

01 - Informe Flash de Triage HREVN

Lectura rápida para despacho a partir del intake inicial de IA.

Cliente	MicrocreditAI SL
Sistema	MicrocreditAI Scoring
Fecha	2026-05-02T08:45:13.408236+00:00
Versión	HREVN_INTAKE_CASE_v0.1
Estado	Revisión jurídica necesaria
Nota legal	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 muestra scoring o elegibilidad de microcrédito con influencia material, supervisión humana incompleta y evidencia todavía parcial.

Riesgo: Posible alto riesgo **Módulo:** Scoring y solvencia financiera **Sector:** Microcrédito

Urgencia: Alta **Revisión jurídica:** Requerida

Lectura para despacho

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

Resumen seguro para cliente

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

Alertas principales

- Scoring financiero sensible detectado: conviene revisar alto riesgo, supervisión humana, datos y trazabilidad.
- Se detecta una señal fuerte de scoring o elegibilidad financiera con posible alto riesgo.
- La supervisión humana y el procedimiento de revisión, corrección o apartamiento de la recomendación del scoring siguen incompletos o poco documentados.
- El aviso a solicitantes y la vía de revisión o reclamación siguen incompletos.
- La trazabilidad de decisión o el mapa de datos financieros siguen siendo parciales.

Siguientes pasos recomendados

- Confirmar si la IA influye materialmente en solvencia, elegibilidad o priorización de solicitudes.
- Confirmar la influencia material del scoring en la decisión o priorización de microcrédito.
- Formalizar quién revisa, cuándo puede apartarse de la recomendación y cómo queda registrado.
- Preparar materiales para solicitantes y definir un canal claro de revisión humana o reclamación.
- Identificar datos de entrada, logs, retención y registro de revisión, corrección o anulación humana o decisión humana.

Huecos detectados

- Posible activación de ruta de alto riesgo en scoring o solvencia financiera
- No consta un procedimiento documentado de supervisión humana para la decisión crediticia
- No consta un aviso suficiente a las personas solicitantes sobre el uso de IA
- No existe una vía clara de revisión o reclamación para la persona solicitante
- La trazabilidad de decisión del scoring sigue siendo insuficiente
- No hay base suficiente sobre categorías de datos financieros utilizadas por el scoring
- No consta una base suficiente de instrucciones o límites del proveedor o modelo de scoring
- No consta evidencia documentada suficiente sobre sesgos, cohortes o umbrales del scoring
- Sigue sin resolverse la vía de evaluación de impacto o revisión equivalente
- La responsabilidad sobre la decisión crediticia sigue insuficientemente asignada
- Sigue pendiente una revisión jurídica reforzada sobre el scoring financiero

Rutas sugeridas

- Clasificación de posible alto riesgo
- Revisión jurídica
- Supervisión humana
- Aviso a solicitantes y materiales explicativos
- Revisión humana o reclamación
- Datos financieros y criterios de uso
- Logs y trazabilidad de decisión
- Registro documental
- Revisión de proveedor y límites de uso
- Sesgos, cohortes y umbrales
- Evaluación de impacto o ruta equivalente

Servicios profesionales sugeridos para el despacho

- Triaje documental del caso
- Informe jurídico de clasificación
- Procedimiento de supervisión humana

- Revisión de proveedor e instrucciones de uso
- Aviso a solicitantes y materiales explicativos
- Canal de revisión humana o reclamación para solicitantes
- Revisión de datos financieros y criterios de uso
- Revisión de sesgos, cohortes, umbrales y trazabilidad
- Revisión de proveedor, modelo y límites de scoring
- Proyecto de screening o evaluación de impacto

Evidencia débil o parcial

- Checklist básico de asequibilidad
- Guía parcial del proveedor sobre el modelo de scoring
- Nota interna sobre logs de decisión
- Resumen informal de revisión de sesgos
- Texto preliminar de aviso al solicitante

Base legal preliminar activada por el triaje

- Artículo 4 · alfabetización e instrucciones del equipo de scoring
- Artículo 6 + Anexo III · scoring, solvencia y acceso a financiación
- Artículo 26 · supervisión humana y responsabilidad sobre la decisión
- Artículo 26 · aviso a solicitantes y canal de revisión
- Ruta complementaria · datos financieros, logs y trazabilidad
- Ruta complementaria · sesgos, cohortes y umbrales
- Artículo 27 · screening de evaluación de impacto

Ficha rápida del caso

- País del cliente: ES
- Fase de despliegue: Producción
- Usos declarados: Scoring de solvencia, Priorización de solicitudes
- Estado de revisión: Revisión jurídica necesaria
- Revisión jurídica: Requerida
- Estado de evidencia: Parcial
- Complejidad: Alta

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.