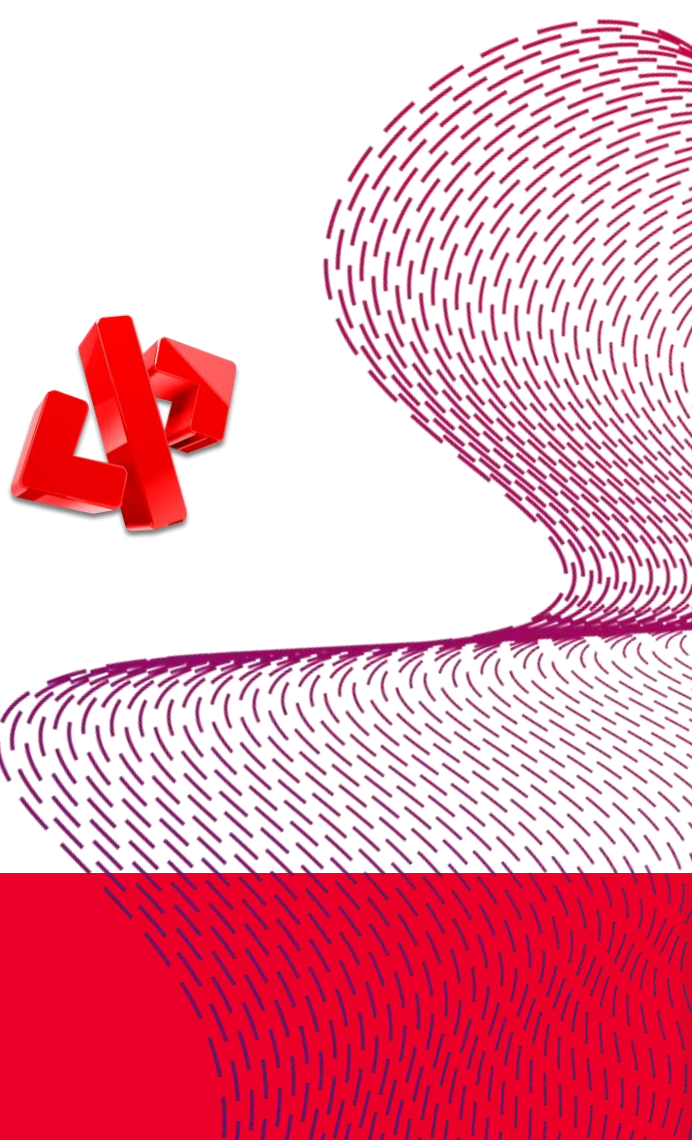


HACKATHON
BANORTE 2024

Lo que nos mueve



Como podríamos **guiar y acompañar** a los
MEXICANOS para que puedan
conseguir los **objetivos** que se hayan
planteado, buscando
siempre la mejora de su **salud financiera**



Definición del reto

¿Qué significa
este Reto ?

Educación Financiera
con Inteligencia Artificial

Crear una propuesta interactiva para **personalizar** la educación financiera – “Lo que necesito saber ahora”

Contenido educativo adaptado a las necesidades y conocimiento de cada persona

Con un recorrido de aprendizaje personalizado

En canales utilizados por las nuevas generaciones

Problemática



¿Qué es en
nuestras vidas
la
**SALUD
FINANCIERA?**

Problemática



Cumplir los sueños con **salud financiera**



**Cubrir
necesidades
actuales
“Lo básico”**



**Absorber
choques
financieros
“Inesperado”**



**Certidumbre en
las finanzas
presentes y
futuras
“Confianza”**



**Cumplir objetivos
y deseos de largo
plazo
“Futuro”**



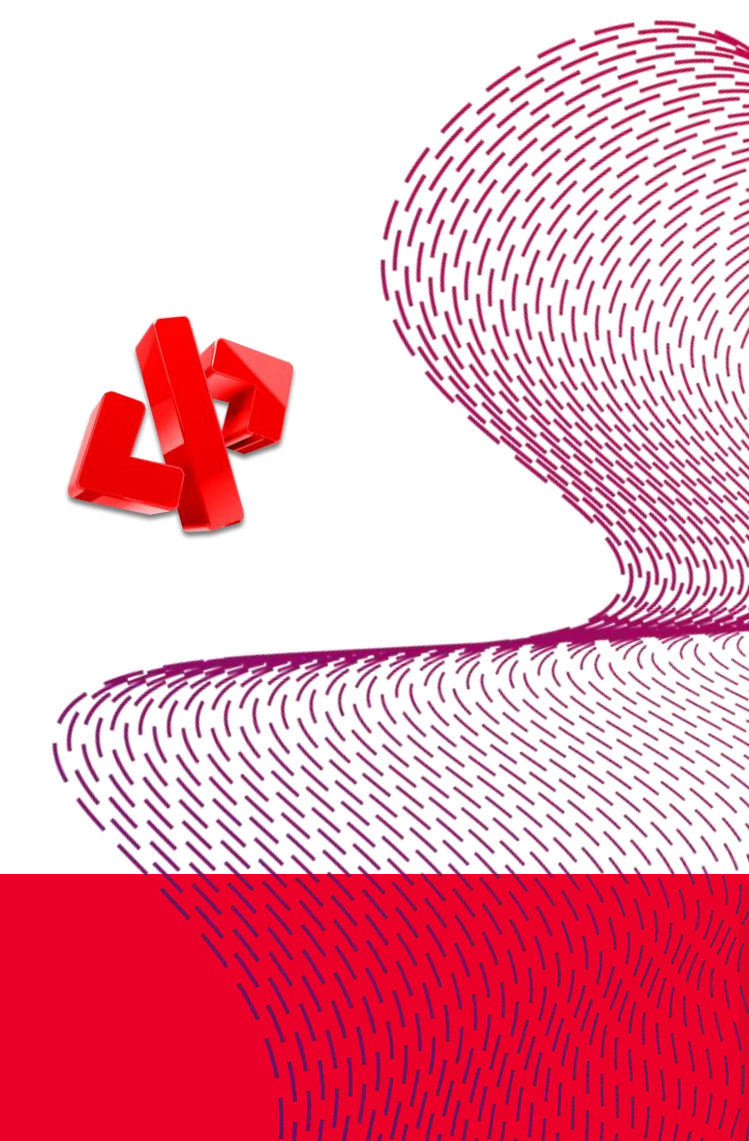
Problemática



Algunos datos sobre Salud Financiera en México

5 de cada 10 mexicanos tuvo alguna afectación derivada de la crisis PostCovid, esto generó:

- 8 de cada 10 recurrieron a sus ahorros
- 4 de cada 10 a préstamos familiares
- 25% de acreditados declararon tener retrasos en sus pagos



