Edición de lectura | 2026-11-20

# IA práctica para banca de inversión

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 solicitudes de diligencia, índice documental y calendario. Restrinja el acceso a un solo mandato. Distinga declaraciones de la dirección, datos comprobados y diferencias abiertas. Solo profesionales autorizados deciden el precio, la divulgación y el cierre.

## Diez usos que se pueden probar

01. Diligencia. Asigne cada falta documental a una pregunta, un frente de trabajo y una decisión. El responsable elimina duplicados y compara con la lista del especialista. Si faltan entidad o período, aclare antes de solicitar.

02. Sala de datos. Indexe identificador, versión, entidad y permiso. El administrador prueba cuentas con acceso mínimo y comprueba que ninguna vea material de otro mandato.

03. Estados financieros. Extraiga cifras con moneda, período y salvedades, una referencia por celda. Compare con respuestas verificadas y haga las conciliaciones fuera del modelo.

04. Empresas comparables. Fije fecha y definiciones de indicadores, y documente ajustes. Otro analista recalcula en el modelo revisado. La herramienta no elige precio.

05. Calendario. Identifique dependencias y ruta crítica del cierre. El gestor contrasta con el plan de un coordinador experimentado y revisa fechas sin respaldo.

06. Divulgación. Vincule cada frase del borrador a un hecho aprobado y un revisor. La dirección verifica exactitud y el asesor jurídico revisa qué se puede divulgar.

07. Cláusulas. Compare citas textuales, anexos y modificaciones vigentes. El asesor jurídico verifica contra cláusulas anotadas y resuelve excepciones e interpretación.

08. Consultas de inversores. Registre una respuesta aprobada por pregunta para ofrecer información coherente. Emisor y asesor jurídico revisan antes de enviar. Reserve lo confidencial.

09. Asuntos pendientes. Distinga riesgos, supuestos, problemas y dependencias del mandato. Solo cierre una incidencia cuando el especialista registre la resolución y su prueba.

10. Cierre. Ordene condiciones previas y nombre una persona que confirme cada una. El responsable inspecciona pruebas de una muestra de condiciones marcadas completas. La lista no autoriza el cierre.

## 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 remit. Accessed 26 October 2026.

[2] Financial Services Commission, Jamaica. Guidelines for Issuers of Securities, August 2022, SR-GUID-22/08-0002, sections 1–4, 8 and 10.

[3] Financial Services Commission, Jamaica. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers, 31 January 2020, sections 4–5.

[4] United States Securities and Exchange Commission. Beginners' Guide to Financial Statement, 4 February 2007; updated 5 February 2007. Financial-statement types, cash flows and notes.

[5] National Institute of Standards and Technology. Artificial Intelligence Risk Management Framework 1.0, 2023, section 5, framework core.

[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)