

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_fecha	DATETIME	X	Fecha de corte de la información FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_operacion	INT(11)		Código único con que el Banco identifica a la operación en el sistema. SI no existe asignar el código interno del cliente.	Todos
do_banco	VARCHAR(24)	X	Código único con que el banco identifica la operación de los productos del activo frente al cliente.	Todos
do_operacion	VARCHAR(10)		Código del tipo de operación (línea de crédito/producto de préstamos/Tipo de sobregiro/tipo de operación pasiva: Consumo: CON Tarjeta: TAR Sobregiro: SOB	Todos
do_aplicativo	INT(11)	X	Código del aplicativo origen: 7: Crédito de consumo 50: Sobregiros 58: Tarjeta Crédito	Todos
do_destino_economico	VARCHAR(20)		Código del destino económico a ser utilizado por el préstamo.	Panamá
do_clase_cartera	VARCHAR(10)		Código de la clase de cartera según la SFC. 1: Comercial 2: Consumo 3: Vivienda 4: Microcrédito	Todos
do_cliente	INT(11)		Código de Cliente	Todos
do_documento_tipo	VARCHAR(10)		Código del aplicativo origen de la operación.	Todos
do_documento_numero	VARCHAR(24)		Número de documento del cliente.	Panamá
do_oficina	INT(11)		Código de la oficina donde se radicó la operación. Catálogo de oficinas del banco.	Todos
do_moneda	INT(11)		Código de moneda de la operación. 0: PESO 1: DÓLAR	Todos
do_monto	DECIMAL(15,4)		Monto original del desembolso de la operación en caso de consumo; para tarjeta de crédito y sobregiro el saldo de la deuda: Separador de decimales: punto Decimales: 2	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_monto_aprobado	DECIMAL(15,4)		Debe reportar el monto aprobado del crédito acorde a la siguiente definición: 1.Créditos cuyo desembolso se efectúa mediante una Línea de crédito, se coloca: - el monto desembolsado cuando se trata de diferentes pagarés. - el monto aprobado para cuando se trata de un solo pagaré. 2. Sobregiro ocasional, se coloca el monto utilizado. 3.Sobregiro contractual, se coloca el monto autorizado. 4. Tarjeta de crédito, se coloca el límite aprobado.	Panamá
do_tasa	FLOAT		Tasa de interés efectiva anual con la cual se pactó la operación. Separador de decimales: punto Decimales: 4 Ejemplo: 25.33% = 25.33 Para operaciones con tasa variable debe venir el spread expresado en Efectivo Anual.	Todos
do_modalidad	CHAR(1)		Modalidad de pago de intereses de la operación: A: Anticipada V: Vencida	Todos
do_plazo_dias	INT(11)		Número total de días calculados entre la fecha de desembolso y la fecha final del crédito.	Todos
do_fecha_desembolso	DATETIME		N/A	Todos
do_fecha_vencimiento	DATETIME		Fecha final de la operación. Esta fecha debe ser coherente con el plazo enviado en el campo do_plazo_dias. FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_edad_mora	INT(11)		Número de días que se encuentra vencida la operación. BASE: 360	Todos
do_reestructuracion	CHAR(1)		Indica si la operación se encuentra reestructurada S: SI N: No M: Modificada Una vez finalizado el pago de la reestructuración o modificación, este debe regresar a 'N'	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_fecha_reest	DATETIME		Fecha en que se realiza la última reestructuración. Este campo es obligatorio si el campo do_reestructuración tiene valor de 'S' ó 'M' de lo contrario no se envía información. FORMATO: AAAA-MM-DD Una vez finalizado el pago de la reestructuración o modificación, este campo ya no debe reportarse.	Todos
