Edición de lectura | 2026-11-20

IA práctica para ventas de servicios financieros

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

Pruebe comparaciones aprobadas, montaje de propuestas y revisión de oportunidades sin enviar mensajes. Separe lo solicitado, lo permitido, las condiciones documentadas y el responsable de aprobación. Confirme bajas y consentimiento antes de formar audiencias.

Diez usos que se pueden probar

01. Enrutamiento. Proponga una cola según la regla vigente. Si faltan jurisdicción o producto, pida aclaración. Un vendedor valida la ruta y contrasta aciertos y errores por cola.

02. Comparación de productos. Cite la fuente de cada celda, iguale moneda, período y comisiones. Otro revisor comprueba que cada diferencia importante sea visible.

03. Propuesta. Ensamble componentes vigentes y documentos obligatorios. El gestor compara el borrador con un expediente completo, verifica cifras y aprueba la versión.

04. Cartera comercial. Compare etapas y duplicados con pruebas registradas. Introduzca fallos conocidos en un extracto revisado, separe omisiones y falsas alarmas y registre correcciones.

05. Llamada solicitada. Prepare hechos aprobados y preguntas pendientes sobre el producto. Compare la ficha con la de un revisor y cuente afirmaciones sin prueba y preguntas omitidas.

06. Objeciones. Ensaye respuestas sin presionar y acepte la negativa. Un formador evalúa una conversación posterior sin asistencia y la derivación cuando corresponda.

07. Control de marketing. Vincule cada afirmación con una fuente y muestre con igual claridad sus condiciones. Cumplimiento prueba defectos conocidos y conserva la aprobación final.

08. Boletín. Aplique las bajas antes de los criterios de selección. Pruebe contactos de muestra, consentimiento y casos contradictorios. El responsable de datos aprueba el público antes del envío.

09. Oportunidades perdidas. Clasifique solo las razones registradas y separe las desconocidas. Dos revisores comparan códigos sin deducir motivos personales.

10. Traspaso posventa. Envíe al equipo autorizado el pedido, términos acordados y pruebas. El receptor verifica cada elemento y devuelve expedientes incompletos. Cuente las devoluciones.

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 programme remit. Accessed 26 October 2026.

[2] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers. SR-GUID-20/01-0026, 31 January. Sections 6.5, 8 and 10.

[3] Bank of Jamaica. The Banking Services (Deposit Taking Institutions) (Customer Related Matters) Code of Conduct, 2016. Article 8, gazette pages 476E–476G.

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

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

Esta edición abreviada acompaña al original completo en inglés.

Edición en inglés (PDF)