TABELA DE CRÍTICAS - CONSULTA

Data da atualização 10 de novembro de 2026
Consultas/Dúvidas: cosif@bcb.gov.br

A7	**NOME**	Obrigatoriedade do campo Moeda Funcional
	APLICAÇÃO	4060 bloco 4, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 4
	CAUSAS	Se a origem da assemelhada for tipo "2" (exterior), o campo moeda funcional deve ser informado.

A8	**NOME**	Divergência Assemelhadas entre Unicad e documento 4060/66
	APLICAÇÃO	4060 bloco 4, 40660 bloco 4
	CAUSAS	Foi encontrada divergência entre o cadastrado UNICAD de entidade assemelhada presentes no Conglomerado Prudencial da entidade e aquelas informadas no documento.

B6	**NOME**	Validação de blocos obrigatórios
	APLICAÇÃO	4060 bloco 5, 40660 bloco 5
	CAUSAS	Quando o bloco "Consolidado Exterior" for informado, os blocos "Dependências Exterior" e/ou o "Participações Exterior" devem ser informados.

B7	**NOME**	Relatório de Auditoria possui formatação indevida
	APLICAÇÃO	40760 bloco 7
	CAUSAS	Relatório de Auditoria possui formatação indevida

B8	**NOME**	Relatório de Auditoria do RCP
	APLICAÇÃO	40760 bloco 7
	CAUSAS	Quando Relatório de Auditoria exceder 30.000 caracteres.

C6	**NOME**	Valor líquido incorreto
	APLICAÇÃO	40760 bloco 5
	CAUSAS	Valor líquido informado incorreto.

COS001	**NOME**	Saldo de compensação devedora diverge do saldo de compensção credora.
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when ['3010000004' ; '3040000005' ; '3060000009' ; '3070000006' ; '3080000003' ; '3090000000' ; '3200000003' ; '3300000006'] - ['9010000008' ; '9040000009' ; '9060000003' ; '9070000000' ; '9080000007' ; '9090000004' ; '9200000007' ; '9300000000'] <> 0 then "ERRO"

COS002	**NOME**	Inconsistência no reconhecimento de ativos não financeiros mantidos para venda recebidos
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when '3090600008' - ['1988000004' ; '1989800007'] <> 0 then "ERRO"

COS003	**NOME**	Inconsistência na classificação contábil da carteira de instr. financeiros derivativos passivos
	APLICAÇÃO	4060 bloco 5, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when ['9218047007'] - '4700000007' <> 0 then "ERRO"

COS004	**NOME**	Inconsistência na classificação contábil da carteira de depósitos
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when '9216041005' - '4100000009' <> 0 then "ERRO"

COS005	**NOME**	Inconsistência na segregação dos depósitos de poupança
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when '9094600008' - ['4120000003' ; '6116000008'] <> 0 then "ERRO"

COS006	**NOME**	Inconsistência na classificação contábil da carteira de outros instrumentos de dívida
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when ['9216043003'] - '4300000005' <> 0 then "ERRO"

COS007	**NOME**	Inconsistência na classificação contábil da carteira de obrigações por empréstimos e repasses
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when ['9216044002'] - '4600000004' <> 0 then "ERRO"

COS008	**NOME**	Saldo das contas ativas diverge do saldo das contas passivas.
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when ['1.0.0.00.00.00-9' ; '2.0.0.00.00.00-8'] - ['4.0.0.00.00.00-6' ; '6.0.0.00.00.00-4' ; '7.0.0.00.00.00-3' ; '8.0.0.00.00.00-2'] <> 0 then "ERRO"

COS009	**NOME**	Saldo dos ativos problemáticos nas carteiras C1 a C5 diverge do valor reconhecido no estágio 3
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 5
	CAUSAS	case when ['3321020003' ; '3321030000' ; '3322020002' ; '3322030009' ; '3323020001' ; '3323030008' ; '3324020000' ; '3324030007' ; '3325020009' ; '3325030006'] - ['3313000000' ; '3315000008'] <> 0 then "ERRO"

