



• GUÍA PRÁCTICA · EDICIÓN 2026

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

Todo lo que las instituciones financieras necesitan saber para evaluar la solvencia, cumplir la normativa y fidelizar a sus clientes — sin añadir fricción al proceso.

🕒 10 min de lectura

📅 En vigor nov. 2026

👤 Crédito al Consumo B2C

La CCD2 entra en vigor el **7 de noviembre de 2026**. Exige a las entidades financieras llevar a cabo una evaluación rigurosa y auditable de la capacidad de reembolso antes de conceder cualquier crédito al consumo. Detrás de la obligación regulatoria reside la necesidad de replantear todo el proceso de concesión de créditos — sin sacrificar las tasas de conversión.

1

¿Qué es la CCD2?

DEFINICIÓN

La CCD2 directive (*Directiva de Crédito al Consumo 2*) requires financial institutions to **assess the repayment capacity** of individuals before granting consumer credit. Its objective: to protect consumers from over-indebtedness through a rigorous and auditable analysis of their creditworthiness.

Los 3 pilares de la CCD2



Transparencia reforzada

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



Evaluación de solvencia

Análisis obligatorio de la capacidad de pago mediante datos verificables



Protección del consumidor

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

Ámbito de aplicación

✓ CUBIERTO POR LA CCD2

- ✓ Préstamos personales
- ✓ Crédito rotativo
- ✓ BNPL (Compra ahora, paga después)
- ✓ Financiación de vehículos de consumo

✗ EXCLUIDO DEL ÁMBITO

- ✗ Crédito hipotecario
- ✗ Crédito empresarial (B2B)
- ✗ Descubiertos autorizados

🕒 Fecha clave: CCD2 comes into force on **7 de noviembre de 2026**. In the event of an ACPR inspection, institutions must be able to demonstrate complete traceability of their creditworthiness assessments.

La CCD2 no se limita a recomendar buenas prácticas: hace **obligatorios y auditables** los pasos que antes quedaban a discreción de cada institución.

✗ Antes de la CCD2

- ✗ Evaluación de solvencia **recomendada** pero no obligatoria
- ✗ Algunas instituciones concedían crédito basándose en la **autodeclaración del cliente** únicamente
- ✗ Sin obligación de mantener la trazabilidad de datos o decisiones
- ✗ Supervisión limitada de la ACPR sobre el proceso de préstamo

✓ Después de la CCD2

- ✓ Evaluación de solvencia **mandatory** con datos verificables
- ✓ Prueba de la evaluación **exigida en caso de inspección regulatoria**
- ✓ Conservación de evidencias (consentimiento, datos, decisión) durante **3 años**
- ✓ Sanciones de la ACPR por incumplimiento en el proceso de préstamo

⚠ **Riesgo:** En caso de inspección de la ACPR sin trazabilidad adecuada, la institución queda expuesta a sanciones regulatorias y una infracción que puede afectar a su licencia de explotación.

La CCD2 exige una evaluación exhaustiva de la solvencia, pero ¿cómo implementarla sin añadir fricción al proceso del cliente? Este es el reto central que deben resolver los equipos de producto y cumplimiento.



Verificar los ingresos

¿Cómo verificar los ingresos sin solicitar 3 meses de nóminas o declaraciones fiscales?

⚠️ Fraude declarativo · sobreestimación



Analizar los gastos

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

⚠️ Subestimación · sobreendeudamiento



Agilizar el proceso

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

⚠️ Pérdida de conversión · clientes frustrados



Demostrar el cumplimiento

En caso de inspección de la ACPR: trazabilidad completa de los datos recogidos y las decisiones tomadas.

⚠️ Sanción regulatoria · infracción

LA CCD2 CHALLENGE

You need to verify income, analyse outgoings, and ensure traceability... **all while keeping the journey frictionless.** ¿Cómo lograrlo sin solicitar 10 documentos y perder la mitad de los clientes?

El Open Banking proporciona acceso a los datos bancarios del cliente con su **consentimiento explícito**, de forma segura y en tiempo real. En cuestión de segundos, se obtiene el historial de transacciones y se analiza la situación financiera real.

¿Cómo funciona?



Lo que ofrece el Open Banking



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



BNPL y Comercio Electrónico

Reto: Validar la solvencia en menos de 3 segundos en el punto de pago

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

Impagos **-60%**

Conversión **preservada**



Banca y Préstamos

Reto: Cumplir los requisitos de la CCD2 sin añadir fricción a los procesos existentes

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

Conforme con la CCD2

80% de decisiones automatizadas



Automoción y LLD

Reto: Evaluar rápidamente la solvencia en el concesionario, sin interrumpir el flujo

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

Proceso optimizado

+15% de tasa de aceptación



Fintechs y Neobanca

Reto: Incorporación 100% digital con scoring en tiempo real desde el registro

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

-70% de incidencias

Incorporación fluida

Ventajas intersectoriales

100%

Cumplimiento de la CCD2
garantizado con prueba documentada

70–90%

Solicitudes procesadas sin
intervención humana

-60%

Reducción de impagos frente a la
autodeclaración exclusiva

La implementación del Open Banking implica varios pasos: integración técnica, pruebas, formación del equipo y un despliegue gradual. **Empezar pronto es clave para cumplir antes de noviembre de 2026.**

Pasos de despliegue



- ❗ **Recomendación:** Start before **March 2026** to allow sufficient time to integrate, test, train your teams, and scale progressively ahead of the November 2026 deadline.

Los 3 errores que evitar

1

Esperar hasta septiembre de 2026

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

2

Descuidar la UX del cliente

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

3

Ignorar la trazabilidad

You must retain evidencias (consentimiento, datos recuperados, decisión final) durante **3 años** para fines de auditoría de la ACPR. Planifique la documentación desde el principio.

Lista de verificación 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 gastos deben estar respaldados por datos objetivos, no únicamente por la declaración del propio cliente

**Trazabilidad completa durante 3 años**

Consentimiento, datos recuperados y decisión final archivados y accesibles en caso de inspección de la ACPR

**Rechazo cuando existe riesgo probado**

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

Meelo le permite cubrir **100% de sus clientes** combinando dos enfoques complementarios: Open Banking estándar y Open Banking-like — nuestra tecnología propia para 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 una puntuación en cuestión de 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%** reacios a usar OB

60–70%

mediante Open Banking

30–40%

mediante Open Banking Like

100%

cobertura de clientes

Lo que añade Meelo



1 API para todo

Una sola integración cubre Open Banking y OB-Like



2–5 seconds

Decisión instantánea con explicación (conforme con la Ley de IA)



Multi-agregador

Múltiples agregadores para máxima fiabilidad y cobertura