

Informe de Verificación de Gigsters por Truora para Fast-Market

Resumen Ejecutivo:

Fast-Market ha llevado a cabo un proceso de verificación de gigsters utilizando los servicios de Truora, con el objetivo de garantizar la integridad y seguridad de sus entregas. A través de un análisis detallado de los datos recopilados, se presentan a continuación los resultados, observaciones clave y recomendaciones para una toma de decisiones informada.

Proceso de Limpieza de Datos:

Durante la fase inicial, se llevó a cabo un riguroso proceso de limpieza de datos.

- **Datos Duplicados:** Verificar y eliminar datos duplicados es esencial para mantener la consistencia y precisión en la base de datos, se comprobó las columnas 'check_id' e 'id' para descartar registros duplicados, los resultados arrojaron 0 datos duplicados.

--- Datos duplicados ---	
Columna	Cantidad
check_id	0
id	0

- **Eliminar Datos Irrelevantes y Guardar Datos de Interés:** La eliminación de datos irrelevantes y la selección de columnas de interés son fundamentales para optimizar el conjunto de datos para el análisis, este caso se optó por descartar las columnas 'check_id', 'country', 'input names' y 'found names' con el fin de simplificar el conjunto de datos, ya que no eran necesarias para el análisis realizado.

- **Verificar Datos Faltantes:** Evaluar la presencia de datos faltantes es crucial para asegurar la integridad de la información en este análisis. Se centró particularmente en las columnas clave, como 'id', 'identity_status' y 'score', puesto que estas influyen significativamente en los filtros de aceptación o rechazo, además, la columna 'keywords_criminal' desempeña un papel relevante como filtro principal. La ausencia de datos en la columna 'keywords_criminal' indica la falta de antecedentes criminales, lo cual es un indicador positivo en el contexto de la evaluación.

----- Datos faltantes -----	
Columna	Cantidad
id	0
identity_status	0
score	0
score_criminal_background	0
keywords_criminal	917
score_traffic_fines	0
score_financial_background	0

----- Valores atipicos -----	
Columna	Cantidad
score	0
score_criminal_background	0
score_traffic_fines	0
score_financial_background	0

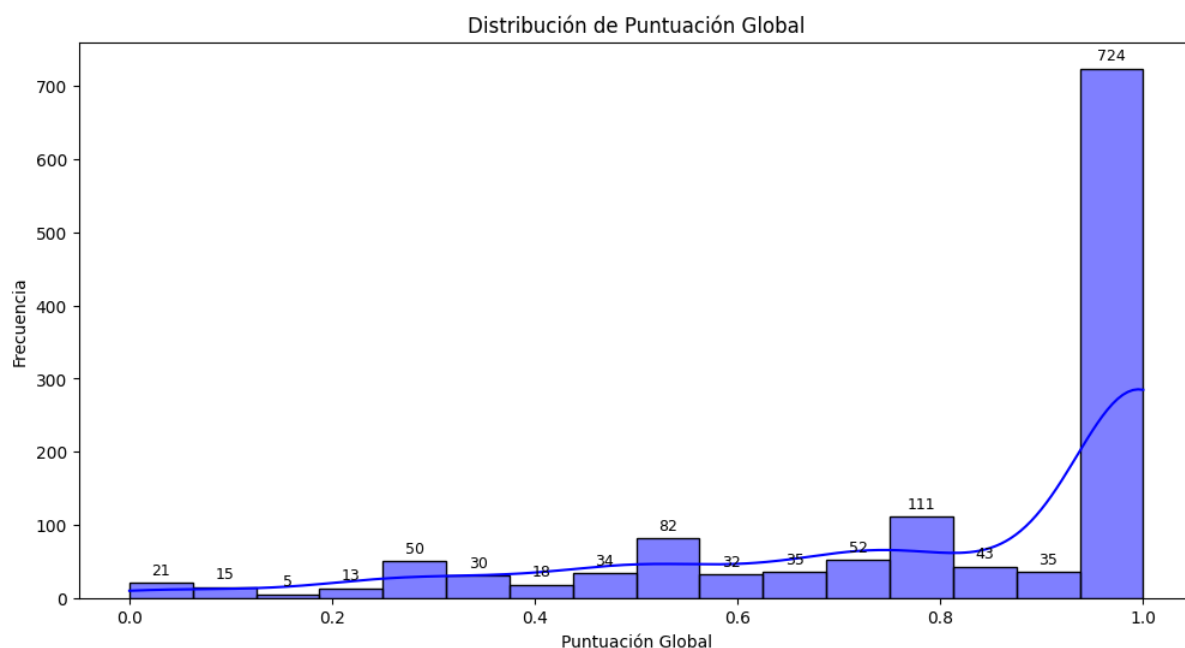
- **Detección de Valores Atípicos:** Identificar valores atípicos es esencial para comprender la calidad y la distribución de los datos. En este análisis, no se encontraron valores atípicos en las columnas relacionadas con las puntuaciones (score).

