Credencia

Índice Credencia

Cómo medimos el riesgo de un CUIT.

El Índice Credencia va de 0 (riesgo muy alto) a 100 (riesgo muy bajo). Lo calculan reglas fijas a partir de fuentes oficiales, sin IA, y cada informe muestra los motivos de su puntaje.

0 a 24	25 a 44	45 a 64	65 a 79	80 a 100
Riesgo muy alto	Riesgo alto	Riesgo medio	Riesgo bajo	Riesgo muy bajo

Los 11 criterios y su peso

cada uno puntúa de 0 a 100, y se promedian según su peso

Situación actual	19 %	La situación de hoy en cada banco, pesada por el monto de cada deuda.	BCRA
Historial de 24 meses	17 %	Cuántos meses tuvo atrasos, qué tan graves y hace cuánto: un atraso viejo y superado pesa menos.	BCRA
Cheques rechazados	13 %	Cuántos tiene, si fueron por falta de fondos, si los pagó y qué tan recientes son.	BCRA
Concursos y juicios	9 %	Quiebras, concursos preventivos y juicios de cobro publicados en edictos.	Boletín Oficial
Tendencia	8 %	Si viene mejorando o empeorando, y qué tan rápido crece su deuda teniendo en cuenta la inflación.	BCRA
Deuda frente a ingresos	7 %	Lo que debe, comparado con lo máximo que puede facturar en su categoría del monotributo.	BCRA y ARCA
Referencias comerciales	7 %	Cómo les paga a otros proveedores que lo informan en Credencia: al día, con atraso o impago.	Credencia
Endeudamiento	6 %	En cuántas entidades debe y si alguna deuda está en gestión judicial.	BCRA
Perfil fiscal	5 %	Su estado en ARCA, hace cuánto está inscripto y si es empleador.	ARCA
Consultas recientes	5 %	Cuántas empresas lo consultaron en 90 días: muchas indican que busca crédito por todos lados.	Credencia
Antigüedad crediticia	4 %	Desde cuándo tiene historial en el sistema financiero.	BCRA

Topes

Lo grave pesa más que todo lo demás.

Algunos hechos ponen un techo al Índice, sin importar qué tan bien estén los otros criterios. Si hay varios, manda el más bajo.

15 MÁX. — **Situación 5 con los bancos**
Deuda irrecuperable. Con situación 4 el techo es 30, y con situación 3, 50.

10 MÁX. — **Quiebra en el Boletín Oficial**
Con un concurso preventivo, el techo es 30.

35 MÁX. — **Tres o más cheques sin fondos y sin pagar**
En los últimos 6 meses. Con uno en los últimos 3 meses, el techo es 55.

60 MÁX. — **Un cheque sin fondos que nunca pagó**
Aunque sea viejo, sigue debiéndolo: nunca puede quedar en riesgo bajo.

40 MÁX. — **Deuda en gestión judicial**
Un banco ya inició acciones de cobro. Mismo techo si el CUIT está inactivo en ARCA.

65 MÁX. — **Atrasos graves en el último año**
Aunque hoy esté al día: con situación 3 en los últimos 12 meses el techo es 65, con 4 es 45 y con 5, 30.

44 MÁX. — **Proveedores que dicen que no paga**
Cuando la mayoría de los que lo informan en Credencia tienen deuda impaga o en gestión de cobro.

150 MIL $ — **No pagar una deuda chica**
Una deuda impaga de hasta $ 150.000 baja más el Índice: habla de voluntad de pago, no de falta de plata.

Las reglas de juego

- **Lo que falta no suma ni resta.** Si una fuente no tiene datos, su peso se reparte entre las demás.
- **Las deudas mínimas no definen a nadie.** Una deuda de menos del 1 % de lo que debe, y de menos de $ 500.000, no marca su situación, pero nunca suma a favor.
- **Reglas fijas y versionadas.** Cada cambio de reglas es una versión nueva (hoy, ci-6), y los informes ya emitidos conservan su Índice.
- **Personas y empresas, cada una con su vara.** Que una persona no figure en ARCA es normal (trabaja en relación de dependencia) y no cuenta.
- **Cada puntaje tiene sus motivos.** El informe muestra hasta 4 razones que lo bajan, hasta 3 puntos a favor y qué tan confiable es según las fuentes que hubo.
- **Sin IA en el puntaje.** El Índice lo calculan reglas; la IA solo ayuda a explicarlo, y cada número se controla antes de mostrarse.

El Índice Credencia es un indicador propio y orientativo, calculado con información pública a la fecha de cada consulta. No es una calificación oficial ni una recomendación de crédito: la decisión siempre es tuya. Credencia no está afiliada al BCRA ni a ARCA.