do_nat_reest	VARCHAR(10)		Código naturaleza de la reestructuración.	Todos
do_num_reest	INT(11)		Número de reestructuración es que tiene la operación. Este campo es obligatorio si y sólo si el campo do_reestructuración tiene como valor 'S'	Panamá
do_num_renovaciones	INT(11)		Número de veces que la operación ha sido renovada.	Todos
do_estado	INT(11)		Estado de la operación a la fecha de corte 1: VIGENTE 2: VENCIDO 3: CANCELADO 4: CASTIGADO 6: ANULADO 7: CONDONADO 8: DIFERIDO 9: SUSPENSO	Todos
do_cupo_credito	VARCHAR(24)		Cupo del crédito.	Todos
do_num_cuotas	INT(11)		Número de pagos pactados contractualmente con el cliente hasta la fecha de finalización del crédito.	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_periodicidad_cuota	INT(11)		Periodicidad pactada contractualmente para realizar los pagos a la operación. Valor expresado en días con base en la periodicidad descrita. Ejemplo Si la periodicidad es anual, los días son 30 * 12 = 360, Si la periodicidad es mensual los días son 30*1 = 30, dependiendo de: A ANUAL B BIMESTRAL C CUATRIMESTRE (S D DIARIA E SIETE MESES F ONCE MESES I CINCO MESES M MENSUAL N NO APLICA O OCHO MESES Q QUINCENAL S SEMESTRAL T TRIMESTRAL	Todos
do_valor_cuota	DECIMAL(15,4)		Valor del pago de cuota pactado contractualmente con el cliente.	Todos
do_cuotas_pag	INT(11)		Número de cuotas pagadas a la operación.	Todos
do_cuotas_ven	INT(11)		Número de cuotas vencidas que tiene la operación a la fecha de corte.	Todos
do_saldo_ven	DECIMAL(15,4)		Saldo vencido exigible al cliente.	Todos
do_fecha_prox_vto	DATETIME		Fecha pactada para recibir el próximo pago.	Todos
do_fecha_ult_pago	DATETIME		Fecha en la cual se realiza el último pago a la operación.	Todos
do_valor_ult_pago	DECIMAL(15,4)		Valor por que se realiza el último pago a la operación.	Todos
do_fecha_castigo	DATETIME		Fecha de Castigo de la operación FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_num_acta	VARCHAR(24)		Número de acta con el cual se aprueba el comité para castigar las operaciones.	Todos
do_clausula	CHAR(1)		Marcador para la aplicación de la cláusula aceleratoria. S: Si N: No	Todos
do_oficial	INT(11)		Código asignado al oficial que gestiona el crédito.	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_naturaleza	VARCHAR(2)		Reportar: A --> Operaciones Activas C --> Operaciones contingentes	Todos
do_fuente_recurso	VARCHAR(10)		Fuente de recursos para otorgar el crédito: 1 : Fondos Propios 2: Banco externo 3: Otras fuentes	Todos
do_categoria_producto	VARCHAR(10)		Categoría de productos de operaciones de cartera; por defecto enviar ORD	Todos
do_cap_mora	DECIMAL(15,4)		N/A	Todos
do_tipo_garantias	CHAR(1)		Tipo de Garantía del crédito E: Especiales O: Otras. El Banco debe considerar cuales son las garantías especiales. Ejemplo todas las garantías Colaterales (FNG, USAID, FINAGRO, FGA se consideran especiales	Todos
do_op_anterior	VARCHAR(24)		Número Banco del préstamo anterior si fue renovación.	Todos
do_edad_cod	INT(11)		Código homologado que identifica la edad de la cartera. Ejemplo el código 5 identifica la cartera de microcrédito mayor a 30 días de mora. Tabla de homologación: cob_crédito..cr_param_cont_temp NO APLICA	Todos
do_num_cuotas_reest	INT(11)		Cuotas restantes o que le falta cancelar al cliente.	Todos
