



TESORERÍA GENERAL
DE LA SEGURIDAD SOCIAL

Dirección General

Centro de Desarrollo

GERENCIA DE INFORMÁTICA
DE LA SEGURIDAD SOCIAL



SLD: Fichero Comunicación de Datos Bancarios.

Manual de Usuario.



SLD: Fichero Comunicación de Datos Bancarios	1
Tipo de Datos “ComunicaciónDatosBancarios”	3
Nivel 0 - Nodo ComunicacionDatosBancarios.....	5
Nivel 1 - Nodo Autorizado	6
Nivel 2 - Nodo ReferenciaExterna	6
Nivel 3 - Nodo AccionDatosBancarios.....	7
Nivel 3.1 - Nodo Ccc.....	8
Nivel 3.2 - Nodo TipoMovimiento	9
Nivel 3.3 - Nodo TipoAccion	10
Nivel 3.4 - Nodo DatosBancarios	11
Nivel 3.4.1 – Nodo IBAN	11
Nivel 3.4.2 - Nodo Titular	12
Nivel 3.4.2.1 – Nodo IpfTitular	12
Nivel 3.4.2.2 – Nodo NombreTitular	13
Tipo Ipf	14
Elemento Tipolpf.....	14
Elemento Numerolpf.....	15
Tipo CtaCot	16
Elemento Regimen	16
Elemento Provincia.....	17
Elemento Numero.....	17
Ejemplo1	18
Fichero de Comunicación de Datos Bancarios con Referencia Externa “CODABA01”, enviado a la TGSS el día 13 del mes en curso	18
Ejemplo 2	18
Fichero de Comunicación de Datos Bancarios con Referencia Externa CODABA02, enviado a la TGSS el día 23 del mes en curso.....	21

Tipo de Datos “ComunicacionDatosBancarios”

Este tipo de fichero será el que utilice el usuario para comunicar a la TGSS los datos bancarios relativos a los CCC's del autorizado, correspondientes a las liquidaciones de cotizaciones acreedoras y/o deudoras.

El fichero obligatoriamente debe presentar, al menos, un grupo de datos relativos a la acción bancaria a realizar.

- En un mismo fichero se podrán comunicar datos de distintos Códigos de Cuenta de Cotización.
- Para cada Código de Cuenta de Cotización se podrán realizar uno o varios movimientos.
- Para cada movimiento sólo se puede comunicar un tipo de acción.

El Tipo de Movimiento (para un mismo CCC se podrán realizar varios movimientos) podrá tomar los siguientes valores:

- C: Comunicación de datos de domiciliación para liquidaciones deudoras.
- S: Comunicación de datos de cuenta de abono para liquidaciones acreedoras.
- A: (Ambas). Comunicación de datos de bancarios tanto para liquidaciones deudoras como acreedoras. Con el tipo de movimiento “Ambas” la cuenta bancaria informada se aplicará tanto a liquidaciones deudoras (para la aplicación del cargo en cuenta) como a liquidaciones que resulten a percibir.

Los Tipo de Acciones posibles a realizar serán:

- Alta/Modificación cuenta bancaria
- Eliminación

A continuación, se detalla dicho esquema mostrándose específicamente el tipo de datos “ComunicacionDatosBancarios”.

