**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.