do_tramite	INT(11)		Número del trámite asignado, código único con que el Banco identifica la solicitud del crédito.	Todos
do_nota_int	INT(11)		Nota interna que le da el Banco al cliente, NULL si no maneja.	Todos
do_fecha_ini_mora	DATETIME		Fecha de vencimiento de la mínima cuota que tenga el crédito sin ser cancelada. FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_gracia_mora	INT(11)		Si aplica periodos de gracia cuando el préstamo tiene mora, entonces contendrá el número de periodos de gracias.	Todos
do_estado_cobranza	CHAR(10)		Código de estado de la cobranza.	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_tasa_mora	FLOAT		Tasa de Mora Efectiva Anual que se cobra si la operación cae en mora. Separador de decimales: punto Decimales: 4 Ejemplo: 32.99% = 32.99	Todos
do_tasa_com	FLOAT		Tasa promedio ponderada pactada para operaciones. Separador: punto Decimales: 4	Todos
do_entidad_convenio	VARCHAR(10)		Código de cliente interno asociado al banco.	Todos
do_fecha_cambio_linea	DATETIME		Fecha en que se realiza un cambio al tipo de operación (línea de crédito/producto de préstamos/Tipo de sobregiro/tipo de operación pasiva. FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_valor_nominal	DECIMAL(15,4)		N/A	Todos
do_emision	VARCHAR(20)		N/A	Todos
do_sujcred	VARCHAR(10)		Sujeto del Crédito. Corresponde al valor equivalente EMP: EMPLEADO MIC: MICROEMPRESARIO VHV: VÍCTIMA DE HECHOS VIOLENTOS	Todos
do_cap_vencido	DECIMAL(15,4)		Valor vencido del concepto Capital por operación.	Todos
do_valor_proxima_cuota	DECIMAL(15,4)		Valor de la próxima cuota vigente del crédito. Enviar concepto capital Separador de decimales: punto Decimales: 2	Todos
do_saldo_total_vencido	DECIMAL(15,4)		Saldo que el cliente adeuda a la fecha (valor en mora Todos los rubros).	Todos
do_saldo_otr	DECIMAL(15,4)		Saldo de otros conceptos diferentes a capital, intereses corrientes e interés de mora.	Todos
do_saldo_cap_total	DECIMAL(15,4)		Saldo pendiente a la fecha, únicamente concepto Capital. - Solo puede ser 0 para operaciones canceladas.	Todos
do_regional	VARCHAR(64)		Nombre de la regional de la oficina donde se radica la operación de acuerdo a la codificación dada a las oficinas en la tabla cl_oficina (Regional Norte, Regional Centro, Regional Sur. NO APLICA	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_dias_mora_365	INT(11)		Días reales que tiene el crédito en mora (días calendario. BASE: 365	Todos
do_normalizado	CHAR(1)		Se aplica para operaciones normalizadas, lleva el valor 'S'. NO APLICA para el banco	Todos
do_tipo_norm	INT(11)		Sí el campo do_normalizado o do_reestructuracion es 'S' este campo debe contener qué tipo de normalización se aplicó. Las normalizaciones van de acuerdo 1 PRÓRROGA DE CUOTA 2 REESTRUCTURACIÓN 3 REFINANCIACIÓN	Todos
do_tipo_productor	VARCHAR(24)		NO APLICA - Créditos FINAGRO	Todos
do_tipo_reg	CHAR(1)		En este campo se indica el tipo de registro el cual se está ingresando. Los tipos de registros pueden ser: D: Diario o semanal M: Mensual El registro M aplica únicamente para el cierre definitivo del producto, incluyendo provisión, calificación y distribución de garantías.	Todos
do_acuerdo_pago	CHAR(1)		Este campo indica si el cliente tiene o no acuerdo de pago con la entidad para la operación del registro. S: Si N: No	Todos
