

Cómo acceder a un crédito con deudas en Colombia: guía práctica

Es posible obtener un crédito con deudas si sabes dónde buscar

Durante años escuché la misma frase de amigos y familiares: "No voy a pedir un préstamo porque estoy reportado". Y lo entiendo. En Colombia, estar en DataCrédito o en Cifin se siente como una puerta que se cierra para siempre. Pero después de trabajar con docenas de personas que han pasado por eso, puedo decirte que no es tan simple. Sí, la banca tradicional suele negar el crédito cuando tienes un historial manchado, pero eso no significa que no existan alternativas reales. De hecho, cada vez más opciones están diseñadas justo para quienes buscan un crédito con deudas activas o reportes vencidos.

Lo primero que hay que entender es que las centrales de riesgo no te castigan de por vida. La Ley de Habeas Data regula cuánto tiempo pueden mantener tu información negativa, y la Superfinanciera supervisa que los bancos en Colombia no te discriminen injustamente. Pero mientras ese reporte está activo, toca moverse con inteligencia. Aquí te cuento lo que he visto funcionar en la práctica.

¿Por qué la banca tradicional te dice que no?

Cuando entras a una sucursal de Bancolombia o Colpatria y pides un crédito de libre inversión, el primer filtro es tu puntuación crediticia. Si tienes moras recientes o un reporte negativo en DataCrédito, el sistema automáticamente te baja el puntaje. Los bancos en Colombia usan modelos estadísticos que interpretan cualquier deuda impaga como un riesgo alto. No es que el ejecutivo quiera negarte el crédito; es que el algoritmo no lo aprueba.

Pero hay un matiz: no todas las deudas pesan igual. Una tarjeta de crédito que se te fue de las manos por tres meses no es lo mismo que un crédito hipotecario en cobro judicial. Y las centrales de riesgo diferencian entre moras leves y graves. Por eso, antes de buscar un [crédito con deudas](#), conviene revisar tu reporte en DataCrédito y Cifin. A veces lo que crees que es un bloqueo total resulta ser una mancha que ya está por caducar.

Alternativas que sí funcionan cuando estás reportado

Microcrédito y crédito informal regulado

El microcrédito es una de las rutas más accesibles para quien tiene reportes en centrales de riesgo. Estas líneas están pensadas para pequeños montos —desde 200 mil hasta 3 millones de pesos— y se aprueban más por tu capacidad de pago actual que por tu historial pasado. He

visto casos de personas que consiguen un microcrédito con una tasa de interés alta al principio, pero que al pagarlo puntual empiezan a limpiar su puntuación crediticia.

Ojo, hay que diferenciar el microcrédito formal del crédito informal que ofrecen prestamistas particulares. El crédito informal puede ser una trampa: tasas de interés que duplican el monto en meses, sin respaldo de la Superfinanciera. Si optas por esa vía, al menos verifica que la entidad esté registrada y tenga quejas mínimas en la web.



Neobancos y fintechs

Los neobancos han cambiado las reglas del juego. Como no tienen la estructura de costos de la banca tradicional, pueden asumir más riesgo. Algunos ofrecen líneas de crédito rotativo que se activan con un depósito de garantía —una especie de tarjeta de crédito garantizada—. Depositas, por ejemplo, 500 mil pesos y te prestan el 80% de ese monto. Pagas puntual y, al cabo de seis meses, empiezas a construir un nuevo historial. Es una forma de obtener un crédito con deudas sin necesidad de un aval ni codeudor.

He recomendado esta opción a varios conocidos. No es la solución mágica, pero sí un primer paso concreto. Además, muchos neobancos reportan tus pagos a DataCrédito y Cifin, lo que ayuda a subir tu puntuación crediticia gradualmente.

El papel del aval y el codeudor

Si necesitas un monto mayor y no quieres pagar intereses tan altos, la figura del aval o codeudor sigue siendo la más usada. La diferencia es que el codeudor firma contigo la obligación y responde si tú no pagas, mientras que el aval solo garantiza hasta cierto límite. En

la práctica, los bancos en Colombia piden codeudor cuando tu reporte está manchado. Es un mecanismo de protección para ellos.

Pero ojo, no cualquier persona sirve como codeudor. Tiene que tener un buen historial crediticio y, preferiblemente, ingresos demostrables. Si tu familiar o amigo está también reportado, no servirá. He visto casos en los que un codeudor con buen puntaje logra que el banco apruebe un crédito de libre inversión que de otro modo sería imposible.

