



• GUÍA PRÁCTICA · EDICIÓN 2026

CCD2: ¿cómo prepararse para la nueva directiva sobre crédito al consumo?

Todo lo que las entidades financieras deben saber para evaluar la solvencia, mantenerse en cumplimiento y fidelizar a sus clientes, sin añadir fricción al recorrido.

🕒 10 min de lectura

📅 Vigente desde nov. 2026

👤 Crédito al consumo B2C

La CCD2 entra en vigor el **20 de noviembre de 2026**. Obliga a las entidades financieras a realizar una evaluación rigurosa y auditable de la capacidad de reembolso antes de conceder cualquier crédito al consumo. Detrás de la obligación regulatoria se encuentra la necesidad de repensar todo el recorrido crediticio, sin sacrificar las tasas de conversión.

1 ¿Qué es la CCD2?

DEFINICIÓN

La directiva CCD2 (*Consumer Credit Directive 2*) obliga a las entidades financieras a **evaluar la capacidad de reembolso** de los particulares antes de conceder un crédito al consumo. Su objetivo: proteger a los consumidores del sobreendeudamiento mediante un análisis riguroso y auditable de su solvencia.

Los 3 pilares de la CCD2



Transparencia reforzada

Información clara y completa sobre costes y condiciones del crédito antes de la firma



Evaluación de la solvencia

Análisis obligatorio de la capacidad de reembolso basado en datos verificables



Protección del consumidor

No se puede conceder crédito cuando exista un riesgo probado de sobreendeudamiento

Ámbito de aplicación

✓ CUBIERTO POR LA CCD2

- ✓ Préstamos personales
- ✓ Crédito revolving
- ✓ BNPL (Buy Now Pay Later)
- ✓ Financiación de vehículos al consumo

× EXCLUIDO DEL ÁMBITO

- × Crédito hipotecario
- × Crédito a empresas (B2B)
- × Descubiertos autorizados

📌 **Fecha clave:** la CCD2 entra en vigor el **20 de noviembre de 2026**. En caso de inspección del Banco de España, las entidades deberán demostrar la trazabilidad completa de sus evaluaciones de solvencia.

Qué cambia en la práctica

La CCD2 no se limita a recomendar buenas prácticas: convierte en **obligatorias y auditables** actuaciones que antes quedaban a discreción de cada entidad.

× Antes de la CCD2

- × Evaluación de la solvencia **recomendada** pero no obligatoria
- × Algunas entidades concedían crédito basándose únicamente en la **autodeclaración del cliente**
- × Sin obligación de mantener la trazabilidad de datos ni decisiones
- × Supervisión limitada del Banco de España sobre el proceso de concesión

✓ Después de la CCD2

- ✓ Evaluación de la solvencia **obligatoria** con datos verificables
- ✓ Prueba de la evaluación **exigida en caso de inspección regulatoria**
- ✓ Conservación de pruebas (consentimiento, datos, decisión) durante **3 años**
- ✓ Sanciones del Banco de España por incumplimiento en el proceso de concesión

⚠ **Riesgo:** en caso de inspección del Banco de España sin la trazabilidad adecuada, la entidad se expone a sanciones regulatorias y a un incumplimiento que puede afectar a su licencia operativa.

El desafío operativo

La CCD2 exige una evaluación exhaustiva de la solvencia, pero ¿cómo aplicarla sin añadir fricción al recorrido del cliente? Es el desafío central que deben resolver los equipos de producto y cumplimiento.



Verificar los ingresos

¿Cómo verificar los ingresos sin pedir 3 meses de nóminas o declaraciones de la renta?

⚠ Fraude declarativo · sobrestimación



Analizar los gastos

¿Cómo identificar los gastos reales: alquiler, créditos en curso, suscripciones recurrentes?

⚠ Subestimación · sobreendeudamiento



Agilizar el recorrido

Demasiados documentos pueden provocar hasta un **40% de abandono** en las solicitudes de crédito online.

⚠ Pérdida de conversión · clientes frustrados



Demostrar el cumplimiento

En caso de inspección del Banco de España: trazabilidad completa de los datos recopilados y las decisiones tomadas.

⚠ Sanción regulatoria · incumplimiento

EL DESAFÍO CCD2

Hay que verificar los ingresos, analizar los gastos y garantizar la trazabilidad... **todo ello manteniendo un recorrido sin fricción**. ¿Cómo conseguirlo sin pedir 10 documentos y perder a la mitad de los clientes?

La solución: Open Banking

El Open Banking permite acceder a los datos bancarios del cliente con su **consentimiento explícito**, de forma segura y en tiempo real. En segundos recuperas el historial de transacciones y analizas su situación financiera real.

¿Cómo funciona?