do_fecha_proc	VARCHAR(10)		Fecha de proceso de la operación.	Todos
do_fecha_sobregiro	DATETIME		SEMANAL: Fecha en la cual se realizó el sobregiro, este debe corresponder a la fecha de la semana que se está reportando; en caso de haber más de una fecha enviar la fecha del sobregiro más antiguo registrado en la semana. MENSUAL: Para la información mensual, debe llegar la fecha del sobregiro de la semana más antiguo que se encuentre vigente. Formato de fecha AAAA-MM-DD NOTA: Este campo aplica solo para sobregiros.	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_valor_sgiro_semana	DECIMAL(15,4)		<p>Valor total de los sobregiros realizados en la semana que se está reportando (sumatoria de los sobregiros de la semana.</p> <p>MENSUAL: Para la información mensual, debe llegar la suma de los sobregiros de la semana.</p> <p>Separador de decimales: punto</p> <p>Decimales: 2</p> <p>NOTA: Este campo aplica solo para sobregiros</p>	Todos
do_ingresos_orig	DECIMAL(15,4)		<p>Este campo contiene la información de ingresos del cliente en el momento que se realizó el desembolso.</p> <p>En caso de ser un crédito de consumo se debe reportar el valor de los ingresos del cliente en el momento de generar el desembolso del crédito.</p> <p>Para tarjeta crédito debe enviar los ingresos del cliente en el momento de otorgamiento de la tarjeta crédito.</p> <p>Para sobregiros debe reportar los ingresos del cliente en el momento de la aprobación del cupo de sobregiro.</p> <p>Separador de decimales: punto</p> <p>Decimales: 2</p>	Todos
do_comisiones	DECIMAL(15,4)		<p>Este campo contiene la información de comisiones causadas a la operación de crédito (saldo a la fecha de la comisión.</p> <p>Separador de decimales: punto</p> <p>Decimales: 2</p>	Todos
do_cuota_manejo	DECIMAL(15,4)		<p>Este campo contiene la información de Cuotas de manejo de tarjetas crédito (saldo a la fecha de las cuotas de manejo.</p> <p>Separador de decimales: punto</p> <p>Decimales: 2</p>	Todos
do_honorarios	DECIMAL(15,4)		<p>Este campo contiene la información de honorarios causadas a la operación de crédito y no pagados (saldo a la fecha de los honorarios.</p> <p>Separador de decimales: punto</p> <p>Decimales: 2</p>	Todos
do_prox_cuota_int	DECIMAL(15,4)		<p>Valor de la próxima cuota vigente del crédito. Enviar concepto intereses</p> <p>Separador de decimales: punto</p> <p>Decimales: 2</p>	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_prox_cuota_otros	DECIMAL(15,4)		Valor de la próxima cuota vigente del crédito. Enviar conceptos diferentes a capital e intereses. Separador de decimales: punto Decimales: 2	Todos
do_pago_cap	DECIMAL(15,4)		Valor pagado en el periodo actual para el concepto capital. Separador de decimales: punto Decimales: 2	Todos
do_pago_int	DECIMAL(15,4)		Valor pagado en el periodo actual para el concepto intereses. Separador de decimales: punto Decimales: 2	Todos
do_pago_otros	DECIMAL(15,4)		Valor pagado en el periodo actual para los conceptos diferentes de capital e intereses. Separador de decimales: punto Decimales: 2	Todos
do_frec_pagos_capital	INT(11)		Frecuencia de pagos Capital.	Todos
do_frec_pagos_int	INT(11)		Frecuencia de pagos Interés.	Todos
do_fec_pri_amort_cubierta	DATETIME		Fecha de la primera amortización cubierta. FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_monto_condo	DECIMAL(15,4)		Monto de condonación.	Todos
