

Informe de gobernanza ? Decision-Support para siniestros

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_c03 (v1)
Sistema fuente:	causax
Idioma:	ES
Modo de datos:	sintético
Generado el:	2026-09-04T06:47:09.399Z
Estado del informe:	Clasificado provisionalmente
Hash de integridad:	ac434b89d4b2509c...

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

Indicios de plausibilidad, propuestas de categorización y anomalías en siniestros y asientos contables.

Finalidad prevista:	Apoyo a la tramitación ? cada asiento/decisión efectivo es aprobado por una persona.
Clase de riesgo preliminar:	Riesgo elevado ? se requiere revisión humana
Supervisión humana requerida:	Sí
Preparación para la gobernanza:	0/8 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:	Apoyo a la tramitación ? cada asiento/decisión efectivo es aprobado por una persona.
Grupos de personas afectadas:	natuerliche_personen_mieter, dienstleister
Fuentes de datos:	personenbezogen_schadensmeldungen, buchungsdaten
Función de IA:	classification, recommendation
Impacto potencial:	oekonomisch_personenbezogen
Ámbito jurídico:	eu-de
Sistema fuente:	

causax

Estado del ciclo de vida:

Clasificado provisionalmente

Evaluación de riesgo (preliminar)

Clase de riesgo preliminar:

Riesgo elevado ? se requiere revisión humana

Confianza de la valoración:

high

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-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.

Medidas de mitigación de riesgos recomendadas

- Cada acción efectiva (asiento contable, decisión, comunicación) es aprobada por una persona.
- Minimización de datos: tratar únicamente las categorías necesarias para la gobernanza, sin copias de datos en bruto.
- 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.

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
Registro de eventos	EU AI Act Art. 12	Abierto	0
Transparencia y etiquetado	EU AI Act Art. 13 / 50	Abierto	0
Licitud del tratamiento	DSGVO Art. 6	Abierto	0
Minimización de datos	DSGVO Art. 5(1c)	Abierto	0
Derechos de los interesados	DSGVO Art. 12-22	Abierto	0
Responsabilidad de las decisiones automatizadas	EU AI Act Art. 4	Abierto	0
Control de acceso	ISO 27001 A.9 (Referenz)	Abierto	0
Auditoría de evidencias	ISO 27001 A.12 (Referenz)	Abierto	0

Lagunas abiertas

- Registro de eventos

- Transparencia y etiquetado
- Licitud del tratamiento
- Minimización de datos
- Derechos de los interesados
- Competencia en IA de las personas implicadas
- Control de acceso
- Cadena de auditoría/evidencias

Supervisión humana

Persona responsable:

Asignación de supervisión pendiente ? antes de la aprobación debe designarse a un final responsable human.

Persona revisora:

?

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

Historial de revisiones

Todavía no se han registrado decisiones de revisión.

Resumen de evidencias

Estado de la cadena de evidencias:

inválida (sospecha de manipulación)

Número de eventos de evidencia:

34

Verificación superada:

No

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

#	Marca de tiempo	Actor	Acción	Hash
598	2026-09-02T19:06:53.7	actor_system_humano	generate_report_ge	f21f2bb2577c...
620	2026-09-02T19:07:41.4	actor_system_humano	generate_report_ge	d42e0719480e...
626	2026-09-02T19:07:43.2	actor_system_humano	generate_report_ge	c615f6f0cb2b...
628	2026-09-02T19:07:43.6	actor_system_humano	generate_report_ge	843883ea009d...
636	2026-09-02T19:07:45.7	actor_system_humano	generate_report_ge	c515441d3f6d...
650	2026-09-02T19:07:49.2	actor_system_humano	generate_report_ge	8dd38e19a044...
664	2026-09-02T19:07:56.2	actor_system_humano	generate_report_ge	16dc4592f9a8...
676	2026-09-02T19:07:59.2	actor_system_humano	generate_report_ge	905932d2cc26...
772	2026-09-04T06:33:51.9	actor_system_humano	generate_report_ge	76c8c5a7a64a...
784	2026-09-04T06:35:03.8	actor_system_humano	generate_report_ge	977b34e69250...
798	2026-09-04T06:38:14.3	actor_system_humano	generate_report_ge	af3a6c9c0375...

826	2026-09-04T06:46:39.4	actor_system_humano	governance_report_ge	9ec393aa5f69...
828	2026-09-04T06:46:49.2	actor_system_humano	governance_report_ge	4dc52c653786...
834	2026-09-04T06:47:07.1	actor_system_humano	governance_report_ge	c77c2a3b5143...

Estado del ancla PageCipher

Estado de integración de PageCipher:

Activo (conexión HTTP con PageCipher)

Estado del ancla PageCipher:

29/34 Anclado

Referencia del ancla PageCipher:

pagecipher:4d4872c2390f17ea55a1318100abf149

Último intento de anclaje:

2026-09-04T06:47:07.179Z

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

Riesgos y lagunas abiertos

- 8 controles abiertos sin evidencia
- Falta la aprobación humana

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 IV)	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)
Protección de datos (GDPR) relativa a la	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:	2026-09-04T06:47:09.399Z
Versión:	0.1.0
Cobertura lingüística:	100 %
Número de eventos de evidencia:	835