Lo que aporta el Open Banking



✔ **Resultado instantáneo:** el cliente da su consentimiento, se conecta a su banco y recibes el score en **menos de 3 segundos**, sin papeleo.

El Open Banking se adapta a las restricciones de cada negocio crediticio. Así es como los principales sectores aprovechan la solución para cumplir con los requisitos de la CCD2.



BNPL & E-commerce

Desafío: validar la solvencia en menos de 3 segundos en el momento del pago

Open Banking integrado en el flujo de pago con scoring instantáneo para no interrumpir el recorrido de compra.

Impagos -60%

Conversión preservada



Bancos & financiación

Desafío: cumplir con la CCD2 sin añadir fricción a los recorridos existentes

Validación automatizada de ingresos y gastos vía Open Banking, sustituyendo las solicitudes de documentación justificativa.

Conforme a la CCD2

80% de decisiones automatizadas



Auto & LLD

Desafío: evaluar rápidamente la solvencia en el concesionario, sin interrumpir el flujo

Open Banking activado por código QR o SMS, con análisis completo en 30 segundos en el punto de venta.

Recorrido ágil

+15% de tasa de aceptación



Fintechs & Neobancos

Desafío: onboarding 100% digital con scoring en tiempo real desde el alta

Open Banking integrado de forma nativa desde la apertura de cuenta con scoring automático y continuo.

-70% incidencias

Onboarding fluido

Beneficios transversales

100%

Cumplimiento de la CCD2 garantizado con prueba documental

70-90%

Solicitudes procesadas sin intervención humana

-60%

Reducción de impagos frente a la sola autodeclaración

Implementar el Open Banking implica varias etapas: integración técnica, pruebas, formación de los equipos y despliegue gradual. **Empezar pronto es clave para estar en cumplimiento en noviembre de 2026.**

Etapas de despliegue



🚨 **Recomendación:** empieza antes de **marzo de 2026** para tener tiempo suficiente para integrar, probar, formar a los equipos y escalar progresivamente antes del plazo de noviembre de 2026.

Los 3 errores a evitar

1

Esperar a septiembre de 2026

El Open Banking requiere una integración técnica limpia y ciclos de pruebas adecuados. Actuar pronto significa desplegar con confianza, no bajo presión.

2

Descuidar la UX del cliente

Si el recorrido de Open Banking es demasiado complejo, los clientes abandonarán. Prueba en móvil y escritorio, y optimiza cada paso desde el consentimiento hasta la decisión.

3

Pasar por alto la trazabilidad

Debes conservar las pruebas (consentimiento, datos recuperados, decisión final) durante **3 años** a efectos de auditoría del Banco de España. Planifica la documentación desde el inicio.

Checklist de cumplimiento



Evaluación sistemática de la solvencia

Obligatoria antes de conceder cualquier crédito al consumo B2C dentro del ámbito de la CCD2



Datos verificables, no autodeclarados

Los ingresos y los gastos deben acreditarse mediante datos objetivos, no solo por la declaración del propio cliente



Trazabilidad completa durante 3 años

Consentimiento, datos recuperados y decisión final archivados y accesibles en caso de inspección del Banco de España



Rechazo cuando exista riesgo probado

La CCD2 prohíbe conceder crédito cuando el riesgo de impago se ha identificado claramente

La solución Meelo

Meelo te permite cubrir el **100% de tus clientes** combinando dos enfoques complementarios: Open Banking estándar y Open Banking-like, nuestra tecnología propietaria para los clientes reacios a conectarse directamente.

2 métodos, un objetivo: cobertura del 100%

OPEN BANKING

Conexión directa por API

El cliente se conecta a su banco mediante una API segura. Los datos se recuperan en tiempo real y se analizan al instante para producir un score en segundos.

- 🌐 **+300 bancos europeos** cubiertos
- 👤 Para el **60–70%** de los clientes

OPEN BANKING LIKE

Carga de extractos bancarios en PDF

El cliente sube sus extractos bancarios (PDF o foto). Nuestra IA extrae los datos y aplica el mismo scoring que el Open Banking estándar, la misma fiabilidad, la misma trazabilidad.

- 📄 **100%** de extractos aceptados
- 👤 Para el **30–40%** reacio al OB

60–70%

via Open Banking

30–40%

via Open Banking Like

100%

cobertura de clientes

Lo que aporta Meelo



1 API para todo

Una única integración cubre Open Banking y OB-Like



2–5 segundos

Decisión instantánea con explicación (conforme a la AI Act)



Multiagregador

Varios agregadores para la máxima fiabilidad y cobertura

• CONCLUSIÓN · 2026

Prepárate para la CCD2 con Meelo

La CCD2 hace obligatoria una evaluación rigurosa de la solvencia. Meelo automatiza el scoring en tiempo real vía Open Banking, la trazabilidad y la documentación, para mantener el cumplimiento sin frenar el recorrido.