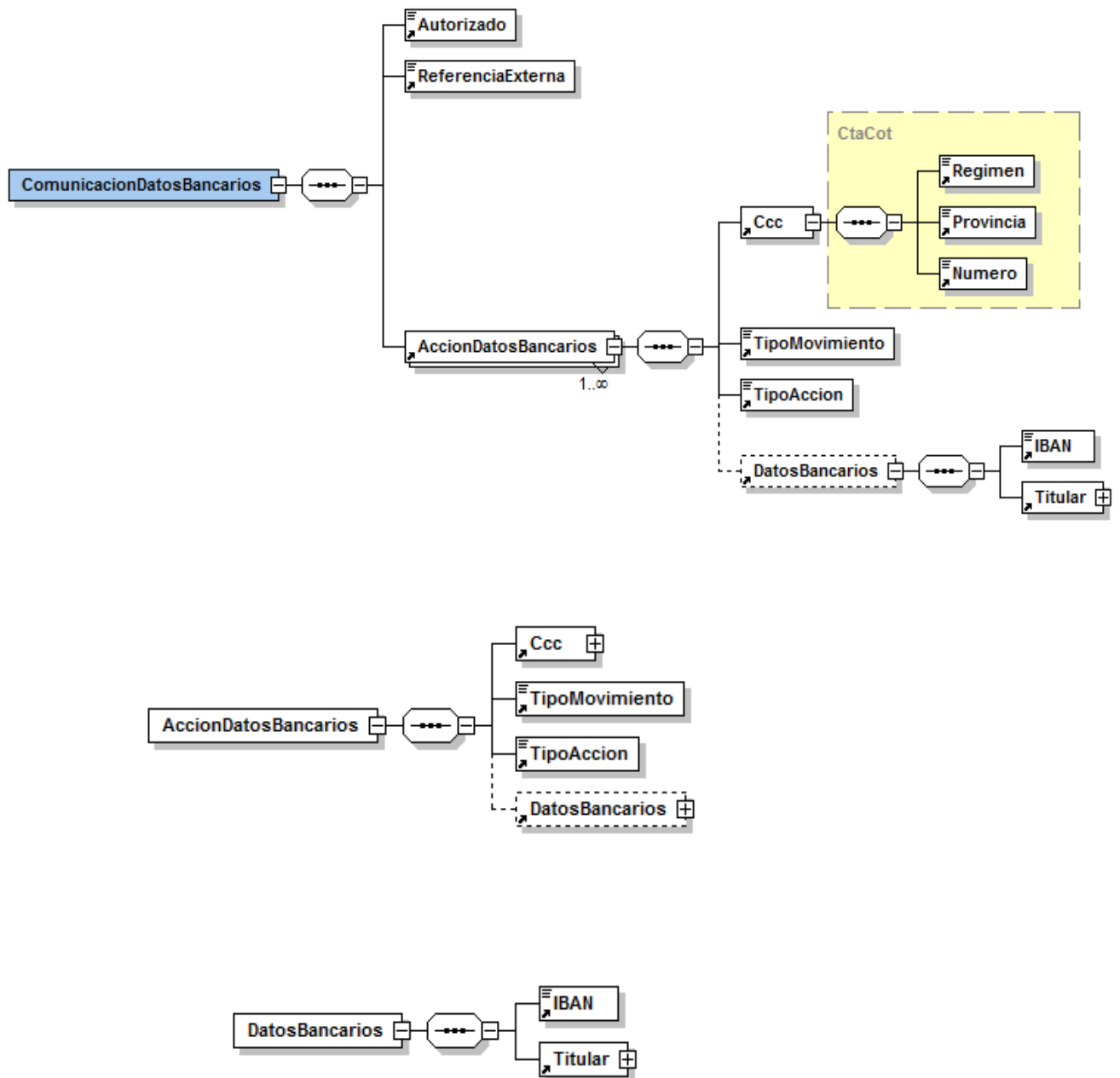
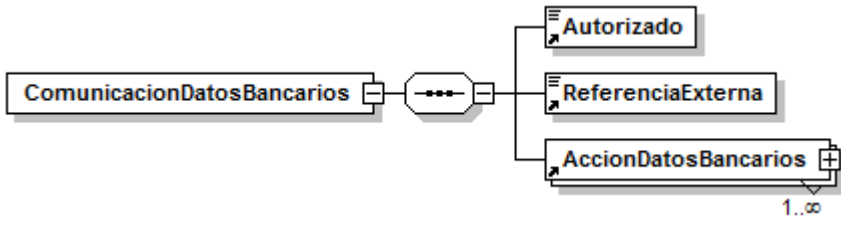



Ilustración 1, 2 y 3: Tipo de Dato Comunicación Datos Bancarios

A continuación, se detallan los elementos que lo componen, indicando para cada uno de ellos su obligatoriedad, tipo y significado. Debido a lo extenso del mismo se realizará el detalle por partes.


Nivel 0 - Nodo ComunicacionDatosBancarios

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Información necesaria para la comunicación de la solicitud de domiciliación de los datos bancarios de cada CCC.
Obligatorio	Sí
Propiedades	Content complex
Hijos	Autorizado ReferenciaExterna AccionDatosBancarios
Fuente	<pre> <xs:element name="ComunicacionDatosBancarios"> <xs:complexType> <xs:sequence> <xs:element ref="Autorizado"/> <xs:element ref="ReferenciaExterna"/> <xs:element ref="AccionDatosBancarios" maxOccurs="unbounded"/> </xs:sequence> </xs:complexType> </xs:element> </pre>