do_fecha_condo	DATETIME		Fecha de condonación FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_monto_castigo	DECIMAL(15,4)		Monto de castigo.	Todos
do_inte_castigo	FLOAT		Interés de castigo.	Todos
do_monto_bonifica	DECIMAL(15,4)		Monto de bonificación.	Todos
do_inte_refina	FLOAT		Interés de refinanciamiento.	Todos
do_emproblemado	CHAR(1)		Valor que muestra S: Si y N: No	Todos
do_mod_pago	INT(11)		Modo de pago.	Todos
do_tipo_cartera	VARCHAR(10)		Tipo de cartera.	Todos
do_subtipo_cartera	VARCHAR(10)		Subtipo de cartera.	Todos
do_fecha_ult_pago_cap	DATETIME		Fecha del último pago del capital FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_valor_ult_pago_cap	DECIMAL(15,4)		Valor del último pago del capital.	Todos

do_fecha_ult_pago_int	DATETIME		Fecha del último pago del interés FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
-----------------------	----------	--	--	-------

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_valor_ult_pago_int	DECIMAL(15,4)		Valor del último pago del interés.	Todos
do_inte_vencido	DECIMAL(15,4)		Interés vencido.	Todos
do_inte_vencido_fbalance	DECIMAL(15,4)		Interés vencido.	Todos
do_dias_mora_ant	INT(11)		Días de mora anterior.	Todos
do_grupal	CHAR(1)		Marca para verificar si es un crédito es grupal.	Todos
do_cociente_pago	FLOAT		Cociente de pago.	Todos
do_numero_ciclos	INT(11)		El número de ciclos.	Todos
do_numero_integrantes	INT(11)		Número de integrantes.	Todos
do_grupo	INT(11)		Grupo	Todos
do_valor_cat	FLOAT		N/A	Todos
do_gar_liq_orig	DECIMAL(15,4)		Garantía de liquidez original.	Todos
do_gar_liq_fpago	DATETIME		Garantía de liquidez forma de pago.	Todos
do_gar_liq_dev	DECIMAL(15,4)		Garantía de liquidez devolución.	Todos
do_gar_liq_fdev	DATETIME		Garantía de liquidez forma de devolución.	Todos
do_cuota_cap	DECIMAL(15,4)		Cuota correspondiente al capital.	Todos
do_cuota_int	DECIMAL(15,4)		Cuota correspondiente al interés.	Todos
do_cuota_iva	DECIMAL(15,4)		Cuota correspondiente al IVA.	Todos
do_fecha_suspenso	DATETIME		Fecha de suspenso. FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_cuenta	VARCHAR(24)		Código que identifica la cuenta.	Todos
do_venc_dividendo	INT(11)		Vencimiento del dividendo.	Todos
do_plazo	VARCHAR(64)		Plazo.	Todos
do_fecha_aprob_tramite	DATETIME		Fecha de aprobación del trámite. FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_subtipo_producto	VARCHAR(64)		Subtipo de producto.	Todos
do_atraso_grupal	INT(11)		Atraso grupal.	Todos
do_fecha_dividendo_ven	DATETIME		Fecha del dividendo vencido. FORMATO: AAAA-MM-DD	Todos
do_cuota_min_vencida	DECIMAL(15,4)		Cuota mínima vencida.	Todos
do_tplazo	VARCHAR(10)		Tiempo plazo.	Todos
do_fecha_proceso	DATETIME		Fecha del proceso.	Todos

			FORMATO: AAAA-MM-DD	
do_subproducto	VARCHAR(10)		Subproducto.	Todos

Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_cuota_max_vencida	DECIMAL(15,4)		Cuota máxima vencida.	Todos
do_atraso_gr_ant	INT(11)		Atraso grupal anterior.	Todos
do_facilidad_cred	VARCAHR(10)		Código de la facilidad crediticia.	Panamá
do_ciudad	INT(11)		Código de la ciudad donde se radicó la operación.	Panamá
do_pais	INT(11)		Código del país donde se radicó la operación.	Panamá
do_empresa	INT(11)	X	Código que identifica a la empresa.	Todos
do_area	INT(11)		Código del área donde se radicó la operación.	Panamá