COS010	**NOME**	Inconsistência no registro de apuração de resultado
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7
	CAUSAS	Case when ['7.9.1.10.00.00-6'] e ['8.9.1.10.00.00-5'] <>0

COS011	**NOME**	Saldo de compensação credora diverge do saldo das OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES COMPROMISSADAS
	APLICAÇÃO	4060 bloco 2, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7
	CAUSAS	case when ['4200000002'] <> ['9095300008'] then "ERRO"

COS012	**NOME**	Saldo de compensação devedora diverge do saldo de ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS DE IMPOSTOS E CONTR.
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	case when ['1882500002'] <> ['3098400004] then "ERRO"

COS013	**NOME**	Inconsistência no saldo ativo (valor negativo)
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7
	CAUSAS	cas when [1000000009]+[2000000008]<0

COS014	**NOME**	Saldo de Obrigações por Adiantamentos diverge do saldo dos Direitos por Adiantamentos
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	case when ['4989700001'] <> ['1879700004'] then "ERRO"

COS015	**NOME**	Saldo do ativo circulante diverge do passivo circulante
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	case when [1000000009'] <> ['4000000006'] then "ERRO"

COS016	**NOME**	Conta 6.1.8.00.00.00 com saldo positivo no balanço de dezembro
	APLICAÇÃO	40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5, 40660 bloco 6
	CAUSAS	case when ['6181000002'] > 0 then "ERRO"

D1	**NOME**	Código indevido
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	Código de conta inexistente ou não cadastrado para o segmento da entidade.

D2	**NOME**	Falta nível inferior
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	O código da conta tem desdobramentos obrigatórios que não foram informados, ou seja, a conta não é de escrituração e não foi informada nenhuma conta de nível inferior a ela.

D4	**NOME**	Falta nível superior
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	O código da conta esta subordinado a um item grupo que não foi informado.

D5	**NOME**	Conta duplicada
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	O código da conta foi informado mais de uma vez.

D6	**NOME**	Descrição do Segmento deve estar preenchida
	APLICAÇÃO	40760 bloco 4
	CAUSAS	Se o campo idSegmento for igual a "99", é obrigatório informar a descrição do Segmento no campo descSegmento. Não foi informada descrição para o segmento, quando não se utilizou dos segmentos pré-definidos.

E1	**NOME**	Sinal diverge da natureza
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5, 40760 bloco 1, 40760 bloco 2, 40760 bloco 3
	CAUSAS	Foi informado sinal (+/-) divergente da natureza da conta (normal/retificadora).

E3	**NOME**	Total da linha difere das parcelas
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 5
	CAUSAS	O saldo aglutinado, subtraído das eliminações, deve corresponder ao saldo consolidado.

E4	**NOME**	Saldo da conta diverge da some de seus subitens
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	Quando o resultado da soma dos saldos dos itens subordinados a conta for diferente do saldo da própria conta, como no exemplo: 1.1.1.00.00.00 ---------- 3,00 1.1.1.10.00.00 ---------- 1,00 1.1.1.90.00.00 ---------- 1,00

E5	**NOME**	Compens.- ativo difere passivo
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	Compensação: ativo difere do passivo

EA	**NOME**	Contrapartida Ativo Passivo
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	I) Documento de Balancete/Balanço, com exceção do 4040 e 4046, onde o resultado do somatório do saldo da 1ª coluna das contas (3.0.4.40.00-1 + 3.0.4.90.00-6) seja diferente do saldo da 1ª coluna da conta 9.0.4.90.00-8; E mais outros casos...

