

INFORME TÉCNICO EJECUTIVO – SUITE AML (Anti-Money Laundering)

Empresa: Platformline

Responsable: Ignacio Menárguez Fernández

Fecha: {fecha_actual}

□ 1. OBJETIVO GENERAL

Desarrollar una **suite integral para la detección de blanqueo de capitales (AML)** que permita registrar, analizar y visualizar transacciones sospechosas, generar informes ejecutivos automatizados y facilitar la auditoría forense, cumpliendo criterios técnicos y de cumplimiento normativo.

□ 2. COMPONENTES Y FUNCIONALIDAD

🔧 Backend: `main_sql.py` (FastAPI)

- Crea endpoints RESTful (`/transacciones`, `/kpis`, `/kpis_avanzados`, `/sospechosas`, `/transacciones_csv`).
- Simulación de base de datos en memoria.
- Análisis de transacciones con reglas AML:
 - Monto > 10.000 €.
 - Más de 5.000 € en fin de semana.
 - Transacciones duplicadas.

🖥️ Frontend: `aml_dashboard.py` (Streamlit)

- Visualización de KPIs clave: total, alertas, montos altos, % sospechosas.
 - Visualización avanzada de riesgo por país con gráficos interactivos (Altair).
 - Visualización de transacciones y resaltado en rojo de las sospechosas.
 - Exportación de CSV de alertas detectadas.
-

⬇️ 3. CARGA MASIVA DE TRANSACCIONES

- Botón para importar archivos CSV desde la interfaz.
 - Validación y envío a backend vía `requests.post(...)`.
 - Gestión automática de errores (403, formato incorrecto, etc.).
-

■ 4. INFORME TÉCNICO EJECUTIVO EN HTML

- Se genera un archivo `informe_ejecutivo_aml.html` al pulsar el botón.
 - Contenido estructurado:
 - Fecha, autor, número de transacciones.
 - Transacciones sospechosas en tabla estilizada.
 - Reglas de análisis aplicadas.
 - Recomendaciones de mitigación (seguir al cliente, registrar excepciones, etc.).
 - Botón para **abrir el informe automáticamente en navegador**.
-

✉ 5. ENVÍO AUTOMÁTICO DEL INFORME POR EMAIL

- Formulario en Streamlit para ingresar destinatario.
 - Envío mediante **SMTP con autenticación segura** (Gmail, Outlook...).
 - Uso de `.env` para proteger `EMAIL_USER` y `EMAIL_PASS`.
-

□ 6. AUDITORÍA FORENSE (PRÓXIMA INTEGRACIÓN)

- Llamada al script `forensis.py` desde botón en dashboard.
 - Generación de análisis forense del sistema: procesos activos, puertos abiertos, logs.
 - Generación de informe HTML `informe_forense_dashboard.html`.
 - Integración futura del envío automático de dicho informe por correo.
-

🚀 7. VENTAJAS DE LA SUITE AML

Característica	Beneficio
Interfaz visual (Streamlit)	Fácil de usar por cualquier técnico
Backend ligero y escalable (FastAPI)	Modular, rápido y ampliable
Generación automática de informes	Ahorro de tiempo y documentación profesional
Visualización de alertas con Altair	Detección rápida de patrones por país
SMTP seguro	Integración corporativa para envío de informes

✦ 8. CONCLUSIÓN

Esta suite AML cubre todo el flujo desde la **carga de transacciones, detección automática de operaciones sospechosas, análisis visual, documentación técnica y comunicación por email**. Aporta profesionalismo, automatización y cumplimiento en procesos críticos de prevención de blanqueo de capitales.

Próximo objetivo: integrar completamente el módulo de análisis forense con el mismo nivel visual y operativo.