Problemática



Impacto en la salud y laboralmente

- + 60% reconocen *el impacto negativo* de estar pensando en el dinero-

Gastas más de lo que ganas

5 de cada 10 NO sabe cuánto gana en realidad

Utilizas la Tarjeta de crédito para gastos diarios

28% no cuenta con Fondo de Emergencia



Pagas un crédito con otro

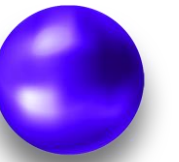
41% destina de entre 20 y 50% de su salario para pagar deudas

Te atrasas en tus pagos

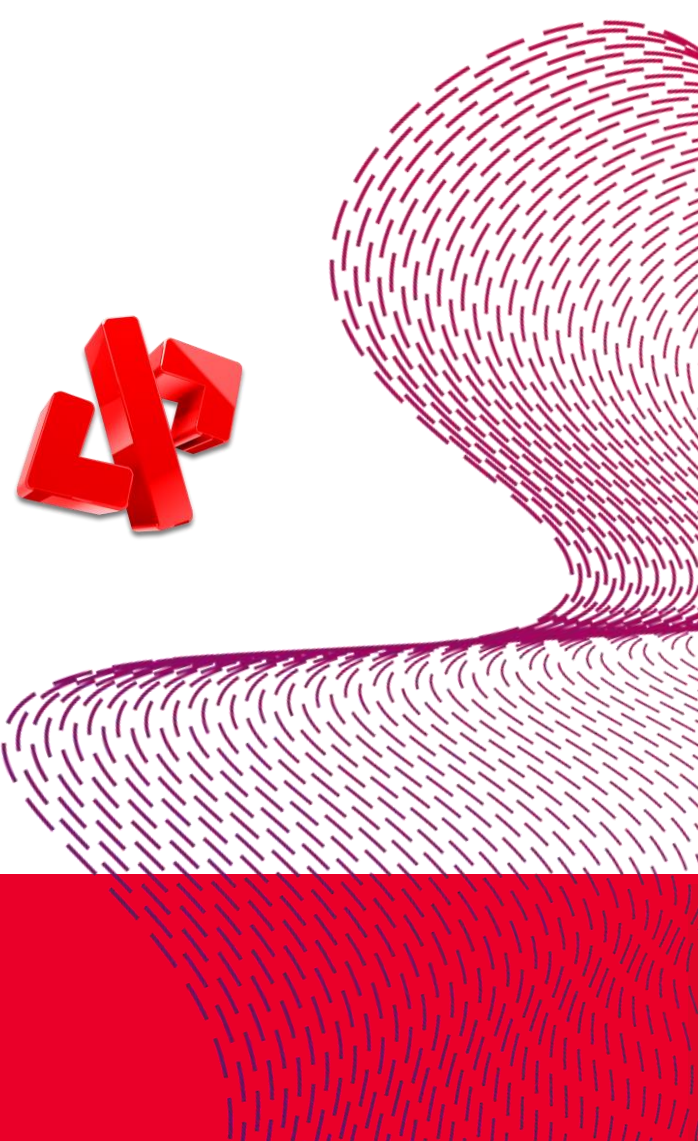
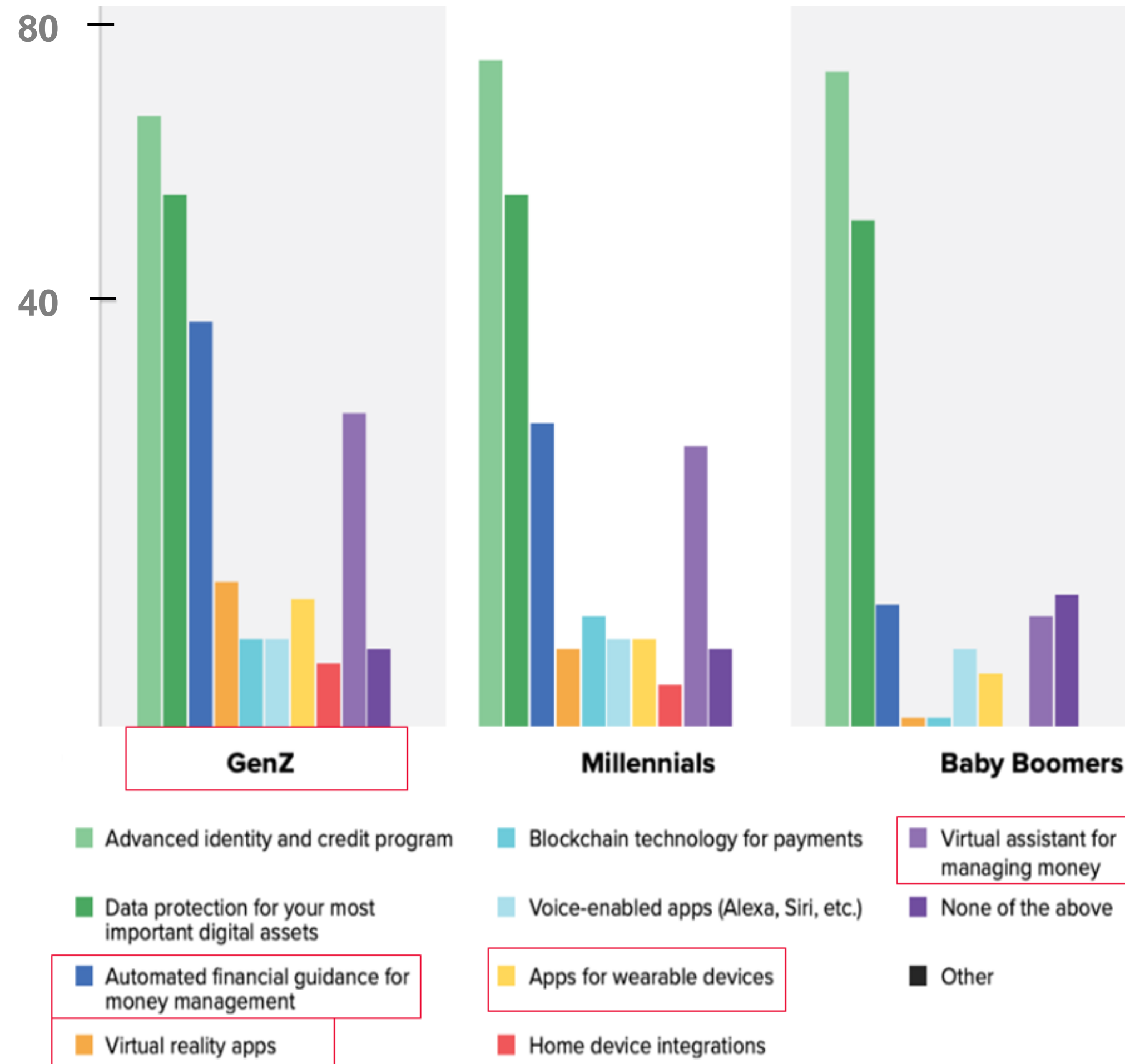
7 de cada 10 No sabe cuánto debe

Buscas un trabajo adicional

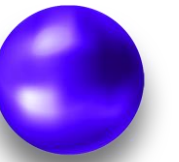
Necesidades



¿ Y cómo los guiamos y acompañamos para el cumplimiento de sus objetivos
Y de tener SALUD FINANCIERA ?



