

Informe de gobernanza ? Evaluación de riesgo de candid

HumanOSE ? preparación para la gobernanza, apoyo al aseguramiento y evidencia lista para auditoría.
Ninguna certificación de conformidad jurídica.

Producto:	HumanOSE
Caso de uso:	uc_cx_a01 (v2)
Sistema fuente:	causax
Idioma:	ES
Modo de datos:	sintético
Generado el:	2026-09-04T07:25:09.407Z
Estado del informe:	Activo
Hash de integridad:	4cbea76e062b8478...

Este informe se basa exclusivamente en datos sintéticos (funcionamiento piloto). Ningún dato personal real.

Este informe no certifica la conformidad jurídica.

Resumen para responsables de decisión

Un proceso asistido por IA prepara, para la decisión de alquiler, una valoración estructurada, explicada y marcada con incertidumbre (exhaustividad de la documentación, indicios de plausibilidad y de riesgo). El piloto utiliza exclusivamente perfiles sintéticos; el propio modelo de valoración no se implementa en el piloto, sino que se somete a gobernanza.

Finalidad prevista:	Precisado (v2): las decisiones individuales automatizadas están excluidas técnica y organizativamente; la vía de reclamación para las personas afectadas forma parte del concepto operativo.
Clase de riesgo preliminar:	Cercano a alto riesgo ? supervisión humana obligatoria, se recomienda revisión jurídica externa
Supervisión humana requerida:	Sí
Preparación para la gobernanza:	2/16 Controles con evidencia/comprobados

La preparación para la gobernanza designa el grado de preparación (evidencias disponibles/comprobadas) ? no certifica la conformidad.

Perfil del caso de uso

Finalidad prevista:	Precisado (v2): las decisiones individuales automatizadas están excluidas técnica y organizativamente; la vía de reclamación para las personas afectadas forma parte del concepto operativo.
Grupos de personas afectadas:	natuerliche_personen_mietinteressenten, mitarbeitende_verwaltung
Fuentes de datos:	personenbezogen_selbstauskunft, personenbezogen_unterlagen_metadaten,

	objektdaten
Función de IA:	screening_support, recommendation
Impacto potencial:	zugang_essentielle_leistung, oekonomisch_personenbezogen, diskriminierungsrisiko_zu_pruefen
Ámbito jurídico:	eu-de
Sistema fuente:	causax
Estado del ciclo de vida:	Activo

Evaluación de riesgo (preliminar)

Clase de riesgo preliminar:	Cercano a alto riesgo ? supervisión humana obligatoria, se recomienda revisión jurídica externa
Confianza de la valoración:	medium
Conjunto de reglas:	v0.1.0
Se requiere revisión humana:	Sí

La clasificación de riesgo es preliminar y no sustituye una evaluación jurídica.

Fundamentación (referencia a la regla)

- R-HIGH-SCREEN-01 ? Cribado de personas físicas con efecto sobre el acceso a una prestación esencial (vivienda) ? constelación cercana a alto riesgo, supervisión humana obligatoria.
- R-ELEV-ECON-01 ? Efecto económico sobre personas físicas ? el apoyo a la decisión requiere la aprobación humana de los pasos efectivos.
- R-ELEV-PII-01 ? Tratamiento de fuentes de datos personales ? deben aplicarse los principios del RGPD (limitación de la finalidad, minimización de datos, derechos de los interesados).
- R-LIM-TRANSPARENCY-01 ? Función de IA generativa o de recomendación ? deben comprobarse las obligaciones de transparencia y etiquetado.

Cuestiones jurídicas abiertas

- ¿Debe considerarse el acceso a la vivienda una prestación privada esencial en el sentido del Anexo III del EU AI Act? Se recomienda revisión jurídica externa; hasta su aclaración se tratará como cercano a alto riesgo.