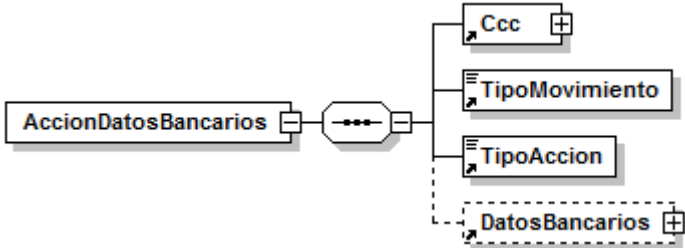
Nivel 1 - Nodo Autorizado

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Número asignado por la Tesorería General de la Seguridad Social al conceder la autorización administrativa para la utilización del Sistema RED. Una por empresa, agrupación de empresarios, profesional colegiado o gestores que actúen en representación de varias empresas.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	Content simple
Usado por	element ComunicacionDatosBancarios
Restricción	pattern \d\d\d\d\d\d\d\d
Fuente	<pre> <xs:element name="Autorizado"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:pattern value="\d\d\d\d\d\d\d\d"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>

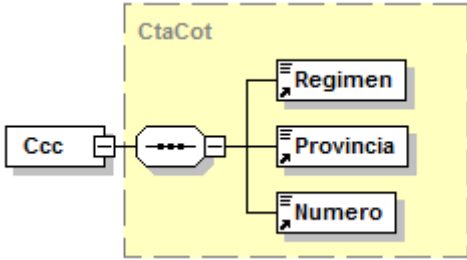
Nivel 2 - Nodo ReferenciaExterna

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Identificador dado por el usuario al fichero. Se replicará en la respuesta generada tras su tratamiento.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	Content simple
Usado por	element ComunicacionDatosBancarios
Restricción	minLength 1 maxLength 8
Fuente	<pre> <xs:element name="ReferenciaExterna"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:minLength value="1"/> <xs:maxLength value="8"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>

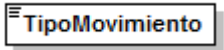
Nivel 3 - Nodo AccionDatosBancarios

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Grupo de datos identificativos de la solicitud de alta/modificación/eliminación de datos bancarios para el CCC.
Obligatorio	Si
Propiedades	Content complex
Hijos	Ccc TipoMovimiento TipoAccion DatosBancarios
Usado por	Element AccionDatosBancarios
Fuente	<pre> <xs:element name="AccionDatosBancarios"> <xs:complexType> <xs:sequence> <xs:element ref="Ccc"/> <xs:element ref="TipoMovimiento"/> <xs:element ref="TipoAccion"/> <xs:element ref="DatosBancarios" minOccurs="0"/> </xs:sequence> </xs:complexType> </xs:element> </pre>

Nivel 3.1 - Nodo Ccc

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Número de inscripción a la Seguridad Social. Indica el Código de Cuenta de Cotización.
Obligatorio	Sí
Tipo	<u>CtaCot</u>
Propiedades	Content complex
Hijos	Regimen Provincia Numero
Usado por	Element AccionDatosBancarios
Fuente	<code><xs:element name="Ccc" type="CtaCot"/></code>

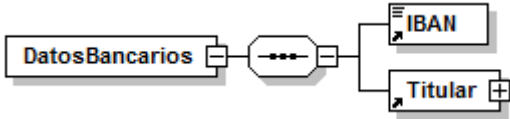
Nivel 3.2 - Nodo TipoMovimiento

diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	<p>Identifica la modalidad de pago sobre la que se solicita la acción, donde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • C: identifica la solicitud de alta/modificación/eliminación de datos bancarios para liquidaciones deudoras. • S: identifica la solicitud de alta/modificación de datos bancarios para liquidaciones acreedoras. • A: identifica la solicitud de alta/modificación/eliminación de datos bancarios para liquidaciones deudoras y acreedoras.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	element AccionDatosBancarios
Restricción	enumeration C enumeration S enumeration A
Fuente	<pre> <xs:element name="TipoMovimiento"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:enumeration value="C"/> <xs:enumeration value="S"/> <xs:enumeration value="A"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>

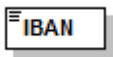
Nivel 3.3 - Nodo TipoAccion

diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Indica la acción que se quiere realizar con los datos bancarios, pudiendo ser: <ul style="list-style-type: none"> • 1. Alta de nuevos datos o modificación de los datos bancarios existentes. • 2. Eliminación de los datos bancarios existentes.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	element AccionDatosBancarios
Restricción	enumeration 1 enumeration 2
Fuente	<pre> <xs:element name="TipoAccion"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:enumeration value="1"/> <xs:enumeration value="2"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>