Inspiración



Asesoría personalizada con un experto humano
Recursos educativos sobre finanzas personales
Recomendaciones personalizadas

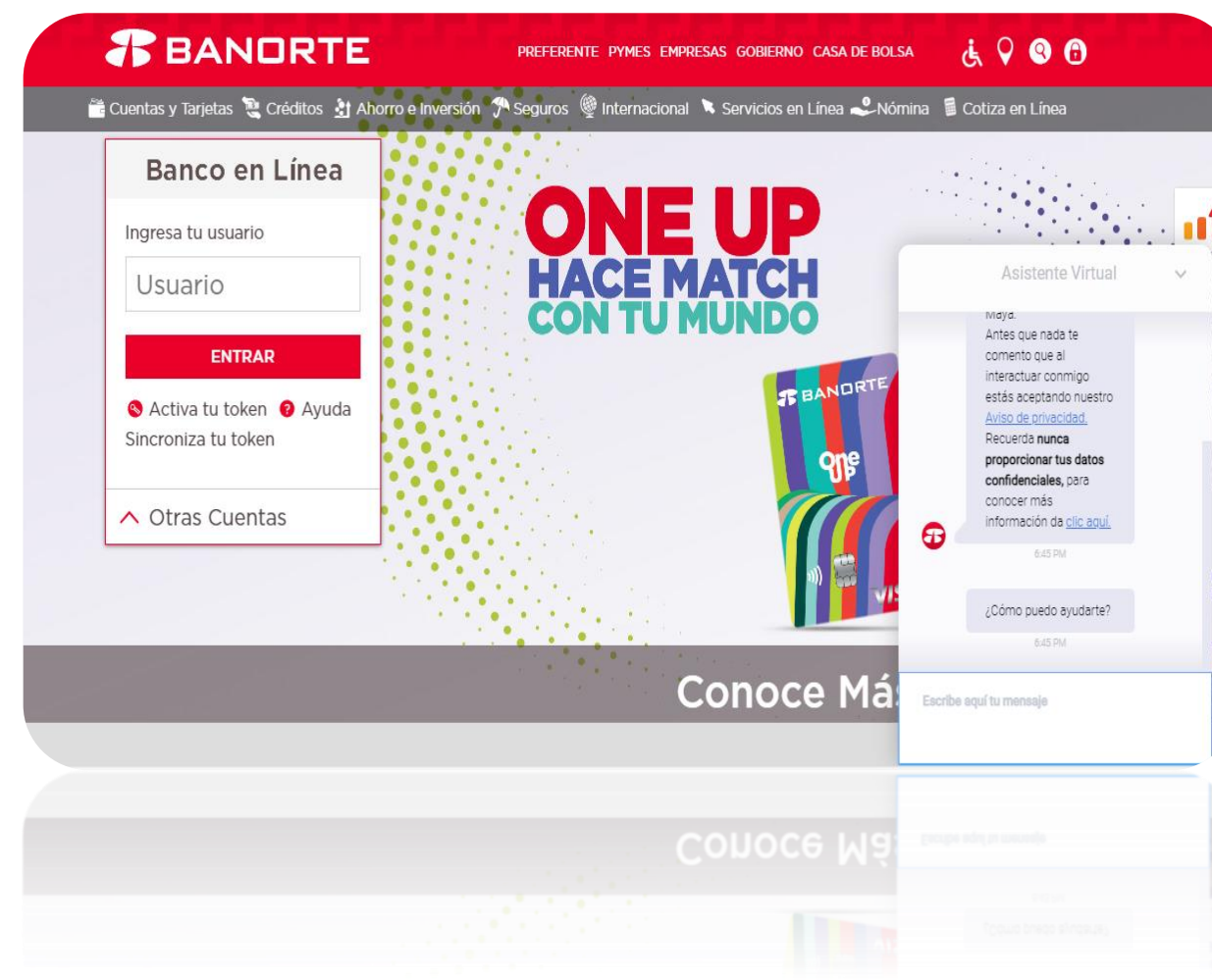
Blogs con consejos para el manejo de las finanzas
Comunidades o Foros con Tips financieros o en las Apps
Guías para invertir
Tutoriales o seminarios web de finanzas

Calculadoras On-line
Asesores virtuales
Funcionalidades para el seguimiento al presupuesto

Algunos.... De manera tradicional



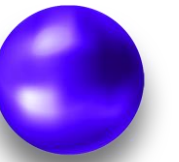
Digitalmente



O quizás híbrido.....



Necesidades (Negocio/Usuarios)



12 millones de
clientes

8.7 millones de
clientes digitales al
cierre del 2023



Necesito crédito (8 cada
10 con nómina, han
utilizado **1 o 2 veces un
crédito de nómina para
emergencias o pagar
deudas**)