En el proceso de limpieza de datos, se implementó el correcto análisis para garantizar la consistencia y precisión de la base de datos.

Distribución de Puntuación y Fraude de Identidad

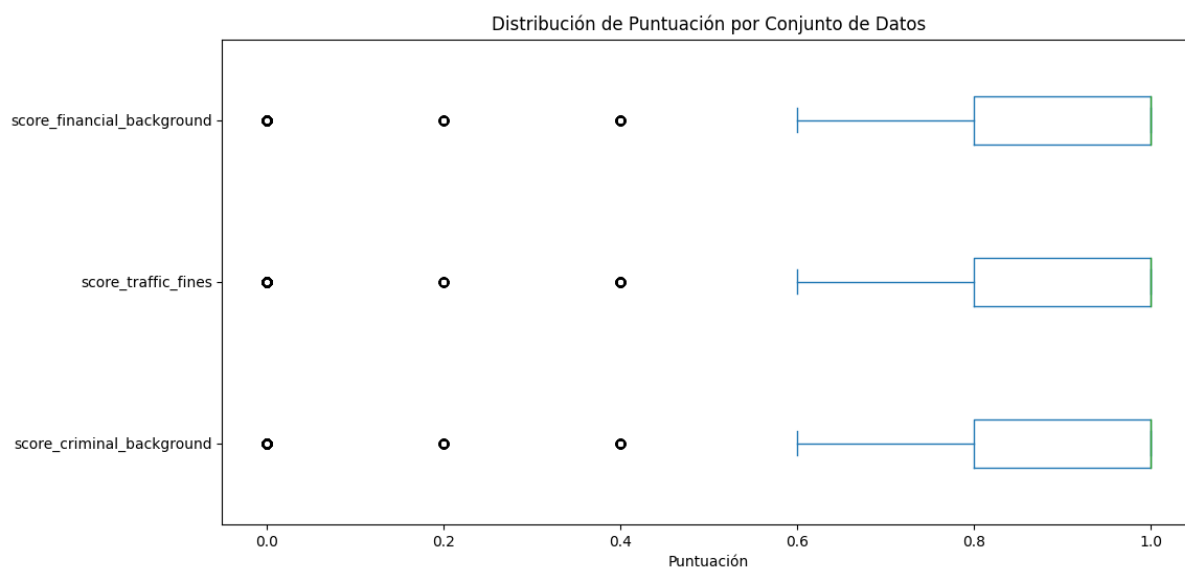
Puntuación Global:

El análisis de la de distribución de puntuación global revela una variabilidad en las puntuaciones, destacando que la mayoría de los gigsters (724) tienen la puntuación máxima (1), sin embargo, existe el riesgo de que tengan identificaciones falsas



Puntuación Por Conjunto de Datos:

Al analizar por conjunto de datos, se observa consistencia en las puntuaciones cercanas al máximo en los tres conjuntos: antecedentes criminales (0.8), multas de tráfico (0.8) y antecedentes financieros (0.8). Esto puede indicar que, en promedio, la mayoría de los gigsters están mostrando buenos resultados en términos de antecedentes criminales, multas de tráfico y antecedentes financieros a partir de este puntaje.



Posible Fraude de Identidad:

La investigación de estos casos es esencial para mitigar los riesgos asociados con identidades falsas o manipuladas.

En el análisis de los estados en 'identity_status', se identificaron tres estados posibles: 'found', 'not_found' y 'dead', siendo 'not_found' y 'dead' indicativos de una posible identificación falsa. Para corroborar esta suposición, se comparó que columnas 'input names' y 'found names' fuesen iguales, revelando 7 inconsistencias asociadas con el estado 'not_found'.

