

## Análisis de tarjetas de crédito del Banco Checo

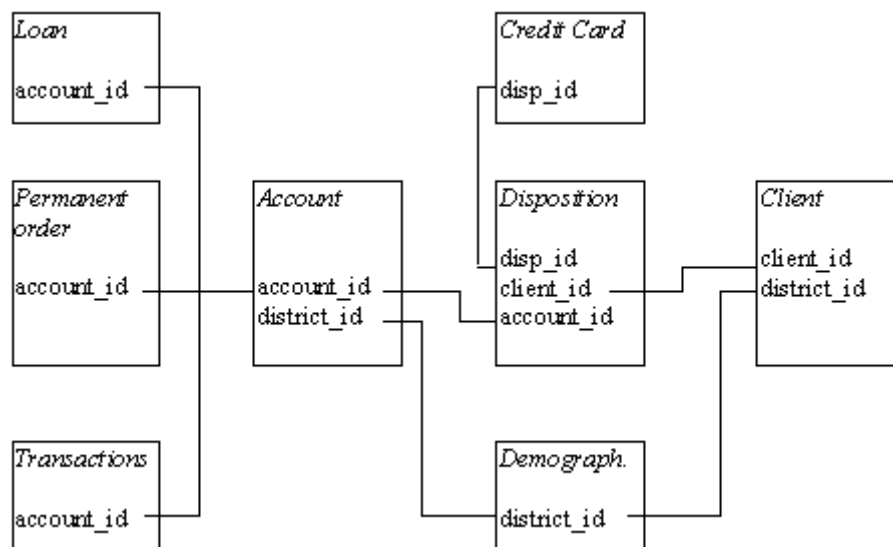
### TP Final 2021

## Inteligencia de Negocios y Soporte de Decisiones de Negocios

### Descripción del dominio

El conjunto de datos Berka es una recopilación de información financiera de un banco checo. El conjunto de datos trata con más de 5.300 clientes bancarios con aproximadamente 1.000.000 transacciones. Además, el banco representado en el conjunto de datos ha extendido cerca de 700 préstamos y emitido casi 900 tarjetas de crédito, todas las cuales están representadas en los datos.

### Descripción de los datos



- **Descripción de la relación entre entidades**  
Cada cuenta tiene características estáticas (por ejemplo, fecha de creación, dirección de la sucursal) dadas en relación con "cuenta" y características dinámicas (por ejemplo, pagos adeudados o acreditados, saldos) dados en relaciones de "orden permanente" y "transacción".
- Relación "cliente" describe las características de las personas que pueden manipular con las cuentas.
- Un cliente puede tener más cuentas, más clientes pueden manipular con una sola cuenta; clientes y cuentas están relacionados juntos en relación con la "disposición".
- Las relaciones "préstamo" y "tarjeta de crédito" describen algunos servicios que el banco ofrece a sus clientes;
- Se puede emitir más de una tarjeta de crédito a una cuenta,
- Como máximo, se puede conceder un préstamo para una cuenta.

- La relación "datos demográficos" proporciona información pública sobre los distritos (por ejemplo, la tasa de desempleo); información adicional sobre los clientes se puede deducir de esto.

## **Descripciones de tablas**

### **CUENTAS**

Cada registro describe las características estáticas de una cuenta

Tamaño: 4500 objetos en el archivo

### **CLIENTES**

Cada registro describe las características de un cliente.

Tamaño: 5369 objetos en el archivo

### **DISPOSITON (DISP)**

Cada registro se relaciona con un cliente con una cuenta, es decir, esta relación describe los derechos de los clientes para operar cuentas

Tamaño: 5369 objetos en el archivo

### **ÓRDENES PERMANENTES, solo débitos (PEDIDO)**

Cada registro describe las características de un pedido de pago

Tamaño: 6471 objetos en el archivo

### **TRANSACCIONES (TRANS)**

Cada registro describe una transacción en una cuenta

Tamaño: 1056320 objetos en el archivo

### **PRÉSTAMOS**

Cada registro describe un préstamo concedido para una cuenta determinada

Tamaño: 682 objetos en el archivo

### **TARJETAS DE CRÉDITO (TARJETA)**

Cada registro describe una tarjeta de crédito emitida a una cuenta

Tamaño: 892 objetos en el archivo

### **DATOS DEMOGRÁFICOS (DISTRITO)**

Cada registro describe las características demográficas de un distrito:

Tamaño: 77 objetos en el archivo

## Diccionario de datos

### account

item	significado	comentario
account_id	identificación de la cuenta	
district_id	ubicación de la sucursal	
Date	fecha de creación de la cuenta	en la forma YYMMDD
frequency	frecuencia de emisión de extractos	"POPLATEK MESICNE" significa emisión mensual "POPLATEK TYDNE" significa emisión semanal "POPLATEK PO OBRATU" significa emisión tras transacción

### **client**

item	significado	comentario
client_id	identificador único	
birth number	identificación del cliente	El número está en la forma YYMMDD para los hombres, el número está en la forma YYMM + 50DD para las mujeres, donde YYMMDD es la fecha de nacimiento
district_id	Id dirección del cliente	

### **disposition**

item	significado	comentario
disp_id	identificador único	
client_id	identificación de un cliente	
account_id	identificación de una cuenta	
type	tipo de disposición (propietario/usuario)	sólo el propietario puede emitir órdenes permanentes y pedir un préstamo

## permanent order

item	significado	comentario
order_id	identificador único	
account_id	la orden se emite para este id de cuenta	
bank_to	banco del destinatario	cada banco tiene un código único de dos letras
account_to	cuenta del destinatario	
amount	Cantidad a debitar	
K_symbol	caracterización del pago	"POJISTNE" defiende pago de seguros "SIPO" significa hogar "LEASING" significa arrendamiento "UVER" significa pago de préstamo

## Transaction

item	significado	comentario
trans_id	identificador único	
account_id	cuenta, la transacción se ocupa de	
date	fecha de transacción	en la forma YYMMDD
type	+/- transacción	"PRIJEM" significa crédito "VYDAJ" significa debito
operation	tipo de transacción	"VYBER KARTOU"=Retiro de tarjeta de crédito "VKLAD"=Crédito en efectivo "PREVOD Z UCTU"=Colección de otro banco "VYBER" =Retiro en efectivo "PREVOD NA UCET"=Remesa a otro banco
amount	cantidad de dinero	
balance	saldo después de la transacción	

k_symbol	caracterización de la transacción	"POJISTNE" = pago de aseguraciones "SLUZBY" = pago por declaración "UROK" = intereses acreditados "SANKC. UROK" = Interés sancionador por saldo negativo "SIPO" = hogar "DUCHOD" = pensión de vejez "UVER" = pago de préstamo
bank	banco del socio	cada banco tiene un código único de dos letras
account	cuenta del socio	

## Loan

item	significado	comentario
loan_id	identificador único	
account_id	identificación de la cuenta	
Date	fecha en que se concedió el préstamo	en la forma YYMMDD
amount	cantidad de dinero	
duration	duración del préstamo	
payments	pagos mensuales	
Status	situación de pago del préstamo	'A' significa contrato terminado, sin problemas, 'B' significa contrato terminado, préstamo no pagado, 'C' significa contrato de ejecución, ok hasta ahora, 'D' significa ejecutar contrato, cliente endeudado

## Credit card

item	significado	comentario
card_id	identificador único	
disp_id	disposición a una cuenta	

type	tipo de tarjeta	los valores posibles son "junior", "clásico", "oro"
Issued	fecha de emisión	en la forma YYMMDD

## Demographic data

ítem	significado	comentario
A1 = district_id	código de distrito	
A2	nombre del distrito	
A3	región	
A4	No. de los habitantes	
A5	No. de municipios con habitantes < 499	
A6	No. de municipios con habitantes 500-1999	
A7	No. de municipios con habitantes 2000-9999	
A8	No. de municipios con habitantes >10000	
A9	No. de las ciudades	
A10	proporción de habitantes urbanos	
A11	salario medio	
A12	tasa de desempleo '95	
A13	tasa de desempleo '96	
A14	No. de entrepreneurs por cada 1000 habitantes	
A15	No. de los crímenes cometidos en el 95	
A16	No. de crímenes cometidos '96	