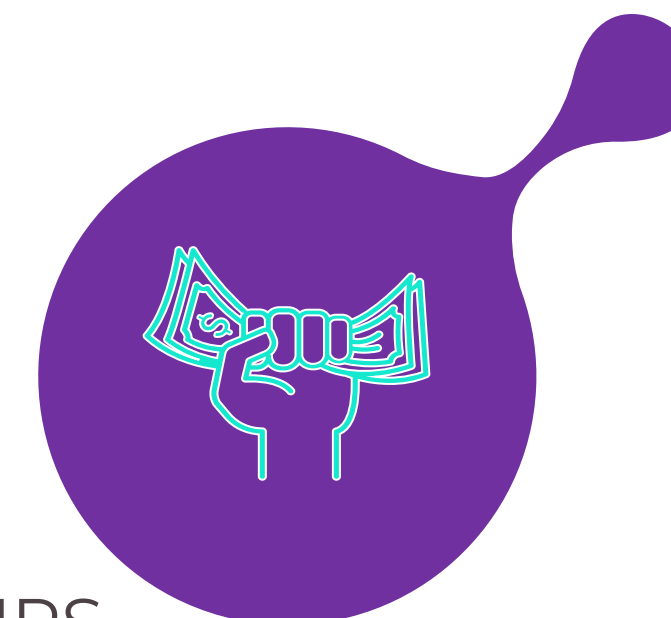
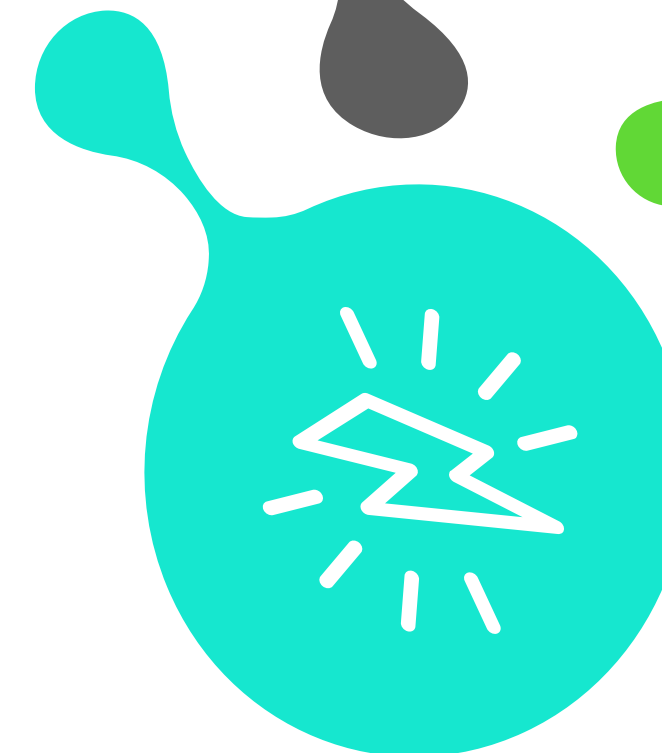
Información clara es el Top 1
influenciador de **una buena
experiencia** durante la
compra de un producto
bancario



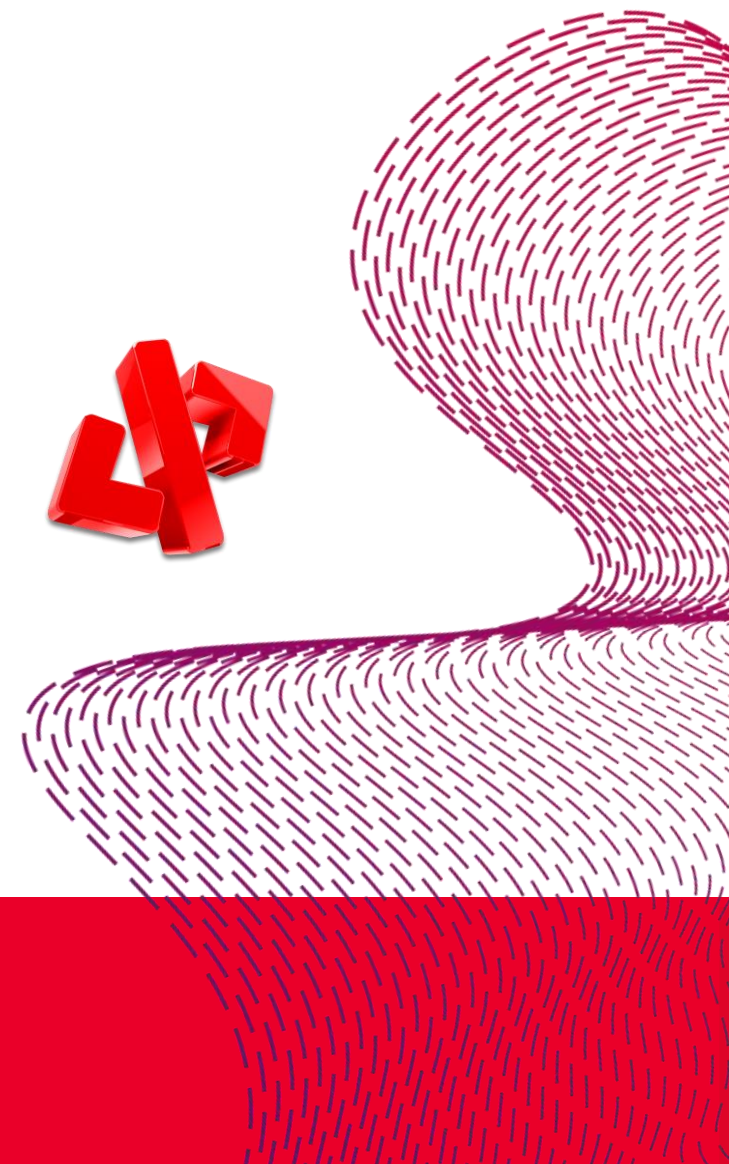
Cuando **conocen a un ejecutivo** vs los
que no tienen guía o ayuda
**+ 15 puntos de NPS o nivel de
recomendación del Banco.**



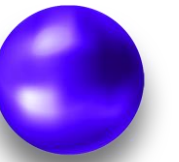
**70% gente con la
nómina en Banorte,
no recuerdan** la tasa
de interés (**tasa más
recordada 25-40%**)



.Videollamadas tienen un NPS
(nivel de recomendación) de
más de 80 puntos



¿Qué queremos se mejore?

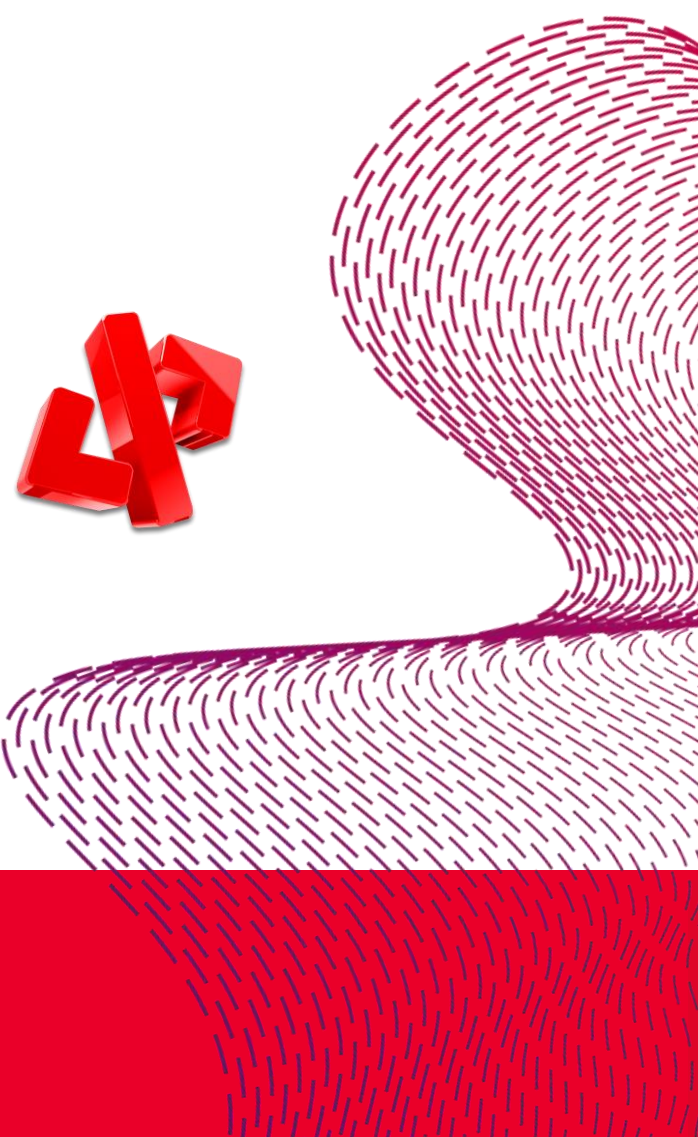


Los clientes nuevos para el Banco “Clientes Digitales” se enganchen con nosotros y mantengan un saldo en su cuenta – De entre 3 -5 mil pesos-

