Edición de lectura | 2026-11-20

IA práctica para los servicios financieros — Gestión de riesgos

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

Edición de lectura abreviada del documento preparado por el Harbour Think Tank de la Caribbean AI Association bajo la dirección de Adrian Dunkley. Incorpora la revisión del 11 de noviembre de 2026, las diez propuestas y sus límites de actuación.

Edición de lectura abreviada del documento preparado por el Harbour Think Tank de la Caribbean AI Association bajo la dirección de Adrian Dunkley. Incorpora la revisión del 11 de noviembre de 2026, las diez propuestas y sus límites de actuación.

Quién decide

Los responsables de riesgo y los comités necesitan evidencia rastreable sobre eventos, controles y servicios. Aceptar riesgo, otorgar crédito, calcular capital y dirigir una crisis siguen bajo la autoridad de la institución.

Diez usos y sus controles

01. Inventario de riesgos. Compare definiciones y posibles duplicados. Los dueños del proceso confirman antes de agrupar riesgos con nombres similares. Nivel 1.

02. Incidentes recurrentes. Agrupe registros cerrados y desidentificados según fallos observables. Los investigadores comprueban temas y causas por separado. Nivel 0.

03. Revisión de controles. Indexe registros, conciliaciones y aprobaciones por período. Un evaluador independiente decide si sustentan el control. Nivel 1.

04. Biblioteca de escenarios. Prepare una ficha de interrupción para un servicio definido. Los especialistas cuestionan gravedad y supuestos antes del ejercicio. Nivel 0.

05. Indicadores de riesgo. Explique una variación con series comparables. El analista separa el cambio medido, los hechos verificados y las causas posibles. Nivel 1.

06. Proveedores compartidos. Relacione contratos con servicios que dependen del mismo proveedor o subcontratista. Compras y los responsables verifican esos vínculos. Nivel 0.

07. Inventario de modelos e IA. Cruce aplicaciones y compras para proponer registros con finalidad, titular y versión. El equipo de gobierno confirma su clasificación. Nivel 1.

08. Servicio crítico. Trace dependencias desde el resultado hasta personas, sistemas y proveedores. Los responsables validan el mapa antes de una prueba de resiliencia. Nivel 0.

09. Pérdidas operativas. Detecte identificadores repetidos, monedas incompatibles y fechas imposibles. Finanzas verifica por separado pérdida bruta y recuperaciones antes de agregar. Nivel 1.

10. Comité de riesgos. Prepare un expediente con fuentes, decisiones solicitadas y acciones vencidas. Cada responsable valida su contenido y mantiene las objeciones pendientes. Nivel 1.

Cómo preparar y validar una prueba

En el nivel 0, el asistente responde a una solicitud y una persona ejecuta cada paso. En el nivel 1, reúne entradas aprobadas y prepara un borrador. No envía mensajes ni modifica sistemas. El expediente de prueba debe identificar fuente, versión de la instrucción, permisos, revisor y condición de parada.

Prepare un registro con fuente, período y estado de verificación. Pruebe un cambio de denominador, una interrupción de datos y una superación real del umbral en el mismo ejercicio. Compare con el juicio del analista, cuente causas sin respaldo y omisiones materiales. Escale discrepancias antes del comité.

Medición y límites

Compare tareas equivalentes con el proceso actual. Registre tamaño de la muestra, tiempo de preparación, verificación y corrección, fallos relevantes, permisos y problemas de confidencialidad. Incluya licencia, integración, formación, supervisión y costo por ejecución cuando corresponda. Las puntuaciones orientan la selección de pruebas. La publicación no presenta rendimientos medidos en una entidad. El documento íntegro describe la instrucción inicial, herramientas de ejemplo, habilidades y método de cada caso.

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.1, page 67. Historical December 2019–2024 observations.

[3] Basel Committee on Banking Supervision. 2021. Principles for operational resilience. March; principles 1–6, pages 4–7.

[4] Basel Committee on Banking Supervision. 2013. Principles for effective risk data aggregation and risk reporting. January; principles 3–9.

[5] Basel Committee on Banking Supervision (BCBS). 2026. Implementation of the Principles for effective risk data aggregation and risk reporting (BCBS 239 Principles). Newsletter 36, 6 January. Informational, not new supervisory guidance.

[6] National Institute of Standards and Technology. 2023. AI Risk Management Framework 1.0, section 5, including Govern 1.5–1.6 and 2.1–2.3. Official web excerpt; revision-in-progress notice accessed 26 October 2026.

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

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

Esta edición abreviada acompaña al original completo en inglés.

Edición en inglés (PDF)