**Nombre del Proyecto:** *“Análisis Transaccional – RESOLUT Banco”*

**CONTENIDO DE LA PRIMERA ENTREGA**

**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**



**CLIENTES**



**OPERATORIA**



**SEGMENTO**



**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>

**CONTENIDO DE LA SEGUNDA ENTREGA**

**Introducción**

Esta entrega amplía el desarrollo inicial incorporando objetos SQL que automatizan tareas clave en la gestión y análisis de la información: vistas, funciones, procedimientos almacenados y triggers.

* **VISTAS CREADAS**

**1. vista\_clientes\_segmento**  
Objetivo: Relacionar clientes con su segmento para análisis de riesgo y perfilamiento.  
Tablas involucradas: clientes, segmento

**2. vista\_operaciones\_altas**  
Objetivo: Monitorear operaciones recientes del último mes.  
Tabla involucrada: operatoria

**3. vista\_alertas\_montos**  
Objetivo: Detectar operaciones que superen un umbral alto para análisis de alertas.  
Tablas involucradas: operatoria, clientes

* **FUNCIONES**

**1. obtener\_total\_operado**  
Objetivo: Calcular el total operado por una cuenta específica.  
Tabla involucrada: operatoria

* **STORED PROCEDURES**

**1. insertar\_cliente**  
Objetivo: Agilizar la carga de nuevos clientes al sistema.  
Tabla involucrada: clientes

**2. listar\_operaciones\_por\_cliente**  
Objetivo: Consultar rápidamente operaciones asociadas a un cliente.  
Tabla involucrada: operatoria

* **TRIGGERS**

**1. valida\_importe\_positivo**  
Objetivo: Validar que no se registren importes negativos o nulos en transacciones.  
Tabla involucrada: operatoria

* **INSERCIÓN DE DATOS**

En el archivo 03\_insert\_datos.sql se encuentran los registros de ejemplo para las tablas segmento, clientes y operatoria.

* **ARCHIVOS SQL ADJUNTOS**

**1. 02\_creacion\_objetos.sql**  
Contiene: Vistas, Funciones, Stored Procedures y Triggers

**2. 03\_insert\_datos.sql**  
Contiene: Inserción de registros

**https://github.com/Sara2870**

<https://github.com/Sara2870/entregas/blob/main/04_creacion_objetos.sql>

<https://github.com/Sara2870/entregas/blob/main/05_insert_datos.sql>

**CONTENIDO ADICIONAL PARA LA ENTREGA FINAL**

**Introducción**

Esta entrega amplía el desarrollo inicial incorporando objetos SQL que automatizan tareas clave en la gestión y análisis de la información: vistas, funciones, procedimientos almacenados y triggers.

* **VISTAS CREADAS**

**4. vista\_clientes\_riesgo\_alto**

Objetivo: Clientes que operan montos cercanos al límite del segmento.

CREATE VIEW vista\_clientes\_riesgo\_alto AS

SELECT c.nombre\_cliente, c.nro\_cuenta, s.nombre\_segmento, o.importe, o.descripcion

FROM operatoria o

JOIN clientes c ON o.nro\_cuenta = c.nro\_cuenta

JOIN segmento s ON c.id\_segmento = s.id\_segmento

WHERE o.importe > s.limite\_segmento \* 0.8;

**Vista 5: vista\_operaciones\_frecuentes**

Objetivo: Detecta cuentas con más de 5 operaciones en 15 días.

CREATE VIEW vista\_operaciones\_frecuentes AS  
SELECT c.nro\_cuenta, COUNT(\*) AS cantidad\_operaciones  
FROM operatoria o  
JOIN clientes c ON o.nro\_cuenta = c.nro\_cuenta  
WHERE o.fecha >= DATE\_SUB(CURDATE(), INTERVAL 15 DAY)  
GROUP BY c.nro\_cuenta  
HAVING COUNT(\*) > 5;

* **FUNCIONES**

**2. calcular\_promedio\_operaciones**

CREATE FUNCTION calcular\_promedio\_operaciones(cuenta VARCHAR(20)) RETURNS DECIMAL(12,2)  
DETERMINISTIC  
BEGIN  
 DECLARE promedio DECIMAL(12,2);  
 SELECT AVG(importe) INTO promedio  
 FROM operatoria  
 WHERE nro\_cuenta = cuenta;  
 RETURN promedio;  
END;

* **TRIGGERS**
  1. **log\_operaciones\_altas**

CREATE TABLE alertas (  
 id\_alerta INT AUTO\_INCREMENT PRIMARY KEY,  
 nro\_cuenta VARCHAR(20),  
 fecha\_alerta DATETIME,  
 motivo VARCHAR(255)  
);  
  
CREATE TRIGGER log\_operaciones\_altas  
AFTER INSERT ON operatoria  
FOR EACH ROW  
BEGIN  
 IF NEW.importe > 400000 THEN  
 INSERT INTO alertas (nro\_cuenta, fecha\_alerta, motivo)  
 VALUES (NEW.nro\_cuenta, NOW(), CONCAT('Importe alto: ', NEW.importe));  
 END IF;  
END;

**Herramientas utilizadas durante el trabajo final:**

MySQL Workbench, Microsoft Excel, Word, Google Docs.

* **ARCHIVOS SQL, WORD, EXCEL ADJUNTOS**

**script\_creacion\_objetos\_FINAL\_COMPLETO**  
**script\_insert\_datos\_FINAL\_COMPLETO**

**Informe\_Analitico\_Operaciones**

**https://github.com/Sara2870**