La experiencia de Asesoría Financiera Banorte supere los niveles del Líder en México- que es **75 de NPS** –

Esquema de Asesoría Financiera para **TODOS**....incremental en costo/eficiente / escalable.

Ser el coach financiero de confianza para guiar el logro de los sueños de nuestros clientes.



¿Qué queremos se mejore?



Etapa 3 **Coach Financiero**

Etapa 2 **Asesoría Financiera**

Etapa 1 **Educación Financiera**

Inclusión Financiera

Preguntas más frecuentes

Empieza en mi Empresa
cuando viene
Banorte/Ejecutivo

Empieza en Banorte.com

Empieza con el
Ejecutivo



Información Básica
*-Sensibilización/Exploración-
¿Cómo empiezo con....?*

TDC/Cuenta de
ahorros/Apartados)

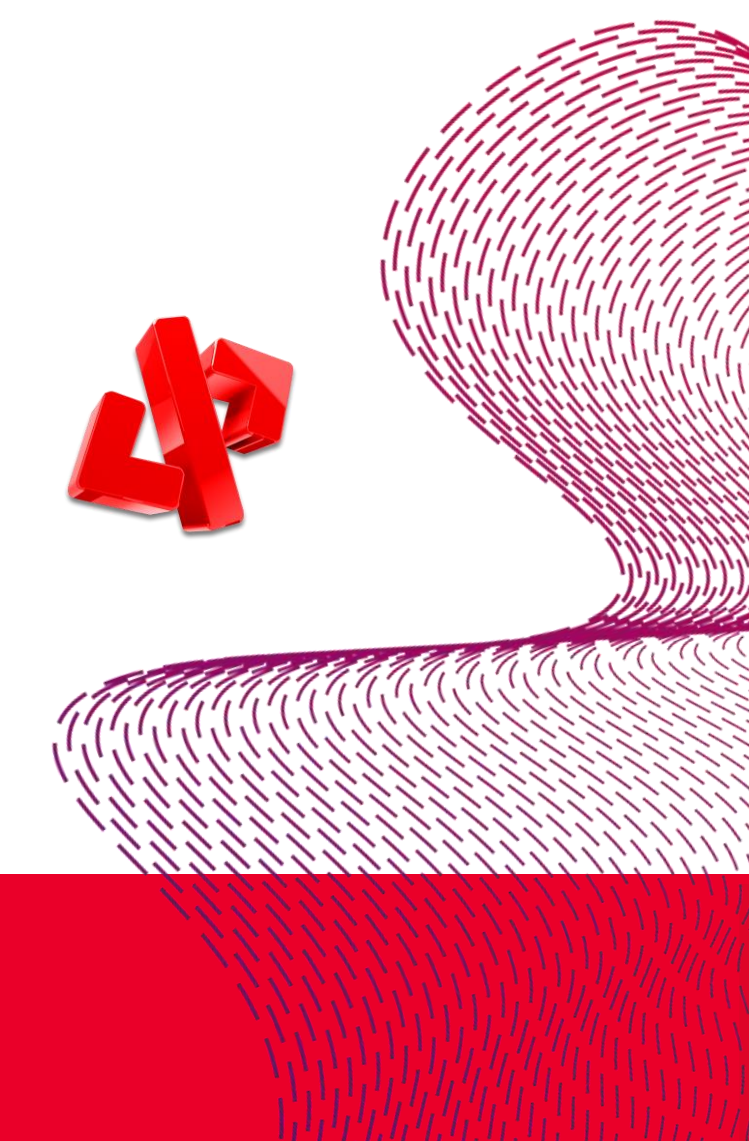
Información para el Día/Día
*¿Cómo no me enredo con mi
TDC/ Cómo ahorro más?
¿Cuánto gasto?*

-Autoservicio una sola vía-

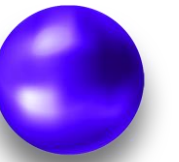
Información para Expertos
-TU Asesor Financiero-

-TU Asesor
Financiero-
Uno a Uno

-TU Asesor
Financiero-
Digital/Maya



Objetivo/Alcance



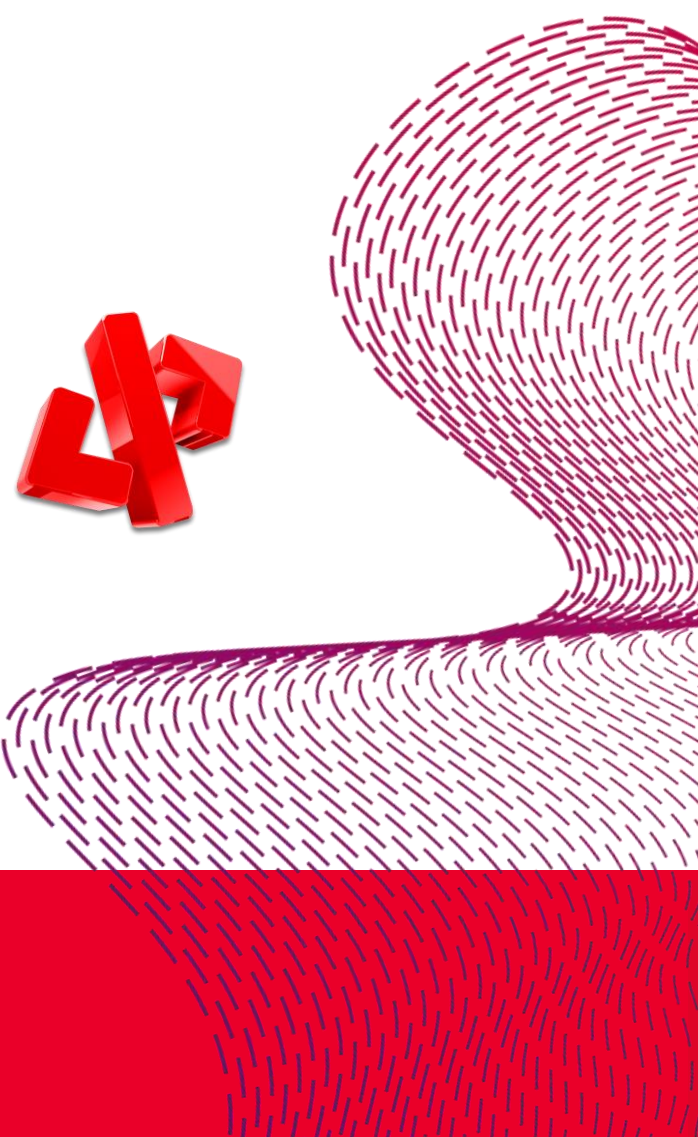
Plantear conceptos para mejorar la educación financiera para **clientes y no clientes de BANORTE “LOS MEXICANOS”**.