De los 1300 checks analizados, se confirma que 7 podrían representar posibles fraudes de identidad y 3 podrían corresponder a checks de personas fallecidas, aunque no se descarta la posibilidad de fraude en estos últimos casos.

Cantidad de filas con nombres diferentes y identity_status igual a 'not_found': 7

---- Valores status ----	
Estado	Cantidad
found	1290
not_found	7
dead	3

Número de checks con posible fraude: 10

Tasa de Rechazo y Razones Más Comunes

Tasa de Aceptación / Rechazo:

Para obtener la tasa de aceptación y rechazo se realizó un filtrado que incluye únicamente los checks que no cumplen con los criterios de aceptación. Estos criterios involucran un puntaje global inferior a 0.8, la presencia de antecedentes criminales en la columna 'keywords_criminal', o un estado de identidad que indique 'not_found' o 'dead'.

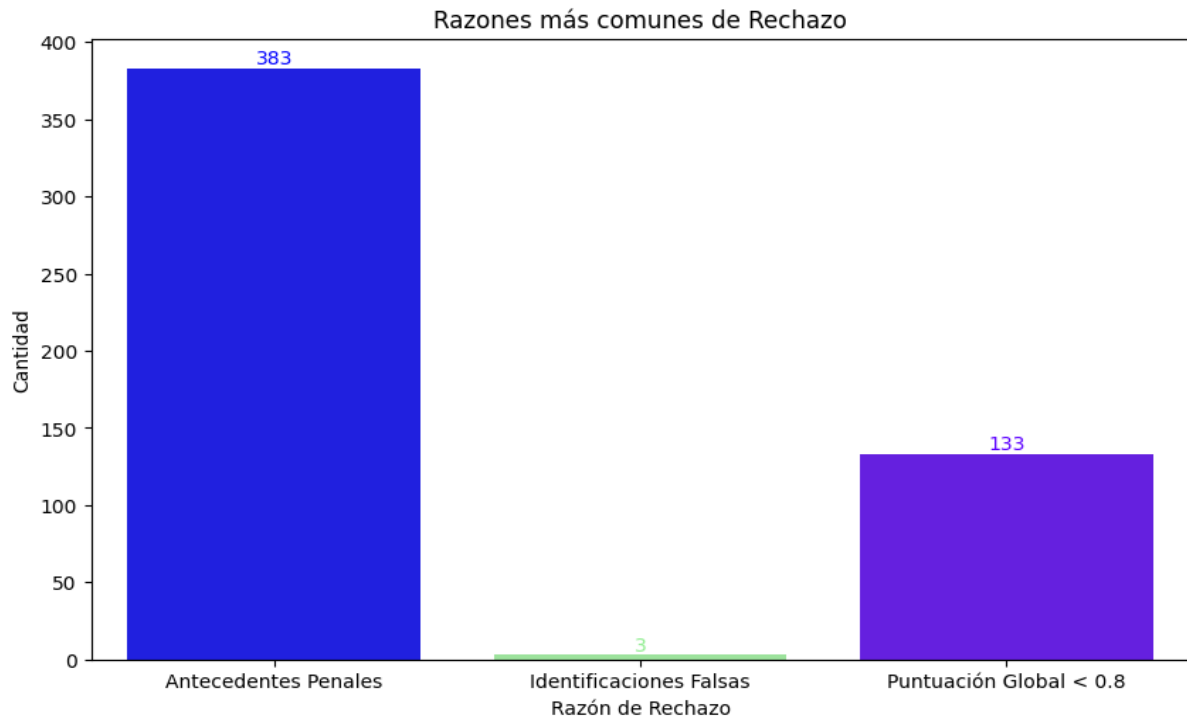
Los resultados arrojaron que la tasa de aceptación es del 60.08%, lo que sugiere una mayoría de gigsters confiables y la tasa de rechazo es del 39.92%, esto sugiere que Fast-Market ha adoptado una postura equilibrada en la selección de gigsters.

Es importante destacar que este 60.08% de aceptación se traduce en la posibilidad de activar a 781 gigsters.

Razones Más Comunes de Rechazo:

Se identificaron tres principales razones de rechazo en los gigsters: antecedentes penales, identificaciones falsas y puntuación global inferior a 0.8. En situaciones en las que se comparten 2 o 3 razones de rechazo, se consideró únicamente la primera.

