

MicroCreditAI

Documento de entrada antes de la estructuración del expediente

Este documento se genera a partir de los archivos reales del escenario demo (case_data.json, scenario_policy.json, curated_findings.json, curated_objections.json, expected_outcome.json). No es un resumen redactado por fuera: es una versión legible del punto de partida que alimenta el escenario de MicroCreditAI.

Generado desde los archivos reales del escenario demo

Sistema

Decisión de puntuación MicroCredit

Sistema de puntuación de microcréditos asistido por IA para apoyar la revisión de asequibilidad y riesgo de impago antes de la aprobación humana.

Contexto

Fintech española

Área: microcrédito. Etapa: Producción controlada con revisión. Dominio: vivienda y solvencia.

Qué sistema entra al escenario

Resumen oficial del caso

Proveedor español ficticio de microcréditos que utiliza puntuación asistida por IA para evaluar asequibilidad y solvencia.

Qué controles ya constan

Controles existentes en el punto de partida

- aprobación humana obligatoria para resultados adversos
- lista de comprobación de asequibilidad
- flujo de avisos y reclamaciones
- registro formal de auditoría

Qué problemas ya aparecen

Hallazgos abiertos en el escenario

- El expediente inicial necesitaba firma antes de poder circular internamente.
- El paquete inicial de evidencias necesitaba un registro externo de anclaje antes de poder exportarse para revisión.

Estos puntos salen del escenario oficial de MicroCreditAI

Qué objeciones bloquean la revisión

Objeción abierta principal

- La persona revisora pidió confirmación explícita de que el soporte de aviso por acción adversa está adjunto al expediente.

Qué tendría que pasar después

Siguientes pasos esperados en el flujo

- Registrar aprobación formal
- Exportar PDF del expediente de revisión

Este documento es input oficial del escenario, no el expediente final

El PDF final de revisión se genera después, a partir de este mismo escenario y de su evolución dentro del flujo. Este documento muestra el punto de partida oficial del caso.