Estrategias para salir del círculo de las deudas

Pedir un crédito con deudas no es un fin en sí mismo. El objetivo debería ser usar ese crédito para estabilizarte y luego limpiar tu historial. Aquí van algunas tácticas que he visto funcionar:

- **Consolidar deudas:** Si tienes tres o cuatro créditos pequeños con intereses altos, busca uno solo que los unifique. Así pagas una sola cuota, normalmente más baja, y evitas nuevos reportes negativos.
- **Usar el crédito rotativo de manera inteligente:** Un crédito rotativo bien manejado — pagando más del mínimo cada mes— demuestra a las centrales de riesgo que eres responsable.
- **Negociar la liberación de reporte:** Si ya pagaste una deuda, verifica que la entidad haya enviado la actualización a DataCrédito y Cifin. A veces se quedan sin reportar y tu historial sigue manchado injustamente.
- **Evitar el crédito informal de alto costo:** Las tasas del 10% o 15% mensual que ofrecen algunos prestamistas te hunden más. Busca siempre opciones reguladas.

Un caso real (con nombres cambiados)

Conozco a Andrea, una profesional independiente que perdió su trabajo en 2022 y dejó de pagar dos tarjetas de crédito. Estuvo reportada en DataCrédito y Cifin por casi un año. Cuando volvió a trabajar como freelance, necesitaba un crédito con deudas para comprar equipo. Fue a varios bancos en Colombia y todos le dijeron que no. Finalmente, encontró un neobanco que le ofreció un microcrédito de 1.2 millones de pesos con un interés del 2.5% mensual. Pagó puntual durante seis meses, y al séptimo mes su puntuación crediticia ya había subido lo suficiente para que Bancolombia le aprobara una tarjeta de crédito garantizada. No fue rápido ni fácil, pero funcionó.

Casos como el de Andrea me recuerdan que el sistema no es perfecto, pero tiene grietas por donde puedes colarte si sabes cómo moverte. La clave está en ser estratégico y no desesperarse.

Preguntas frecuentes sobre el crédito con deudas

¿Puedo pedir un crédito si ya tengo un reporte negativo?

Sí, pero no en la banca tradicional de entrada. Las opciones son microcrédito, neobancos o créditos con codeudor. También puedes intentar en cooperativas de ahorro y crédito, que suelen ser más flexibles.

¿Cuánto tiempo dura mi reporte en DataCrédito?

Depende del tipo de deuda. Las moras menores a dos años se borran a los dos años de pagada la deuda. Las deudas mayores pueden durar hasta cuatro años. La Ley de Habeas Data establece plazos claros, pero debes estar pendiente de que se cumplan.

¿El crédito informal es siempre malo?

No siempre, pero es riesgoso. Si no hay respaldo de la Superfinanciera y las tasas son exageradas, mejor evitarlo. Hay opciones reguladas que te dan crédito con deudas sin exponerte a usura.



El papel de la Superfinanciera y la Ley de Habeas Data

La Superfinanciera vigila que las entidades financieras no abusen de su posición. Si un banco te niega un crédito sin una razón clara, puedes presentar una queja. Además, la Ley de Habeas Data te da derecho a conocer, actualizar y rectificar tu información en las centrales de riesgo. Si pagaste una deuda y el banco no reportó la liberación de reporte, puedes exigir que lo hagan. He visto casos en los que una simple carta formal soluciona el problema en semanas.

También existe la figura de Bunad (Bureau de Nacional de Datos), que es otro operador de información crediticia. Aunque menos conocido que DataCrédito y Cifin, también puede tener datos tuyos. Vale la pena revisar los tres para asegurarte de que no haya errores.

Conclusión práctica

Obtener un crédito con deudas no es un mito ni una estafa. Es una realidad que requiere paciencia, información y, a veces, un poco de creatividad. La banca tradicional te cerrará las puertas si tu reporte está manchado, pero hay todo un ecosistema de microcrédito, neobancos y alternativas reguladas que están dispuestas a darte una oportunidad. El truco está en empezar pequeño, pagar puntual y usar cada crédito para reconstruir tu puntuación crediticia paso a paso.

Si estás en esa situación, no te rindas. Revisa tu reporte, busca opciones de crédito con codeudor o aval, y evita a toda costa el crédito informal que te promete dinero fácil con intereses imposibles. Con disciplina, en un par de años puedes estar de vuelta en la banca tradicional con un historial limpio. Yo he visto a decenas de personas hacerlo. Tú también puedes.