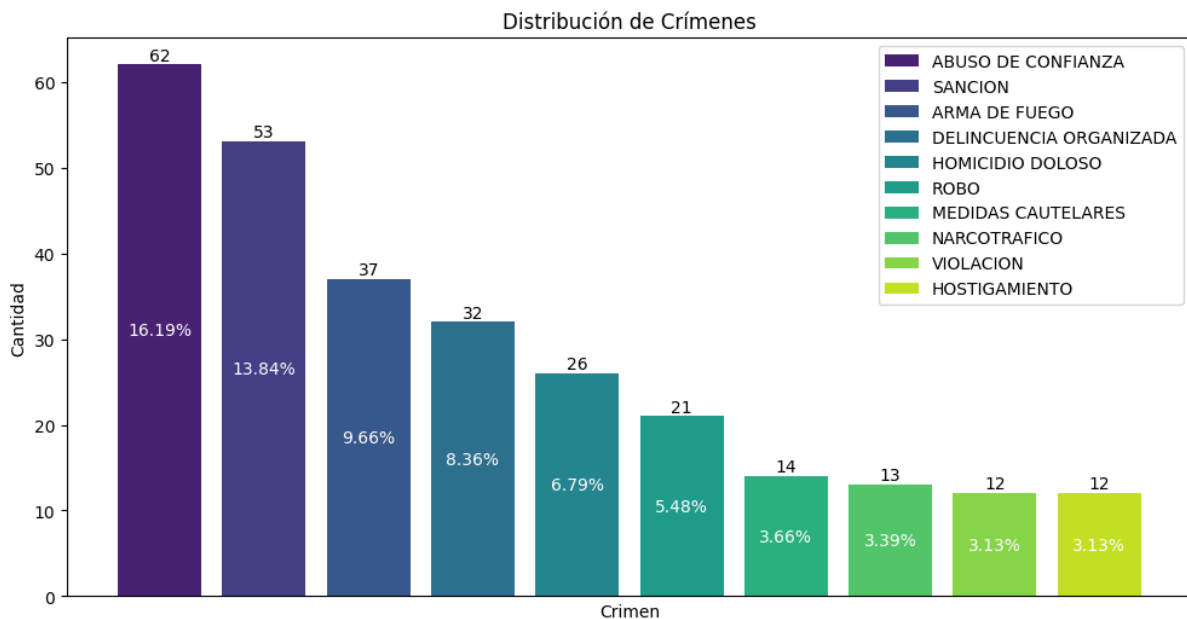
El análisis detallado revela que la razón más frecuente de rechazo se relaciona con la presencia de antecedentes penales, contabilizando un total de 383 casos, le sigue la puntuación global inferior a 0.8, con un registro de 133 casos, y por último, la detección de identificaciones falsas, identificándose 3 casos.



Análisis Adicionales

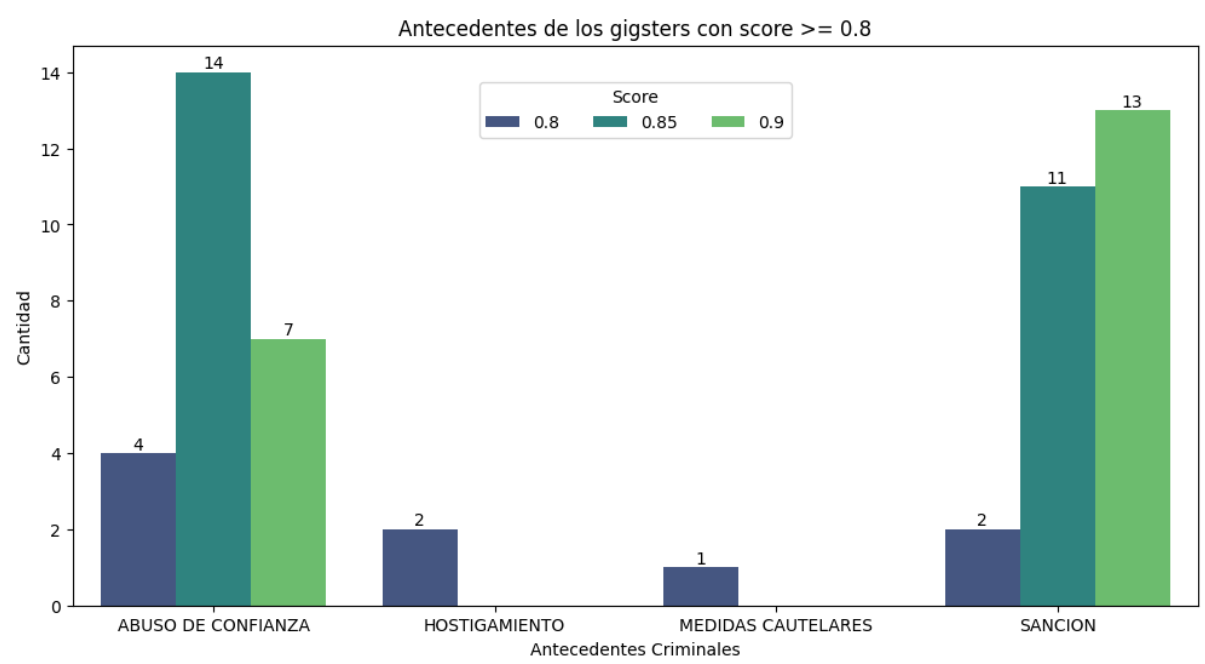
Antecedentes Criminales:

