

Modelo Bancario - Juan Pablo Simone

La implementación de un modelo de base de datos relacional en el sector financiero/bancario resulta fundamental para garantizar la integridad, seguridad y disponibilidad de la información. Dichas entidades gestionan grandes volúmenes de datos sensibles relacionados con clientes, préstamos, empleados y sucursales, por lo que contar con un sistema estructurado y normalizado permite organizar las operaciones del negocio de forma eficiente y segura.

El presente modelo se inicia en **cinco tablas núcleo** —clientes, segmento_cliente, sucursales, empleados y préstamos— que constituyen la estructura mínima necesaria para soportar procesos esenciales del negocio financiero.

El objetivo del modelo es **representar de manera clara y consistente las entidades principales del sistema bancario**, permitiendo registrar:

- Quiénes son los clientes.
- Cómo se clasifican comercialmente.
- Dónde se radican las operaciones.
- Quiénes son los empleados que gestionan dichas operaciones.
- Qué préstamos se otorgan y bajo qué condiciones.

Con esta información estructurada se facilita la trazabilidad, auditoría, toma de decisiones y automatización de procesos internos.

Con este modelo es posible generar:

- indicadores de riesgo
- reportes regulatorios
- análisis por sucursal
- desempeño por empleado
- segmentación por cliente
- evolución del volumen crediticio

Por último, gracias a este modelo se busca evitar la desorganización, la duplicidad, los errores de carga, la falta de trazabilidad y los problemas regulatorios, permitiendo un sistema bancario ordenado, confiable y preparado para la toma de decisiones en forma oportuna.

El modelo de negocio se sintetiza en:

CLIENTES

↓ se clasifican según

SEGMENTO_CLIENTE

↓ solicitan

PRESTAMOS

↑ gestionados por

EMPLEADOS

↑ pertenecen a

SUCURSALES

1. CLIENTES

Los clientes son el eje principal del negocio. Constituyen el punto de partida del modelo, ya que solicitan productos financieros y mantienen relación con el banco.

2. SEGMENTACIÓN DE CLIENTES

Cada cliente se clasifica según su segmento comercial (PyME o Gran Empresa). Esto permite definir políticas comerciales, evaluar riesgo y asignar estrategias específicas.

3. SUCURSALES

Las sucursales representan la estructura territorial del banco. Allí se originan operaciones, se atiende a los clientes y se administran recursos.

4. EMPLEADOS

Los empleados ejecutan tareas operativas y comerciales. Dependen de una sucursal y gestionan las solicitudes y análisis de préstamos.

5. PRÉSTAMOS

Los préstamos constituyen el producto financiero central. Cada uno involucra a un cliente, un empleado responsable y una sucursal donde se originó.

LISTADO DE TABLAS - MODELO BANCARIO - JUAN PABLO SIMONE

TABLA: clientes

tipo clave	nombre campo	descripcion	relacion	descripcion_relacion
PK	id_cliente	Registra los datos personales y clasificación del cliente de la entidad financiera		
	nombre_completo			
	dni_cuit			
	telefono			
	email			
	direccion			
	ciudad			
	provincia			
FK	id_segmento_cliente		segmento_cliente	se clasifica como

TABLA: segmento_cliente

tipo clave	nombre campo	descripcion	relacion	descripcion_relacion
PK	id_segmento_cliente	Catálogo que identifica el segmento comercial del cliente, incluyendo PyME o		
	descripcion (ej: PyME / Gran Empresa)			

TABLA: sucursales

tipo clave	nombre campo	descripcion	relacion	descripcion_relacion
PK	id_sucursal	Listado de sucursales.		
	nombre_sucursal			
	direccion			
	ciudad			
	provincia			
	telefono			

TABLA: empleados

tipo clave	nombre campo	descripcion	relacion	descripcion_relacion
PK	id_empleado	Información del empleado y la sucursal donde trabaja.		
FK	id_sucursal		sucursales	trabaja en
	nombre			
	apellido			
	dni			
	cargo			

TABLA: prestamos

tipo clave	nombre campo	descripcion	relacion	descripcion_relacion
PK	id_prestamo	Registra los préstamos otorgados, incluyendo monto, tasa y plazo.		
FK	id_cliente		clientes	lo toma
FK	id_empleado		empleados	es gestionado por
FK	id_sucursal		sucursales	se origina en
	fecha_otorgamiento			
	monto_original			
	tasa_interes			
	plazo_meses			

https://github.com/jpsarg12/banco_proyecto