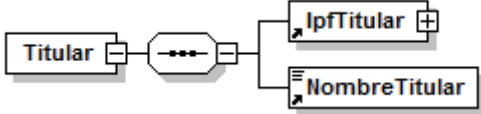
Nivel 3.4 - Nodo DatosBancarios

diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Grupo de datos relativos al código de identificación bancaria.
Obligatorio	Opcional
Propiedades	content complex
Hijos	IBAN Titular
Usado por	element AccionDatosBancarios
Fuente	<pre> <xs:element name="DatosBancarios"> <xs:complexType> <xs:sequence> <xs:element ref="IBAN"/> <xs:element ref="Titular"/> </xs:sequence> </xs:complexType> </xs:element> </pre>

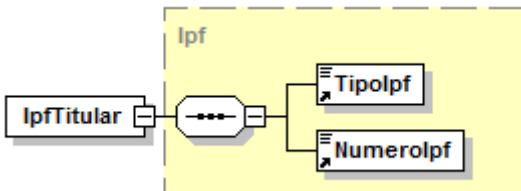
Nivel 3.4.1 – Nodo IBAN

diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Código de identificación bancaria asignado por la Entidad Financiera a la cuenta cliente sobre la que se requiere el movimiento de domiciliación del CCC.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	element DatosBancarios
Restricción	length 24
Fuente	<pre> <xs:element name="IBAN"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:length value="24"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </pre>

Nivel 3.4.2 - Nodo Titular

diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Grupo de datos significativos del titular del IBAN.
Obligatorio	Sí
Propiedades	content complex
Hijos	IpfTitular NombreTitular
Usado por	element DatosBancarios
Fuente	<pre> <xs:element name="Titular"> <xs:complexType> <xs:sequence> <xs:element ref="IpfTitular"/> <xs:element ref="NombreTitular"/> </xs:sequence> </xs:complexType> </xs:element> </pre>

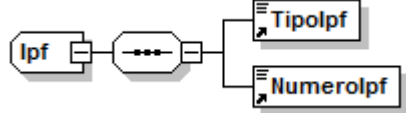
Nivel 3.4.2.1 – Nodo IpfTitular

diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Identificador de persona física.
Obligatorio	Sí
Propiedades	content complex
Usado por	element Titular
Fuente	<pre> <xs:element name="IpfTitular" type="lpf"/> </pre>


Nivel 3.4.2.2 – Nodo NombreTitular

diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Apellidos y Nombre o Razón Social que consta en la Entidad Financiera como titular del código cuenta cliente a la que se requiere el movimiento de domiciliación del CCC.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	element Titular
Restricción	minLength 1 maxLength 55
Fuente	<pre><xs:element name="NombreTitular"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:minLength value="1"/> <xs:maxLength value="55"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element></pre>


Tipo Ipf

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Identificador de persona física.
Hijos	Tipolpf Numerolpf
usado por	elements IpfTitular
Fuente	<pre> <xs:complexType name="Ipf"> <xs:sequence> <xs:element ref="Tipolpf"/> <xs:element ref="Numerolpf"/> </xs:sequence> </xs:complexType> </pre>

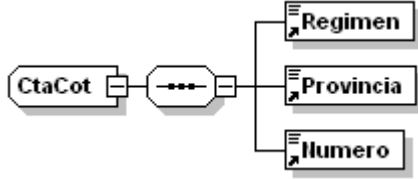
Elemento Tipolpf

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Identificador de tipo de documento.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	complexType Ipf
Restricción	pattern \w
Fuente	<pre> <xs:element name="Tipolpf"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:pattern value="\w"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>


Elemento Numerolpf

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Clave alfanumérica cuya estructura varía según el tipo de documento y de acuerdo con las normas que determinaron su creación y uso.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	complexType lpf
Restricción	pattern \w{10}
Fuente	<pre> <xs:element name="Numerolpf"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:pattern value="\w{10}"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>


Tipo CtaCot

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Tipo de dato utilizado para representar el código de cuenta de cotización de la Seguridad Social.
Hijos	Regimen Provincia Numero
Usado por	elements Ccc
Fuente	<pre> <xs:complexType name="CtaCot"> <xs:sequence> <xs:element ref="Regimen"/> <xs:element ref="Provincia"/> <xs:element ref="Numero"/> </xs:sequence> </xs:complexType> </pre>


Elemento Regimen

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Régimen de la Seguridad Social. <i>Tabla "Regímenes"</i> .
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	complexType CtaCot
Restricción	pattern \d\d\d\d
Fuente	<pre> <xs:element name="Regimen"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:pattern value="\d\d\d\d"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>