do_preferencial	VARCHAR(10)		S/N dependiendo si está o no amparado con una ley de intereses preferenciales.	Panamá
do_feci	VARCHAR(10)		S/N dependiendo si tiene o no el cobro de feci.	Panamá
do_provision	DECIMAL(15,4)		Reportar en 0 ya que el dato es calculado por un proceso externo a COBIS.	Panamá
do_provision_niif	DECIMAL(15,4)		Reportar en 0 ya que el dato es calculado por un proceso externo a COBIS.	Panamá
do_provision_comp	DECIMAL(15,4)		Reportar en 0 ya que el dato es calculado por un proceso externo a COBIS.	Panamá
do_periodo_cap	INT(11)		Periodicidad de pago de capital expresado en días.	Panamá
do_periodo_int	INT(11)		Periodicidad de pago de interés expresado en días.	Panamá
do_toperacion_desc	VARCHAR(120)		Descripción larga del tipo de Operación.	Panamá
do_canal_apertura	VARCHAR(10)		Canal por el cual se originó la operación activa.	Perú
do_periodo_gracia	VARCHAR(10)		Almacena el período de gracia.	Perú
do_fecha_pri_vencimiento	DATETIME		Fecha del primer vencimiento.	Perú
do_moneda_op	INT(11)		Moneda original de la operación.	Todos
do_valor_pignoraciones	DECIMAL(15,4)		El monto total de valores bloqueados por pignoraciones. Si no tiene reportar 0.	Todos

do_valor_bloqueos	DECIMAL(15,4)		El monto total de valores bloqueados que no sean pignoraciones. Si no tiene reportar 0.	Todos
do_monto_expuesto	DECIMAL(15,4)		Monto expuesto de la operación.	Todos
Nombre Columna	Tipo	Requerido	Descripción	País
do_probabilidad_incumplimiento	FLOAT		Probabilidad de incumplimiento.	Todos
do_probabilidad_default	FLOAT		Probabilidad por default de la operación.	Todos
do_fecha_pago	DATETIME		Fecha de pago de la cuota.	Todos
do_calif_reest	VARCHAR(10)		Calificación de la operación al momento de ser reestructurada.	Todos
do_codigo_destino	VARCHAR(10)		Código del destino.	Todos
do_calificacion_riesgo	VARCHAR(10)		Calificación de riesgo.	Todos
do_cap_liq	DECIMAL(15,4)		Capital liquidez	Todos
do_cap_hip	DECIMAL(15,4)		Capital hipotecado.	Todos
do_cap_des	DECIMAL(15,4)		N/A	Todos
do_int_liq	DECIMAL(15,4)		Interés liquidado.	Todos
do_int_hip	DECIMAL(15,4)		Interés hipotecado.	Todos
do_int_des	DECIMAL(15,4)		N/A	Todos
do_unidad_atraso	FLOAT		Unidad de atraso	Todos
do_severidad_perdida	FLOAT		Severidad de perdida	Todos
do_clasificacion_op	CHAR(2)		Corresponde al código de la clasificación de la operación definida en la SB19.	Panamá
do_saldo_30dias	DECIMAL(15,4)		Monto del Saldo a Vencer a 30 días.	Panamá
do_saldo_60dias	DECIMAL(15,4)		Monto del Saldo a Vencer a 60 días.	Panamá
do_saldo_90dias	DECIMAL(15,4)		Monto del Saldo a Vencer a 90 días.	Panamá
do_saldo_180dias	DECIMAL(15,4)		Monto del Saldo a Vencer a 180 días.	Panamá
do_saldo_360dias	DECIMAL(15,4)		Monto del Saldo a Vencer a 360 días.	Panamá
do_saldo_1ano	DECIMAL(15,4)		Monto del Saldo a Vencer a más de 1 año.	Panamá
do_metodo_calc_int	VARCHAR(6)		Corresponde a la metodología de cálculo de intereses aplicada a la facilidad crediticia.	Panamá
do_categoria_cambio	VARCHAR(3)		Corresponde al código relacionado al tipo de modificación en los términos y condiciones de un crédito dado por el Acuerdo 4-2013 en su capítulo 1, artículo 2, acápite 9 (refinanciado) y 10 (reestructurado), y el Acuerdo No. 2-2020 en su artículo 1 (préstamos modificados).	Panamá

do_codigo_promotor	VARCHAR(6)		Corresponde al código del promotor.	Panamá
do_cuenta_cinu	VARCHAR(25)		Cuenta CINU para definir actividad del cliente.	Panamá