

## 02 - Dossier Interno de Revisión HREVN

Base de trabajo para revisión interna del despacho a partir del triaje y del estado documental actual.

<b>Cliente</b>	MicrocreditAI SL
<b>Sistema</b>	MicrocreditAI Scoring
<b>Fecha</b>	2026-05-02T08:45:13+00:00
<b>Versión</b>	intake-bridge-v0.1
<b>Estado</b>	Revisión de decisión en curso
<b>Nota legal</b>	Documento demo / formulario reducido / no constituye dictamen jurídico

Demo HREVN · formulario reducido · no equivale a revisión completa

### Scoring financiero con posible alto riesgo y brechas documentales abiertas

El caso necesita reforzar supervisión, avisos, trazabilidad y evidencia antes de sostener una postura documental sólida.

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

**Para:** Despacho o persona responsable de revisión interna

**Estado:** Revisión de decisión en curso

**Generado:** 2026-05-02T08:45:13+00:00

### Para qué sirve este dossier

Usa este dossier para entender la postura documental actual, la siguiente decisión revisora y los huecos abiertos antes de emitir un expediente HREVN más fuerte.

### Decisión de un vistazo

¿Se puede decidir solo con este dossier? No

**Siguiente paso interno del flujo:** registrar la asignación de responsables

Este dossier sirve para triaje preliminar y revisión humana. No sustituye el juicio jurídico.

La base técnica, los anclajes de trazabilidad y el contexto documental se incluyen en las secciones inferiores.

## Datos del caso

- Estado del caso: En corrección
- Marco de cumplimiento: Reglamento Europeo de IA - Intake MVP
- Número de revisión: 1
- Estado de cierre: La revisión jurídica sigue siendo necesaria antes de sostener una postura documental fuerte.

## Bloqueadores principales

- Falta responsable de riesgo
- Scoring financiero con posible alto riesgo y brechas documentales abiertas
- Posible activación de ruta de alto riesgo en scoring o solvencia financiera

## Puntos clave para la decisión

- Siguen abiertos 11 hueco(s) documentales.
- Siguen activas 10 alerta(s).
- Siguen pendientes 5 pieza(s) de evidencia débil.
- La revisión jurídica sigue siendo necesaria antes de sostener una postura documental fuerte.

## Resumen ejecutivo

Scoring financiero con posible alto riesgo y brechas documentales abiertas

- Estado del caso: En corrección
- Marco de cumplimiento: Reglamento Europeo de IA - Intake MVP
- Decisión solicitada ahora: Priorizar clasificación de alto riesgo, supervisión humana, aviso a solicitantes, trazabilidad y evidencia de sesgos antes de apoyarse en el sistema.
- Preparación de la decisión: Este dossier sirve para triaje preliminar y revisión humana. No sustituye el juicio jurídico.

## Estado de gobernanza

La revisión jurídica sigue siendo necesaria antes de sostener una postura documental fuerte.

- Hallazgos abiertos en foco: 11
- Objeciones abiertas en foco: 2
- Número de evidencias documentadas: 5
- Estado de la asignación: Incompleta

## Ruta recomendada

El caso necesita reforzar supervisión, avisos, trazabilidad y evidencia antes de sostener una postura documental sólida.

- Desbloqueo más rápido: Resolver primero el bloqueo documental más fuerte.
- Ruta de cierre más sólida: Cerrar antes de validación los huecos de gobernanza, transparencia y evidencia.
- Siguiente paso interno del flujo: registrar la asignación de responsables

## Base técnica / de cumplimiento

La revisión jurídica sigue siendo necesaria antes de sostener una postura documental fuerte.

- ID del caso: microcreditai-credit-intake-001
- ID del sistema: microcreditai-scoring-001
- ID del escenario: microcreditai-credit-intake-001
- Número de revisión: 1
- Versión del manifiesto: intake-bridge-v0.1

## Apéndice

Detalle de bloqueadores, preguntas abiertas y anclajes de trazabilidad.

- Elementos bloqueantes: 13
- Preguntas abiertas para revisión: 4
- Generado en: 2026-05-02T08:45:13+00:00

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.