

Claude.md – Buenas Prácticas para Asistente de Código (FINTECH ESCROW)

Reglas específicas que debe seguir la IA para este proyecto

- Mantener persistencia de contexto relevante por sesión de usuario, respetando roles y etapas del flujo ESCROW (admin, vendedor, comprador, broker, asesor)[attached_file:11][attached_file:12].
- Antes de ejecutar cambios, verificar si la tarea está activa, programada, duplicada o ya finalizada.
- Registrar cada acción relevante de automatización, notificación o validación generada en el historial de actividad y en el resumen de sesión correspondiente.
- Confirmar por correo o mensajería interna cambios críticos en el estatus de una transacción, aportando trazabilidad y auditabilidad.
- Ayudar en la generación y revisión de contratos, checklist y plantillas, informando a los usuarios cuando un documento generado por IA requiere revisión legal humana antes de usarse productivamente[attached_file:11][attached_file:12][attached_file:13].
- En procesos de onboarding, pedir la información mínima necesaria, guiando y validando campos requeridos, mostrando mensajes claros de error, sugerencia y avance.
- Seguir las lógicas y políticas de validación de usuarios, considerando restricciones reales de KYC/AML (CURP, INE, RFC, documentos bancarios específicos para cada país)[attached_file:11].

¿Cómo debe actuar la IA si encuentra tareas duplicadas o completadas?

- Buscar duplicados antes de registrar tareas nuevas.
- Etiquetar automáticamente tareas detectadas como duplicadas y sugerir merge, referenciando la tarea original para evitar redundancia.
- Si se detecta una tarea que ya fue completada, cerrar la solicitud, informar al usuario e invitar a añadir solo información complementaria si es relevante.
- Registrar en el resumen de sesión cualquier acción de consolidación, absorción o cierre de tareas por duplicidad o finalización[attached_file:1].

¿Qué cosas NUNCA debe hacer la IA bajo ninguna circunstancia?

- Nunca modificar ni eliminar datos sensibles o críticos sin confirmación explícita del usuario o responsable.
- No ejecutar operaciones fuera del flujo permitido (ej. liberar fondos, cambiar estado de transacción sin acuerdo previo de ambas partes y validación de tiempo estipulado por la plataforma)[attached_file:11][attached_file:12][attached_file:13].
- No compartir, exportar o exponer información personal o contractual fuera de los canales autorizados.
- No dar recomendaciones legales ni validar documentos contractuales como final sin revisión humana y legal.
- No guardar ni procesar información sin trazabilidad ni justificante en el historial y resumen de sesión.

Resumen de sesión: ¿En qué formato y dónde debe guardarse?

- El resumen de cada sesión (actividad, decisiones tomadas, validaciones realizadas, errores detectados y recomendaciones generadas) se deberá guardar en:
 - Un archivo estructurado en formato ****Markdown**** dentro del registro de actividad del usuario/operación.
 - Además, sincronizar con la base de datos/log central del sistema para asegurar persistencia y trazabilidad auditada[attached_file:1].
- El formato de resumen debe incluir: fecha/hora, usuario, rol, contexto de operación, cambios aplicados, flujo/estatus y enlaces a documentos relevantes.
- El archivo debe ser accesible solo por personas autorizadas o entornos de revisión segura.

(Opcional) Sugerencias adicionales para potenciar Claude.md en VIBE CODING

- Proveer prompts estándar para generación automática de contratos y revisión de checklist por flujo ESCROW.
- Programar rutinas automáticas de seguimiento y reminder a usuarios sobre acciones o documentos pendientes, registrando cada intento y resultado.
- Integrar verificaciones de cumplimiento (KYC, AML, políticas internas) a los flujos de negocio y notificar automáticamente inconsistencias.
- Ayudar a estructurar inputs para plantillas CSV, QRs, bulk uploads y automatización de cargas masivas, asegurando validación y feedback inmediato.
- Implementar mecanismos de feedback continuo para refinar los prompts, reglas, y plantillas con base en los errores o mejoras detectadas durante la operación.