Realizar un análisis más detallado de las categorías de antecedentes criminales puede proporcionar valiosas ideas adicionales. Por ejemplo, identificar las categorías con mayor incidencia, tales como “Abuso de Confianza” o “Sanción”, así como la presencia de “Porte de Armas de Fuego”, podría ofrecer a Fast-Market una comprensión más profunda de los riesgos específicos asociados a su pool de gigsters. Aunque en la gráfica se presentan únicamente los 10 primeros crímenes, el análisis detallado de la distribución de crímenes en los checks revela que el 29.46% de los gigsters tienen antecedentes criminales. La representación muestra el porcentaje de cada crimen dentro de este 29.46%.



Además, dentro del grupo de gigsters con antecedentes criminales, se puede evaluar aquellos casos que, a pesar de ser considerados para contratación (score > 0.8), aún mantienen antecedentes criminales.

El análisis se enfoca específicamente en los gigsters con un score mayor o igual a 0.8. Aunque uno de los criterios de filtrado primordial es la ausencia de antecedentes, resulta interesante examinar los checks con posibilidad de contratación que presentan antecedentes. Esto es particularmente relevante, ya que, en el caso hipotético de no considerar los antecedentes como filtro, este análisis adicional sería esencial para garantizar la seguridad y la confianza en la plataforma de Fast-Market.



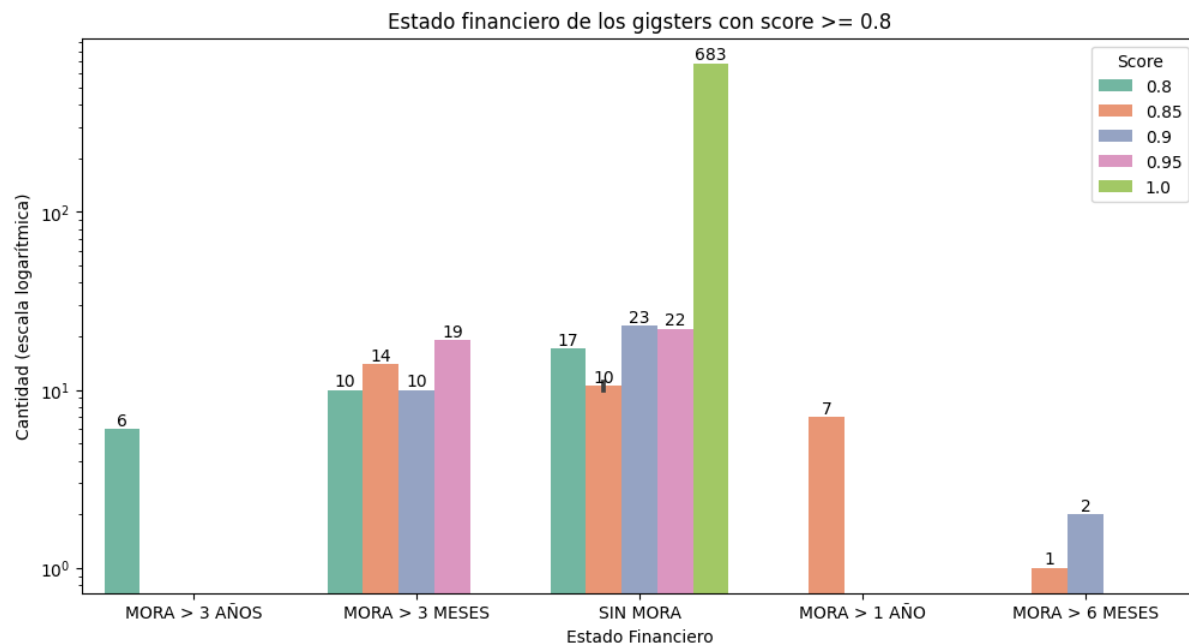
Al examinar detenidamente casos específicos, como los 4 incidentes de “Abuso de Confianza” con score 0.8, se destaca la necesidad de considerar estos antecedentes incluso en situaciones de contratación potencial para garantizar la idoneidad y la fiabilidad de los gigsters.