Integrar algún **elemento de Inteligencia Artificial** a la propuesta que plantees-

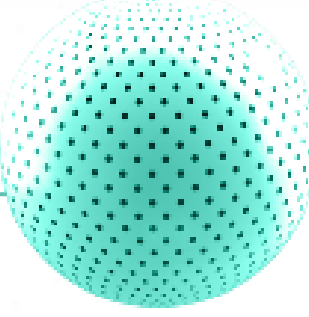

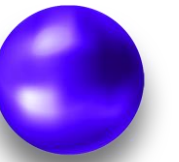
Ya sea a nivel de tener información/interacción o bien que sea parte integral de la solución.

Que permita la **personalización** acorde al **perfil del usuario**

Enfoque en mejorar alguno de los pilares de la **SALUD FINANCIERA**



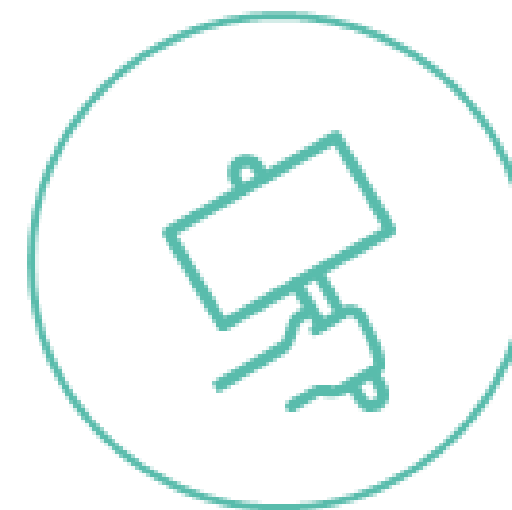
Requerimientos funcionales (Que funciones debe realizar el producto/servicio)



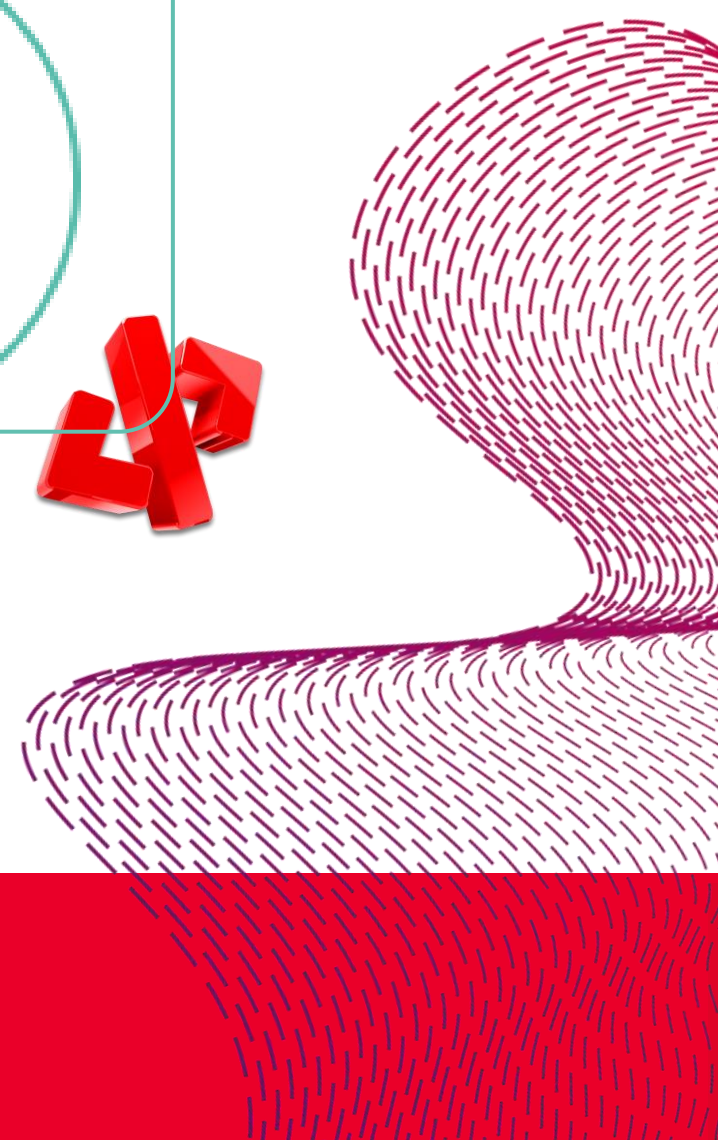
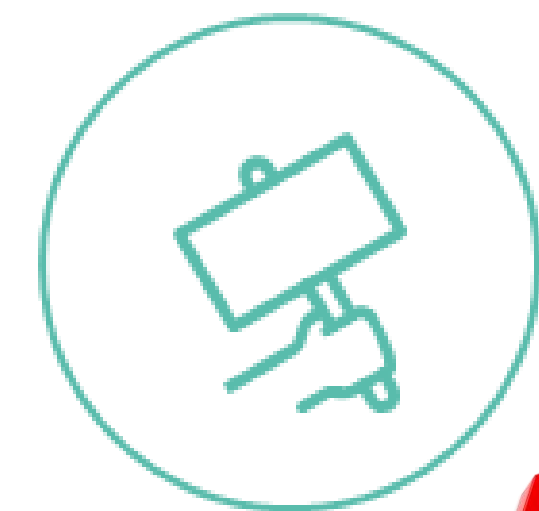
El prototipo debe de tener ***al menos una funcionalidad ligada a un esquema de asesoría financiera***



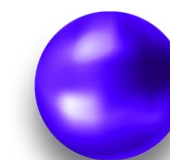
El proyecto debe de considerar el ***uso de la inteligencia artificial***



