

Introducción

Soy consultora externa y actualmente estoy brindando un servicio de control y análisis transaccional para una entidad bancaria desde mi Empresa **RESOLUT**. La institución recientemente implementó un nuevo sistema de monitoreo de operaciones inusuales, sin embargo, han surgido preocupaciones sobre posibles brechas en la detección de clientes que están operando fuera de su perfil de ingresos esperado.

Descripción de la base de datos

En este proyecto se desarrolla una base de datos SQL para asistir a la entidad bancaria en el monitoreo de operaciones transaccionales de sus clientes. La base de datos se centra en estructurar la información necesaria para facilitar el análisis de patrones de transacción, en función de los perfiles e ingresos estimados de los clientes, ayudando a verificar si las operaciones financieras coinciden con los segmentos a los que pertenecen.

Objetivo

El principal objetivo de este desarrollo es permitir a la entidad bancaria contar con una base de datos estructurada que relacione la información del cliente, su segmento económico y su operatoria financiera. Esto facilitará el análisis de posibles irregularidades o desvíos respecto al perfil esperado del cliente, ayudando a ajustar el nuevo sistema de monitoreo y asegurando una detección oportuna de operaciones sospechosas.

Situación Problemática

La entidad bancaria recientemente ha actualizado su sistema de monitoreo para detectar operaciones que no coinciden con los perfiles esperados de los clientes. Sin embargo, ha surgido la preocupación de que ciertas transacciones irregulares podrían no estar siendo detectadas por el sistema actual. Es decir, clientes con movimientos financieros que exceden o contradicen su perfil económico estarían operando sin ser marcados para revisión. Esta brecha puede generar incumplimientos normativos y riesgos reputacionales. La base de datos permitirá consolidar información de clientes, su operatoria y su segmentación para optimizar la identificación de operaciones inusuales.

La base de datos que propone **RESOLUT** busca centralizar y organizar la información relevante, de forma que los analistas puedan acceder a un modelo claro para identificar inconsistencias, y así retroalimentar y ajustar el sistema de monitoreo.

Modelo de Negocio

Este modelo representa una estructura de análisis desarrollada por la consultora externa **RESOLUT**, contratada por una entidad bancaria. RESOLUT se especializa en auditorías y análisis transaccionales para instituciones financieras, y en este caso, su objetivo es evaluar si los clientes están operando dentro de los límites correspondientes a su segmento económico y perfil de ingresos.

Diagrama Entidad-Relación

Entidades:

- CLIENTES: Información personal, financiera y de perfil económico del cliente.
- OPERATORIA: Registro de cada movimiento (transacción) de débito o crédito de las cuentas.
- SEGMENTO: Clasificación del cliente según perfil de ingresos y comportamiento esperado.

Relaciones:

- Un cliente pertenece a un único segmento.
- Un cliente puede tener múltiples transacciones en la tabla operatoria.

Listado de Tablas

Tabla	Descripción
CLIENTES	Información general de cada cliente bancario.
OPERATORIA	Registro histórico de operaciones monetarias de cada cliente.
SEGMENTO	Definición de perfiles segmentados de riesgo según volumen.

CLIENTES

Campo	Abreviatura	Tipo de Dato	Clave
Id cliente	id_cliente	INT	PK
CUIL	cuil	VARCHAR(20)	
Nombre	nombre_cliente	VARCHAR(100)	
Domicilio	domicilio	VARCHAR(150)	
Código postal	cod_postal	VARCHAR(10)	
Mail	mail	VARCHAR(100)	
Teléfono	telefono	VARCHAR(20)	
Fecha alta	fecha_alta	DATE	
Segmento	id_segmento	INT	FK
Nro. Cuenta	nro_cuenta	VARCHAR(20)	
Desc. Actividad	desc_actividad	VARCHAR(150)	
Perfil ingresos	perfil_ingresos	DECIMAL(12,2)	

OPERATORIA

Campo	Abreviatura	Tipo de Dato	Clave
Id transacción	id_txn	INT	PK
CUIL	cuil	VARCHAR(20)	FK
Nombre	nombre	VARCHAR(100)	
Nro. Cuenta	nro_cuenta	VARCHAR(20)	
Débito/Crédito	tipo	VARCHAR(10)	
Fecha	fecha	DATE	
Transacción	descripcion	VARCHAR(200)	
Importe	importe	DECIMAL(12,2)	

SEGMENTO

Campo	Abreviatura	Tipo de Dato	Clave
Id segmento	id_segmento	INT	PK
Nombre segmento	nombre_segmento	VARCHAR(50)	
Límite segmento	limite_segmento	DECIMAL(12,2)	

<https://github.com/Sara2870>

https://github.com/Sara2870/entregas/blob/main/00_create_schema.sql

https://github.com/Sara2870/entregas/blob/main/01_segmentos.sql

https://github.com/Sara2870/entregas/blob/main/02_clientes.sql

https://github.com/Sara2870/entregas/blob/main/03_transacciones.sql