Elemento Provincia

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Código de provincia o de la Dirección Provincial.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	complexType CtaCot
Restricción	pattern \d\d
Fuente	<pre> <xs:element name="Provincia"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:pattern value="\d\d"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>

Elemento Numero

Diagrama	
Namespace	http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios
Descripción	Expresión numérica que indica el número de inscripción a la Seguridad Social.
Obligatorio	Sí
Tipo	restriction of xs:string
Propiedades	content simple
Usado por	complexType CtaCot
Restricción	pattern \d{9}
Fuente	<pre> <xs:element name="Numero"> <xs:simpleType> <xs:restriction base="xs:string"> <xs:pattern value="\d{9}"/> </xs:restriction> </xs:simpleType> </xs:element> </pre>

Ejemplo1

**Fichero de Comunicación de Datos Bancarios con Referencia Externa "CODABA01",
enviado a la TGSS el día 13 del mes en curso**

P11-DBA.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<ComunicacionDatosBancarios xmlns="http://www.seg-
social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.seg-
social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios DBA.xsd">
  <Autorizado>12345678</Autorizado>
  <ReferenciaExterna>CODABA01</ReferenciaExterna>
  <!--Se solicita el alta/modificación de la anotación de datos bancarios asociados al CCC 0111 15
999991160 tanto para liquidaciones deudoras como acreedoras en la cuenta con IBAN
ES0428301050996000235441 -->
  <AccionDatosBancarios>
    <Ccc>
      <Regimen>0111</Regimen>
      <Provincia>15</Provincia>
      <Numero>999991160</Numero>
    </Ccc>
    <TipoMovimiento>A</TipoMovimiento>
    <TipoAccion>1</TipoAccion>
    <DatosBancarios>
      <IBAN>ES0428301050996000235441</IBAN>
      <Titular>
        <IpfTitular>
          <Tipolpf>1</Tipolpf>
          <Numerolpf>999999999L</Numerolpf>
        </IpfTitular>
        <NombreTitular>Juan Español Español</NombreTitular>
      </Titular>
    </DatosBancarios>
  </AccionDatosBancarios>
  <!-- Esta solicitud será rechazada porque para el CCC 0111 97 999991160 no se han incorporado
previamente datos bancarios para el abono de las liquidaciones acreedoras -->
  <AccionDatosBancarios>
    <Ccc>
      <Regimen>0111</Regimen>
      <Provincia>97</Provincia>
      <Numero>999991160</Numero>
    </Ccc>
    <TipoMovimiento>C</TipoMovimiento>
    <TipoAccion>1</TipoAccion>
    <DatosBancarios>
      <IBAN>ES0428301050996000235442</IBAN>
      <Titular>
        <IpfTitular>
          <Tipolpf>1</Tipolpf>
          <Numerolpf>999999999L</Numerolpf>
        </IpfTitular>
        <NombreTitular>Juan Español Español</NombreTitular>
      </Titular>
    </DatosBancarios>
  </AccionDatosBancarios>
```



<!-- Se solicita el alta/modificación de los datos bancarios asociados al CCC 0111 96 999991160 para el abono de liquidaciones acreedoras en la cuenta con IBAN ES0428301050996000235443 -->

```
<AccionDatosBancarios>
  <Ccc>
    <Regimen>0111</Regimen>
    <Provincia>96</Provincia>
    <Numero>999991160</Numero>
  </Ccc>
  <TipoMovimiento>S</TipoMovimiento>
  <TipoAccion>1</TipoAccion>
  <DatosBancarios>
    <IBAN>ES0428301050996000235443</IBAN>
    <Titular>
      <IpfTitular>
        <Tipolpf>1</Tipolpf>
        <Numerolpf>999999999L</Numerolpf>
      </IpfTitular>
      <NombreTitular>Juan Español Español</NombreTitular>
    </Titular>
  </DatosBancarios>
</AccionDatosBancarios>
```

<!-- Se solicita el alta de los datos bancarios asociados al CCC 0111 95 999991160 para el abono de liquidaciones acreedoras en la cuenta con IBAN ES99999999999999999999, en donde el IBAN informado es erróneo. -->