Estado Financiero:

Conocer el estado financiero de los gigsters que tienen la posibilidad de ser contratados es esencial, debido a que estabilidad financiera de los gigsters puede influir directamente en su capacidad para mantener vehículos, asumir costos operativos y cumplir con las responsabilidades logísticas necesarias para un servicio de entrega eficiente. Además, evaluar el estado financiero contribuye a garantizar la fiabilidad y continuidad de los servicios de

----- Distribución de Estados Financieros -----		
Estado Financiero	Cantidad	Porcentaje
SIN MORA	766	91.74
MORA > 3 MESES	53	6.35
MORA > 1 AÑO	7	0.84
MORA > 3 AÑOS	6	0.72
MORA > 6 MESES	3	0.36

entrega. La mayoría de los gigsters 'ok' presentan estados financieros sólidos, con un 91.74% sin morosidad.



La mayoría de los gigsters con un estado financiero “SIN MORA” presentan un score máximo (1) representando un total de 683 casos, aunque existen algunos gigsters con morosidad, particularmente en las categorías de “MORA > 3 MESES” y “MORA > 6 MESES”, la cantidad es relativamente baja en comparación con aquellos sin morosidad, las categorías de morosidad más altas tienen un número significativamente menor de casos.

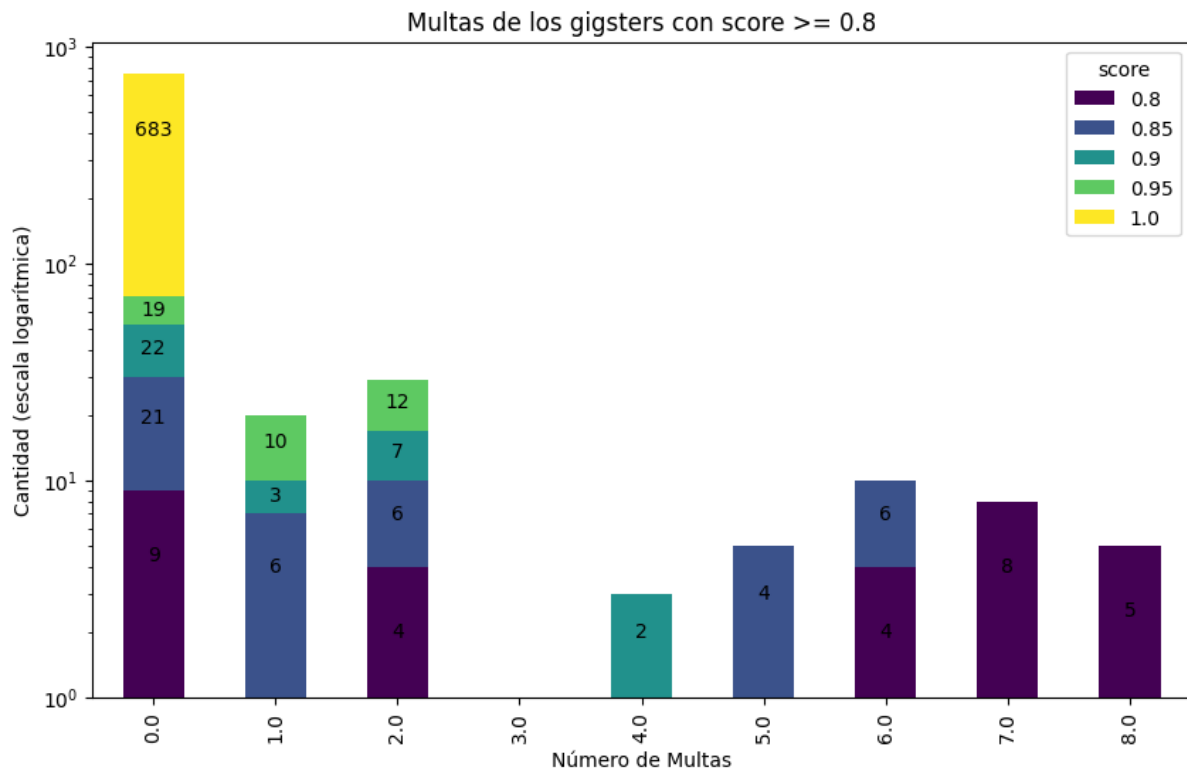
Multas de tránsito:

Conocer la cantidad de multas de tránsito de los gigsters potenciales de FastMarket es crucial para garantizar la seguridad en las entregas y cumplir con regulaciones normativas.

La frecuencia de multas ofrece una perspectiva sobre los hábitos de conducción de los conductores, permitiendo a la empresa evaluar posibles riesgos asociados a comportamientos arriesgados en la carretera.

Este análisis ayuda a mantener la integridad de la empresa, asegurando que la contratación de gigsters cumpla con los requisitos legales y normativos, lo que contribuye a la reputación de Fast-Market como un servicio de entrega confiable y seguro.

La mayoría de los gigsters factibles tienen cero multas de tránsito, especialmente aquellos con puntuaciones más altas (0.9, 0.95, y 1), esto sugiere una preferencia por gigsters con historiales de conducción limpios, fortaleciendo la imagen de seguridad y confiabilidad de Fast-Market.



Sin embargo, es esencial monitorear la gestión de multas para mantener altos estándares de seguridad. Además, se observa que algunos gigsters aceptados con puntajes más bajos (0.8 y 0.85) tienen multas, indicando que otros criterios, como antecedentes criminales y estado financiero, pueden haber influido en su selección.

En general, este análisis destaca la importancia de considerar diversos factores al evaluar la idoneidad de los gigsters, garantizando un equilibrio entre eficiencia y seguridad en las operaciones de entrega de Fast-Market.

Gigsters perfectos:

Para finalizar, se plantea el caso de gigsters sin antecedentes penales, sin multas y sin mora, una categoría que representa un porcentaje significativo del total de datos analizados, específicamente un 52.54%, esta cifra resalta un grupo considerable de gigsters (683) que cumplen con los criterios de seguridad y confiabilidad establecidos por Fast-Market.

Conclusión

Distribución de Puntuación y Fraude de Identidad:

- La distribución de la puntuación global muestra variabilidad, destacando que la mayoría de los gigsters tienen la puntuación máxima (1), pero se señala el riesgo potencial de identificaciones falsas.
- Se ha identificado un pequeño número de casos con posibles fraudes de identidad, lo que destaca la importancia de investigar estos casos para mitigar riesgos asociados.

Tasa de Aceptación / Rechazo y Razones Más Comunes:

- La tasa de aceptación es del 60.08%, indicando una mayoría de gigsters confiables. La tasa de rechazo del 39.92% sugiere que Fast-Market ha adoptado una postura equilibrada en la selección de gigsters.
- Las razones más comunes de rechazo incluyen antecedentes penales, identificaciones falsas y puntuación global inferior a 0.8.

Análisis Adicional:

- El análisis detallado de las categorías de antecedentes criminales proporciona insights adicionales, destacando la importancia de considerar criterios específicos como "Abuso de Confianza" incluso en casos de contratación potencial.
- Evaluar el estado financiero y las multas de tránsito contribuye a garantizar la estabilidad y seguridad de los gigsters contratados, aunque se observa que algunos gigsters aceptados con puntajes más bajos tienen multas.

Gigsters Perfectos:

- Se destaca un grupo significativo de gigsters (52.54%) que cumplen con criterios estrictos de seguridad y confiabilidad, al no tener antecedentes penales, multas ni mora financiera.