Edición de lectura | 2026-11-20

IA práctica para asesores financieros y conocimiento del cliente

Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, under the leadership of Adrian Dunkley | 2026-11-11

Edición de lectura abreviada. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, bajo la dirección del presidente Adrian Dunkley. Octubre de 2026. Revisión del 11 de noviembre de 2026.

Edición de lectura abreviada. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, bajo la dirección del presidente Adrian Dunkley. Octubre de 2026. Revisión del 11 de noviembre de 2026.

Aplicación y límites

Empiece con formación, preguntas factuales de fuentes públicas y documentos aprobados. Separe hechos documentados, cálculos y juicio profesional. Verifique permisos y vigencia antes de usar datos de clientes. El asesor conserva toda recomendación.

Diez usos que se pueden probar

01. Ficha de reunión. Reúna propósito, hechos permitidos y preguntas abiertas. El asesor supervisor verifica fuentes y vacíos antes de usarla. Pruebe diez expedientes de muestra con la ficha de un asesor como respuesta de referencia. Evite todo acceso entre clientes.

02. Estado de cartera. Explique posiciones, gastos y período con referencias al estado existente. Operaciones reconcilia importes y comprueba que no se omitieron cargos. Una persona comprueba los importes y otra las palabras. Pida al lector que explique el resultado.

03. Lecciones breves. Construya ejemplos de conceptos financieros y preguntas de comprensión. El responsable de formación corrige errores y prueba si el público entiende. Evalúe preguntas equivalentes antes y después y pida a la persona que explique el concepto con sus palabras.

04. Revisión de idoneidad. Ordene documentos y señale fechas o evidencias ausentes. Cumplimiento verifica los vacíos. El asistente no decide si el producto conviene. Introduzca omisiones conocidas y cuente las omitidas y los falsos avisos de vigencia por separado.

05. Pregunta factual. Delimite la pregunta, cite el pasaje y su fecha. El responsable de investigación verifica el respaldo o se abstiene si falta. Dé preferencia a fuentes primarias e incluya preguntas que exijan abstenerse.

06. Escenarios. Declare cantidades iniciales y supuestos. Calcule con una herramienta comprobada. El asesor contrasta cifras y aclara que son ejemplos. Varíe una entrada cada vez. Sin cambio, el resultado debe igualar el valor inicial.

07. Notas de reunión. Distinga propuestas, compromisos aceptados y responsables. El asesor compara cada acción con las notas autorizadas antes de confirmarla. Compare con un registro humano de decisiones, responsables, fechas y pasajes.

08. Práctica de conversación. Simule una consulta difícil con casos de práctica. El formador revisa exactitud, límites del consejo y derivación a una persona competente. Pruebe después una conversación sin asistencia para observar la conducta.

09. Agenda de revisión. Parta de cambios confirmados por el cliente o sus registros. El supervisor comprueba temas omitidos y rechaza cambios sin respaldo. Use la última ficha aprobada y una agenda de referencia para contar adiciones y omisiones.

10. Documentos sencillos. Reformule el texto autorizado sin perder comisiones, condiciones o excepciones. El titular del documento contrasta el resumen con la cláusula original. Vincule cada frase a la cláusula original y pida al lector que la explique con sus palabras.

Prueba de 90 días

Días 1–15: elija una tarea, designe al responsable y a quien pueda detenerla. Documente fuentes autorizadas, permisos, tiempo de trabajo y errores del proceso actual. Días 16–45: prepare casos difíciles y contradictorios y revise cada salida, manteniendo el trabajo de prueba separado de la operación.

Días 46–75: compare tareas equivalentes y cuente las horas de preparación, verificación y corrección. Días 76–90: examine los errores materiales y decida si ampliar, modificar o cerrar. Los flujos y las prioridades son propuestas del grupo de estudio. No se observaron resultados de una implantación. El original contiene el flujo detallado, la matriz de responsabilidades y las notas de evidencia.

Referencias

[1] Caribbean AI Association. Think Tanks. Harbour: economy, work and enterprise. Accessed 26 October 2026.

[2] Hope Caribbean Company Limited for Bank of Jamaica. 2023. National Financial Inclusion – Demand Side Study. Final report, 30 November. Methodology pages 20–29; Figure 2 and definitions, page 37.

[3] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers. SR-GUID-20/01-0026, 31 January. Sections 2, 8–10; effective date 1 May 2020.

[4] International Organization of Securities Commissions. 2021. The use of artificial intelligence and machine learning by market intermediaries and asset managers. Final report FR06/2021, September, pages 2–3.

[5] Office of the Information Commissioner, Jamaica. Data Protection Standards. Accessed 26 October 2026.

[6] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Trudi-Ann Thompson: Before You Invest, Understand the Basics of Investing. Webpage text, 20 August; embedded video not relied upon.

[7] Agent Skills. Agent Skills Overview. Accessed 10 November 2026.

Esta edición abreviada acompaña al original completo en inglés.

Edición en inglés (PDF)