```
<AccionDatosBancarios>
  <Ccc>
    <Regimen>0111</Regimen>
    <Provincia>95</Provincia>
    <Numero>999991160</Numero>
  </Ccc>
  <TipoMovimiento>S</TipoMovimiento>
  <TipoAccion>1</TipoAccion>
  <DatosBancarios>
    <IBAN>ES99999999999999999999</IBAN>
    <Titular>
      <IpfTitular>
        <Tipolpf>1</Tipolpf>
        <Numerolpf>999999999L</Numerolpf>
      </IpfTitular>
      <NombreTitular>Juan Español Español</NombreTitular>
    </Titular>
  </DatosBancarios>
</AccionDatosBancarios>
```

<!-- Se solicita la modificación de los datos bancarios asociados al CCC 0111 98 999991160 para el abono de liquidaciones acreedoras en la cuenta con IBAN ES0428301050996000235444. Anteriormente, este CCC tenía comunicados datos bancarios para el abono de las liquidaciones acreedoras en el IBAN ES11111111111111111111) -->

```
<AccionDatosBancarios>
  <Ccc>
    <Regimen>0111</Regimen>
    <Provincia>98</Provincia>
    <Numero>999991160</Numero>
  </Ccc>
  <TipoMovimiento>S</TipoMovimiento>
  <TipoAccion>1</TipoAccion>
  <DatosBancarios>
    <IBAN>ES0428301050996000235444</IBAN>
```



```
<Titular>
  <IpfTitular>
    <Tipolpf>1</Tipolpf>
    <Numerolpf>999999999L</Numerolpf>
  </IpfTitular>
  <NombreTitular>Juan Español Español</NombreTitular>
</Titular>
</DatosBancarios>
</AccionDatosBancarios>
<!--Se solicita la eliminación de los datos bancarios asociados al CCC 0111 94 999991160 para el
cargo de liquidaciones deudoras para las que anteriormente tenía comunicada la cuenta con IBAN
ES0428301050996000235445 -->
<AccionDatosBancarios>
  <Ccc>
    <Regimen>0111</Regimen>
    <Provincia>94</Provincia>
    <Numero>999991160</Numero>
  </Ccc>
  <TipoMovimiento>C</TipoMovimiento>
  <TipoAccion>2</TipoAccion>
</AccionDatosBancarios>
</ComunicacionDatosBancarios>
```

Ejemplo 2

Fichero de Comunicación de Datos Bancarios con Referencia Externa CODABA02, enviado a la TGSS el día 23 del mes en curso

P13-DBA.xml

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<ComunicacionDatosBancarios xmlns="http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="http://www.seg-social.es/creta/esquemas/V100/ComunicacionDatosBancarios DBA.xsd">
  <Autorizado>12345678</Autorizado>
  <ReferenciaExterna>CODABA02</ReferenciaExterna>
  <!-- Se solicita el alta/modificación de los datos bancarios asociados al CCC 0111 99 999991160 para el abono de liquidaciones acreedoras en la cuenta con IBAN ES0428301050996000235446) -->
  <AccionDatosBancarios>
    <Ccc>
      <Regimen>0111</Regimen>
      <Provincia>99</Provincia>
      <Numero>999991160</Numero>
    </Ccc>
    <TipoMovimiento>S</TipoMovimiento>
    <TipoAccion>1</TipoAccion>
    <DatosBancarios>
      <IBAN>ES0428301050996000235446</IBAN>
      <Titular>
        <IpfTitular>
          <Tipolpf>1</Tipolpf>
          <Numerolpf>999999999L</Numerolpf>
        </IpfTitular>
        <NombreTitular>Juan Español Español</NombreTitular>
      </Titular>
    </DatosBancarios>
  </AccionDatosBancarios>
  <!-- Se solicita el alta/modificación/eliminación de los datos bancarios asociados al CCC 0111 99 999991160 para el cargo de liquidaciones deudoras en la cuenta con IBAN ES0428301050996000235447 -->
  <AccionDatosBancarios>
    <Ccc>
      <Regimen>0111</Regimen>
      <Provincia>99</Provincia>
      <Numero>999991160</Numero>
    </Ccc>
    <TipoMovimiento>C</TipoMovimiento>
    <TipoAccion>1</TipoAccion>
    <DatosBancarios>
      <IBAN>ES0428301050996000235447</IBAN>
      <Titular>
        <IpfTitular>
          <Tipolpf>1</Tipolpf>
          <Numerolpf>999999999L</Numerolpf>
        </IpfTitular>
        <NombreTitular>Juan Español Español</NombreTitular>
      </Titular>
    </DatosBancarios>
  </AccionDatosBancarios>
</ComunicacionDatosBancarios>
```



</AccionDatosBancarios>
</ComunicacionDatosBancarios>