Edición de lectura | 2026-11-20

IA práctica para los servicios financieros — Investigación de mercados

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 investigadores bancarios documentan qué se preguntó, a quién y cuándo. Participar en un estudio no autoriza ventas ni perfiles personales. La decisión comercial corresponde a otra función.

Diez usos y sus controles

01. Cuestionarios. Señale preguntas sesgadas, dobles, sin plazo u opciones adecuadas. El investigador selecciona cambios y hace una prueba con personas. Nivel 0.

02. Codificación de entrevistas. Asigne temas a extractos desidentificados y cite el pasaje. Dos revisores resuelven desacuerdos y conservan testimonios contradictorios. Nivel 0.

03. Mapa de actores. Extraiga entidades de registros oficiales con fuente y fecha. Un analista distingue presencia documentada de actividad o cuota de mercado. Nivel 1.

04. Indicadores económicos. Adjunte definición, unidad, período y revisión a cada cambio. El economista comprueba comparabilidad contra la publicación original. Nivel 1.

05. Cobertura muestral. Compare participantes, población objetivo y reclutamiento. El estadístico limita las conclusiones sobre grupos excluidos. Nivel 0.

06. Documentos de competidores. Registre entidad, segmento, moneda, período y página de cada dato público. El analista marca las comparaciones incompatibles. Nivel 1.

07. Hipótesis de demanda. Distinga observaciones de supuestos y prepare preguntas que podrían refutar la hipótesis. El investigador aprueba el plan antes del trabajo de campo. Nivel 0.

08. Educación financiera. Distinga conocimiento, actitudes y conductas declaradas en estudios aprobados. Los especialistas validan necesidades del grupo y evitan perfilar individuos. Nivel 0.

09. Registro regional de fuentes. Indexe país, período, acceso y versión. Mantenga las lagunas explícitas y haga que un segundo analista recupere la fuente. Nivel 1.

10. Nota para decidir. Explique el estudio aprobado con población, denominador, fechas, incertidumbre y hallazgos contrarios. El investigador comprueba que el significado se conserva. Nivel 0.

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.

Conserve un código de análisis, un pasaje original y una decisión humana por etiqueta. Incluya desacuerdo, ironía y expresiones locales en el material de prueba. Dos revisores resuelven diferencias. Pida a otro analista que recupere las fuentes y reproduzca el resultado. Registre exclusiones de muestra antes de afirmar que el hallazgo vale para toda la población.

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 programme remit. Accessed 26 October 2026.

[2] Hope Caribbean Company Limited, for the Bank of Jamaica. 2023. National Financial Inclusion – Demand Side Study. Final report, 30 November. Methodology, pages 21–29; Table 37, page 92.

[3] American Association for Public Opinion Research. Code of Professional Ethics and Practices. Revised June 2026. Definitions; Sections I–III, including AI disclosure.

[4] Organisation for Economic Co-operation and Development. 2022. OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022. Purpose and methodology, pages 5–12; scoring, page 46. INFE means International Network on Financial Education.

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

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

Esta edición abreviada acompaña al original completo en inglés.

Edición en inglés (PDF)