Medidas de mitigación de riesgos recomendadas

- Revisión humana obligatoria de cada valoración de un caso concreto por parte de una persona responsable designada.
- Comprobación y monitorización de sesgos de la lógica de valoración antes y durante el uso.
- Establecer una vía de reclamación/corrección para las personas afectadas (Incident & Appeal Register).
- Minimización de datos: tratar únicamente las categorías necesarias para la gobernanza, sin copias de datos en bruto.
- Cada acción efectiva (asiento contable, decisión, comunicación) es aprobada por una persona.
- Control de acceso basado en roles y eventos de auditoría para cada acceso a objetos sensibles.
- Etiquetar como tales los contenidos generados por IA; posibilidad de escalar a una persona en todo momento.
- Recabar revisión jurídica externa antes de cualquier uso real (constelación cercana a alto riesgo).

Incertidumbre de la valoración

El conjunto de reglas v0.1 trabaja con heurísticas de comprobación internas relativas al EU AI Act, el RGPD/GDPR, la DSG suiza y el contexto del Reino Unido. La valoración depende de la exhaustividad de los datos del registro y no sustituye una revisión jurídica.

Resumen de políticas y controles

El estado del control documenta la comprobación de las evidencias ? no certifica la conformidad.

Control	Referencia	Estado	Evidencias
Comprobación de prácticas prohibidas	EU AI Act Art. 5	Abierto	0
Sistema de gestión de riesgos	EU AI Act Art. 9	Abierto	0
Gobernanza de datos	EU AI Act Art. 10	Abierto	0
Documentación técnica	EU AI Act Art. 11 / Annex IV	Abierto	0
Registro de eventos	EU AI Act Art. 12	Abierto	0
Transparencia y etiquetado	EU AI Act Art. 13 / 50	Abierto	0
Supervisión humana	EU AI Act Art. 14	Revisado (evidencias)	1
Precisión, robustez, ciberseguridad	EU AI Act Art. 15	Abierto	0
Licitud del tratamiento	DSGVO Art. 6	Abierto	0
Minimización de datos	DSGVO Art. 5(1c)	Evidencia adjuntada	1
Evaluación de impacto de	DSGVO Art. 35	Abierto	0
Derechos de los interesados	DSGVO Art. 12-22	Abierto	0
Monitorización de sesgos	SysTec Policy AI-BIAS-01	Abierto	0
Competencia en IA de las	EU AI Act Art. 4	Abierto	0
Control de acceso	ISO 27001 A.9 (Referenz)	Abierto	0
Cadena de evidencias	ISO 27001 A.9 (Referenz)	Abierto	0

Lagunas abiertas

- Comprobación de prácticas prohibidas
- Sistema de gestión de riesgos
- Gobernanza de datos
- Documentación técnica (cercana al Anexo IV)
- Registro de eventos
- Transparencia y etiquetado
- Precisión, robustez, ciberseguridad
- Licitud del tratamiento
- Evaluación de impacto relativa a la protección de datos (EIPD)
- Derechos de los interesados
- Monitorización de sesgos
- Competencia en IA de las personas implicadas
- Control de acceso
- Cadena de auditoría/evidencias

Supervisión humana

Persona responsable:

actor_klaus

Persona revisora:

actor_klaus (reviewer)

La responsabilidad humana sigue siendo obligatoria; la IA no toma decisiones automáticas sobre personas.

Historial de revisiones

Marca de tiempo	Persona revisora	Decisión
2026-07-10T11:52:53.672Z	actor_klaus	Se requieren cambios
2026-07-10T11:52:53.706Z	actor_klaus	Aprobado mediante revisión humana
2026-07-10T11:52:53.718Z	actor_klaus	Aprobado mediante revisión humana

Resumen de evidencias

Estado de la cadena de evidencias:

inválida (sospecha de manipulación)

Número de eventos de evidencia:

69

Verificación superada:

No

Anclaje simulado (integración con PageCipher pendiente) ? identificado como simulación.