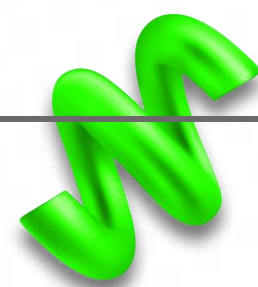
Con un front y un back



Entregables esperados



Necesitamos todos los detalles y justificación



**Prototipo
funcional**

User persona

**Canales de
interacción**

**Código
desarrollado**

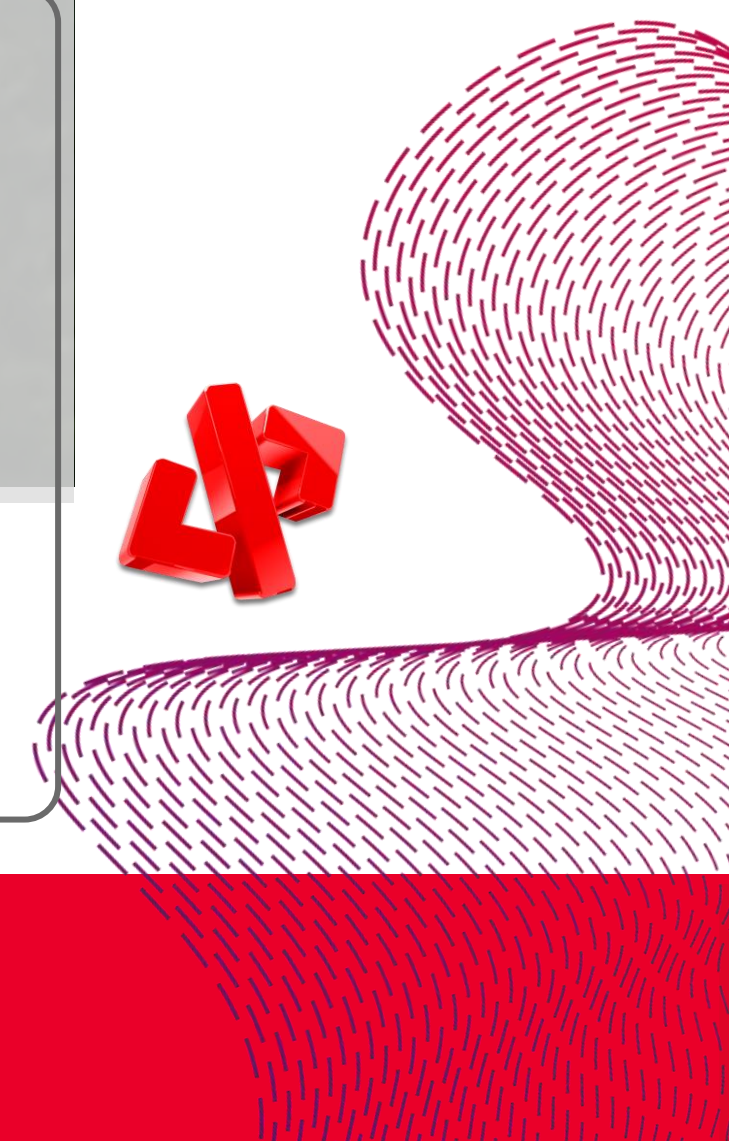
**Documentación
técnica del proyecto**

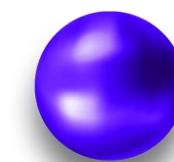
**Plan de
escalabilidad**

*Incluye un readme describiendo
como se utiliza el proyecto*

*Arquitectura del proyecto
Tipo de tecnología utilizada
Funcionalidades*

*Incluye plan de adopción
(gestión del cambio)*





.... Y UNA PRESENTACIÓN DEL CONCEPTO

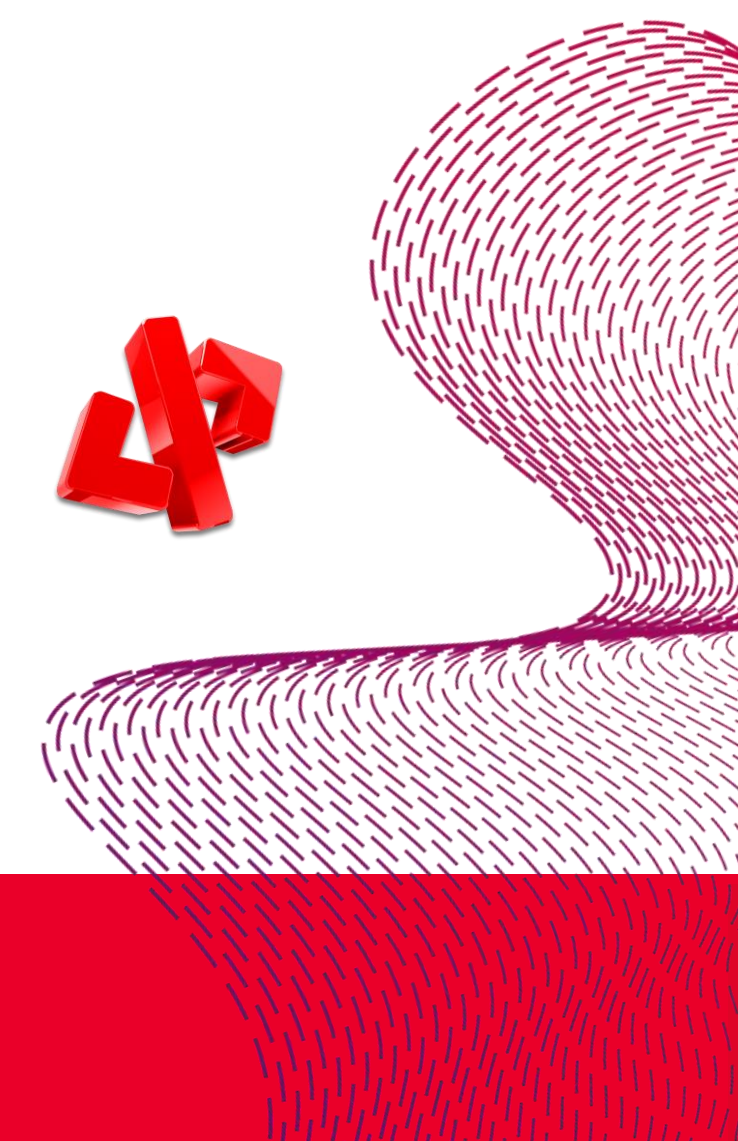
No olvides contar una buena historia....

¿Por qué este concepto resuelve el problema?

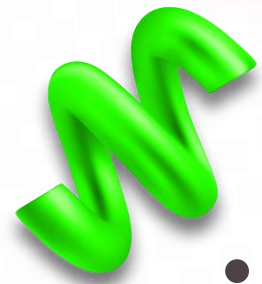
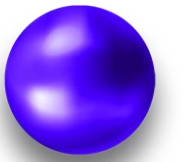
¿Para quién está pensado?

