

Formulario de Declaración Inicial del Sistema de IA

1. Identificación de la empresa y del sistema

Empresa supervisada	MicrocreditAI SL
Sistema evaluado	MicrocreditAI Scoring
Rol declarado	Responsable del despliegue / usuario profesional
Área de negocio	microcrédito
Etapas declaradas	Producción
Escenario de referencia	microcreditai-credit-intake-001

2. Resumen de la declaración inicial

Este documento recoge la información inicial declarada por la empresa antes de cualquier validación formal por parte de HREVN. Su función es ordenar lo aportado, dejar visibles las ausencias y preparar la fase posterior de revisión.

MicrocreditAI SL utiliza MicrocreditAI Scoring para analizar solicitudes de microcrédito, estimar solvencia, priorizar expedientes y apoyar la revisión previa del equipo de riesgo.

3. Estado de la información recibida

En esta fase no se emite todavía un juicio de cumplimiento. Solo se clasifica qué información ha sido declarada, qué documentación parece existir y qué parte sigue pendiente de verificación.

Área	Declarado	Evidencia aportada	Verificado por HREVN	Estado
Sistema y uso	Sí	Descripción general del sistema.	No	Pendiente de verificación por HREVN
Controles actuales	Sí	Controles declarados por la empresa.	No	Pendiente de contraste documental
Evidencia declarada / referenciada	Parcial	Base documental todavía incompleta.	No	Pendiente de validación
Responsables indicados	Parcial	Responsables todavía no formalizados del todo.	No	Pendiente de confirmación
Dudas y huecos	Sí	Sí constan cuestiones abiertas.	No	Abiertas a revisión posterior

4. Métricas iniciales de control

Controles declarados	3
Evidencias declaradas	Parcial
Campos pendientes de contraste	5
Estado del formulario	No verificado por HREVN

5. Controles ya declarados

Estos controles han sido declarados por la empresa como parte de su funcionamiento actual. Su mera inclusión en este formulario no implica que hayan sido verificados todavía por HREVN.

Control declarado	revisión final por analista de riesgo
Control declarado	checklist básico de asequibilidad
Control declarado	registro parcial de decisiones

6. Evidencia declarada y estado de aportación

Este bloque resume qué piezas documentales o de soporte parecen existir según la declaración inicial y cuál es su estado de aportación. Todavía no constituye validación por HREVN.

Pieza declarada	Aportado	Estado
Descripción general del sistema	Sí	No verificado por HREVN
Controles actuales declarados	Sí	No verificado por HREVN
Evidencia reciente de testing de sesgos	No consta	Pendiente
Materiales de información al solicitante	Incompleto	Pendiente
Asignación del responsable de riesgo	No consta	Pendiente

7. Documentos, huecos o carencias visibles

Este bloque no constituye todavía un diagnóstico formal. Solo reúne las carencias o huecos que aparecen ya en la información inicial y que previsiblemente necesitarán revisión posterior.

La información inicial puede ser suficiente para abrir el expediente, pero no basta por sí sola para cerrar una revisión ni para sostener una conclusión documental.

Carencia declarada o visible	Posible activación de ruta de alto riesgo en scoring o solvencia financiera.
------------------------------	--

Carencia declarada o visible	Todavía no hay una asignación formal de responsabilidad sobre la decisión de scoring.
Carencia declarada o visible	No hay base suficiente sobre categorías de datos financieros utilizadas por el scoring.
Carencia declarada o visible	No consta evidencia documentada suficiente sobre sesgos, cohortes o umbrales del scoring.

8. Reserva principal declarada para revisión

Si ya existe una reserva u objeción visible desde el principio, conviene dejarla separada del resto del material aportado para que el lector entienda qué podría bloquear más adelante la revisión formal.

Reserva declarada de revisión	Priorizar clasificación de alto riesgo, supervisión humana, aviso a solicitantes, trazabilidad y evidencia de sesgos antes de apoyarse en el sistema.
--------------------------------------	---

9. Sigüientes pasos declarados o previstos

Estos pasos no equivalen todavía al plan de acción final de HREVN. Solo expresan la secuencia mínima prevista para transformar esta declaración inicial en un expediente revisable.

Paso declarado 1	Registrar asignación de responsables
Paso declarado 2	Proponer acciones de corrección
Paso declarado 3	Actualizar acciones de corrección
Paso declarado 4	Exportar PDF del expediente de revisión

Este documento forma parte de una demostración de HREVN generada a partir de un formulario reducido y de un subconjunto acotado de la matriz legal aplicable al Reglamento de IA. Sirve para mostrar el flujo documental y no equivale a una revisión completa basada en la batería íntegra de preguntas, comprobaciones y artículos que exigiría un expediente real. Una revisión completa requiere más información y normalmente produce un documento de mayor extensión.