Edición de lectura | 2026-11-20

IA práctica para la gestión de activos 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

Empiece con estados publicados, evidencia de investigación y actas autorizadas. Mantenga desconectados los sistemas de negociación. Los cálculos quedan en herramientas controladas. Un texto explicativo no fundamenta una calificación, operación ni consejo de inversión.

Diez usos que se pueden probar

01. Informes del emisor. Compare dos versiones e identifique cambios, reformulaciones y pasajes ausentes con moneda y base. Otro analista rastrea cada diferencia material hasta las dos páginas originales.

02. Investigación. Ordene pruebas favorables y contrarias a una pregunta. El jefe cuestiona la lectura y otro analista reconstruye una muestra desde los originales.

03. Mandato. Vincule cada condición a una cláusula y fecha de vigencia. Especialistas comparan la lista con una referencia y resuelven límites ambiguos.

04. Posiciones. Concilie en ambos sentidos con reglas fijas para identificadores y fechas. Operaciones investiga diferencias y coincidencias falsas sin alterar los libros.

05. Operaciones societarias. Registre avisos, versiones y fechas en un calendario. El responsable verifica las fechas y documenta valores o mercados sin cobertura.

06. Precios dudosos. Aplique reglas aprobadas de antigüedad y tolerancia. El responsable de valoración prueba errores conocidos y cuenta falsas alertas y defectos omitidos aparte.

07. Resultados de cartera. Explique solo atribuciones calculadas por el sistema autorizado, indicando período, comparador y base. El especialista verifica cifras, salvedades y causas propuestas.

08. Liquidez. Registre supuestos y fechas, y pruebe qué cambia al variar un supuesto discutido. Especialistas cuestionan cada supuesto antes de aceptar el escenario.

09. Comité. Vincule decisión, condiciones, responsable y prueba de cierre al acta. El secretario comprueba una muestra y aparta propuestas sin aprobación.

10. Informe de inversión. Asocie cada importe y fecha con una celda fuente. El responsable siembra errores, cuenta los omitidos y autoriza toda corrección antes de publicar.

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] Bank of Jamaica. Financial Stability Report 2024. Table A.2, page 68; securities-dealer coverage note.

[3] International Organization of Securities Commissions. 2025. Artificial Intelligence in Capital Markets: Use Cases, Risks, and Challenges. Consultation Report CR/01/2025, March; asset-management uses, pages 26–27; model and data limitations, pages 38–40.

[4] CFA Institute. 2025. CFA Institute Equips the Investment Sector to Navigate AI Developments. Official publication announcement, 18 November.

[5] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers. Effective 1 May; confidentiality, communications and suitability.

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

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

Esta edición abreviada acompaña al original completo en inglés.

Edición en inglés (PDF)