¿Cómo funciona?

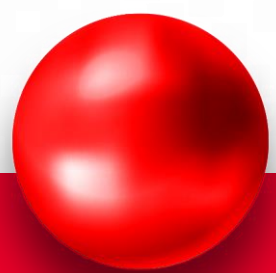
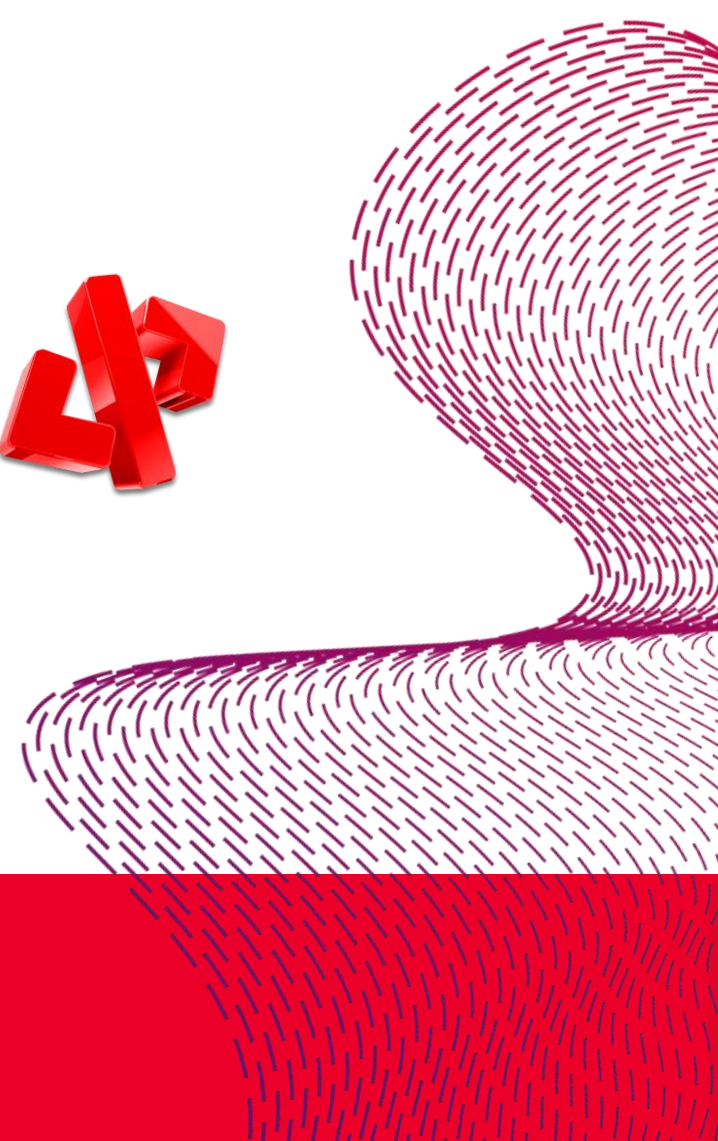
¿Qué esperan para ponerlo en marcha?



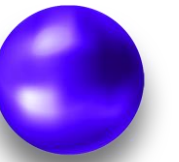
Criterios de evaluación



- **Resuelve la problemática/reto 35%:** Cuando una solución y sus funciones, resuelven al usuario alguno de los problemas planteados
- **Innovación y /o creatividad 20%:** Se entiende por innovación la posibilidad de habilitar a nuevos usuarios que ya sea por temas de recursos, habilidades o restricciones geográficas, no podía resolver el problema.
- **Ejecución 20%:** Si el equipo muestra las funciones principales de la solución y estas están alineadas con la problemática.
- **Usabilidad 20%:** La solución está diseñada con el usuario final en mente.
- **Presentación final 5%:** Presentación y exposición del proyecto final



Recursos

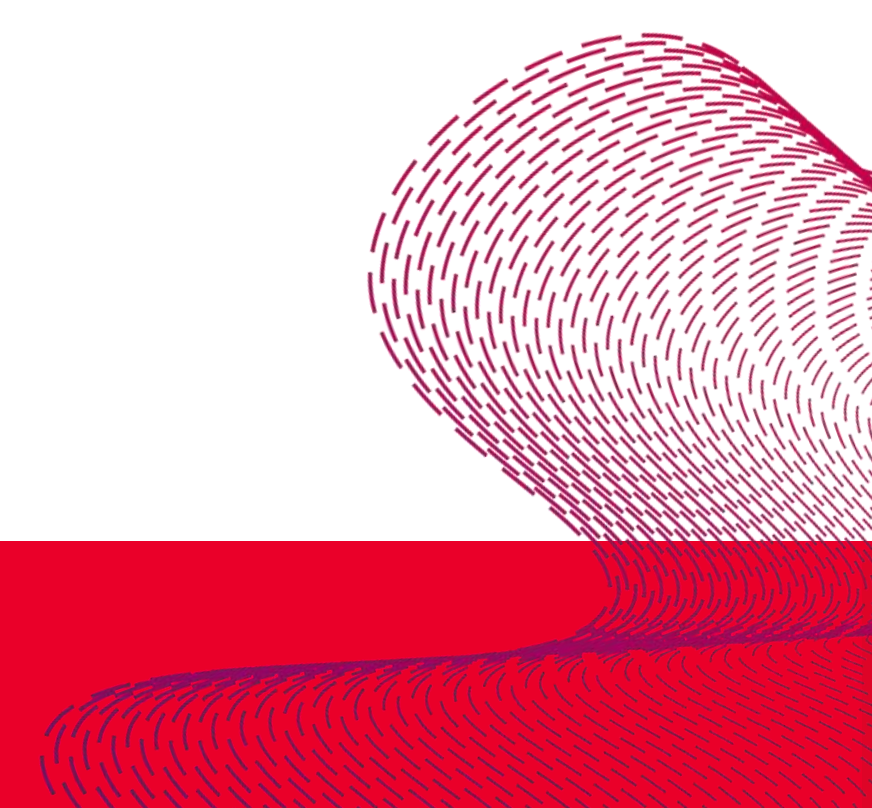
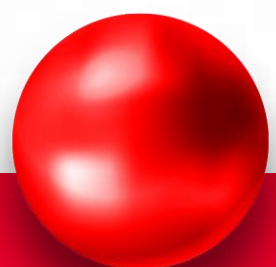


Con la finalidad de apoyarte en el desarrollo del reto, ponemos a tu disposición el siguiente repositorio con información que podrá ayudarte en su desarrollo.

Reto 2. Educación Financiera con IA



https://drive.google.com/drive/folders/1-V7ckusufoA5LHYR2-oDGFKFs2_ZW0hB



HACKATHON
BANORTE 2024

GRACIAS