#	Marca de tiempo	Actor	Acción	Hash
614	2026-09-02T19:07:38.0	actor_system_humano	generate_report_generated	baa7ad2e3726...
616	2026-09-02T19:07:39.4	actor_system_humano	generate_report_generated	0f26babf9e72...
622	2026-09-02T19:07:42.1	actor_system_humano	generate_report_generated	c3f402a97c4f...
648	2026-09-02T19:07:48.7	actor_system_humano	generate_report_generated	e6386fd9b60c...
666	2026-09-02T19:07:56.7	actor_system_humano	generate_report_generated	4efb8ea00fa9...
674	2026-09-02T19:07:58.6	actor_system_humano	generate_report_generated	e18b35d8602a...
692	2026-09-04T04:53:43.2	actor_system_humano	generate_report_generated	ce672229e052...
696	2026-09-04T04:54:26.5	actor_system_humano	generate_report_generated	6f8a7c8a6673...
726	2026-09-04T05:42:26.5	actor_system_humano	generate_report_generated	d326a38934ad...
776	2026-09-04T06:34:42.9	actor_system_humano	generate_report_generated	6dc74c9c68fd...
780	2026-09-04T06:34:52.6	actor_system_humano	generate_report_generated	eba816525367...
796	2026-09-04T06:38:09.6	actor_system_humano	generate_report_generated	09d47cfc39e4...
832	2026-09-04T06:46:59.1	actor_system_humano	generate_report_generated	7cf9a8bfcb2e...
898	2026-09-04T07:25:02.3	actor_system_humano	generate_report_generated	9204e9504d9a...

Estado del ancla PageCipher

Estado de integración de PageCipher:

Activo (conexión HTTP con PageCipher)

Estado del ancla PageCipher:

Referencia del ancla PageCipher:

pagecipher:2c25260d08b829c022ebab64e1ce89ea

Último intento de anclaje:

2026-09-04T07:25:02.352Z

El ancla PageCipher acredita la integridad y la procedencia de la evidencia ? no certifica la conformidad jurídica.

Riesgos y lagunas abiertos

- 14 controles abiertos sin evidencia
- ¿Debe considerarse el acceso a la vivienda una prestación privada esencial en el sentido del Anexo III del EU AI Act? Se recomienda revisión jurídica externa; hasta su aclaración se tratará como cercano a alto riesgo.

Aviso legal (Disclaimer)

- Este informe no certifica la conformidad jurídica.
- La clasificación de riesgo es preliminar y no sustituye una evaluación jurídica.
- La evaluación jurídica puede requerir una revisión jurídica especializada.
- Este informe sirve para la preparación de la gobernanza y el cumplimiento sobre una base de evidencias. No constituye asesoramiento jurídico, certificación ni certificado de conformidad.
- La responsabilidad humana sigue siendo obligatoria; la IA no toma decisiones automáticas sobre personas.

Anexo

Catálogo de controles

Control	Fuente	Referencia
Comprobación de prácticas prohibidas	eu_ai_act	EU AI Act Art. 5
Sistema de gestión de riesgos	eu_ai_act	EU AI Act Art. 9
Gobernanza de datos	eu_ai_act	EU AI Act Art. 10
Documentación técnica (cercana al Anexo III)	eu_ai_act	EU AI Act Art. 11 / Annex IV
Registro de eventos	eu_ai_act	EU AI Act Art. 12
Transparencia y etiquetado	eu_ai_act	EU AI Act Art. 13 / 50
Supervisión humana	eu_ai_act	EU AI Act Art. 14
Precisión, robustez, ciberseguridad	eu_ai_act	EU AI Act Art. 15
Licitud del tratamiento	gdpr	DSGVO Art. 6
Minimización de datos	gdpr	DSGVO Art. 5(1c)
Evaluación de impacto (EIPD) relativa a la protección de datos (GDPR)	gdpr	DSGVO Art. 35
Derechos de los interesados	gdpr	DSGVO Art. 12-22
Monitorización de sesgos	internal_policy	SysTec Policy AI-BIAS-01
Competencia en IA de las personas	ai_literacy	EU AI Act Art. 4
Control de acceso	security	ISO 27001 A.9 (Referenz)
Cadena de auditoría/evidencias	audit	SysTec Evidence Standard (ADR-003)

Metadatos de generación

Generado el:

2026-09-04T07:25:09.407Z

Versión:

0.1.0

Cobertura lingüística:

100 %

Número de eventos de evidencia:

904