F4	**NOME**	Conta não admite eliminações
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3
	CAUSAS	I) Para balancete e balanço consolidados, quando nas contas abaixo relacionadas, o saldo da coluna aglutinado (primeira coluna) for diferente do saldo da coluna consolidado (terceira coluna): 1.1.1.00.00.00 1.1.3.00.00.00 1.2.3.00.00.00 1.3.4.00.00.00 4.9.1.00.00.00

F5	**NOME**	Validação do nro Item
	APLICAÇÃO	40760 bloco 3, 40760 bloco 3
	CAUSAS	nroItem 001 a 007, 900, 910, 920, 930, 940, são campos padronizados e não pode haver descrição. nroItem entre 008 e 100 - são códigos restritos, gera recusa do documento. nroItem 101 a 899, são campos livres e o preenchimento do campo "descricao" é obrigatório.

G1	**NOME**	TOTAL ATIVO DIFERE DO PASSIVO
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	I)Para balancete, balanço e estatística bancária e demonstração dos recursos de consórcio quando o saldo informado na conta total do ativo diferir do saldo da conta total do passivo, ou seja, a conta 3.9.9.99.99-3 (3.9.9.99.99.00-9) e diferente da 9.9.9.99.99-5 (9.9.9.99.99.00-3) ou a 399 (Doc. 4510) for diferente da 899. II) Para o documento IFT, quadros 7002, 7006 e 7010, quando o saldo informado na conta ativo total (conta 10.0.0.00.00.00, coluna 001) diferir do saldo da conta passivo total (conta 40.0.0.00.00.00, coluna 001)" ? Válida a partir da data-base Junho/2005

G100	**NOME**	TOTAL ATIVO DIFERE DO PASSIVO
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4
	CAUSAS	Soma['1000000009';'2.0.0.00.00.00-8'] !=Soma ['4000000006;'6.0.0.00.00.00-4'';'7.0.0.00.00.00-3';'8.0.0.00.00.00-2']

G2	**NOME**	FALTA TOTAL DE ATIVO OU PASSIVO
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	Para balancete, balanço e estatística bancaria quando o documento não tiver a conta total do ativo (399 para ESTBAN) e/ou total do passivo (899 para ESTBAN)

G3	**NOME**	TOTAL DO ATIVO OU PASSIVO DIFERE DO CÁLCULO
	APLICAÇÃO	4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 4060 bloco 6, 4060 bloco 7, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5, 40660 bloco 6, 40660 bloco 7
	CAUSAS	I) Para balancete, balanço e estatística bancária, quando o saldo informado no total do ativo e/ou total do passivo for diferente do calculado pelo sistema (o sistema calcula pelo somatório do saldo das contas grupos).

G7	**NOME**	Erro saldo conta 3.9.9.99.99.00-9
	APLICAÇÃO	4060 bloco 1, 4060 bloco 2, 4060 bloco 3, 4060 bloco 4, 4060 bloco 5, 40660 bloco 1, 40660 bloco 2, 40660 bloco 3, 40660 bloco 4, 40660 bloco 5
	CAUSAS	Nos documentos 4040. 4046. 4060. 4066. 4413. 4423 e 4433. quando a diferença entre os saldos da coluna 3 das contas Total do ativo (3.9.9.99.99.00-9) e Patrimônio de Referência Ajustes (3.0.9.73.00.00-2) for superior ao da coluna 1 da mesma diferença. ou seja. diferença entre os saldos da coluna 1 das contas Total do ativo (3.9.9.99.99.00-9) e Patrimônio de Referência Ajustes (3.0.9.73.00.00-2).

I1	**NOME**	Divergencia de Saldo entre Documentos
	APLICAÇÃO	4060 bloco 5, 40660 bloco 5
	CAUSAS	Quando o saldo de conta do dependente for diferente do saldo da mesma conta no mestre, excetuando-se algumas contas nas quais é esperado saldo modificado.

I2	**NOME**	Divergencia de variação de saldo entre Documentos
	APLICAÇÃO	40660 bloco 5
	CAUSAS	Quando o saldo do documento dependente da conta X, informado no documento, diverge da variação de saldos informados entre os documentos mestres da data atual e anterior. Saldo atual mestre [t0] - Saldo anterior mestre [t-1] =! Saldo dependente.

I3	**NOME**	Divergência de saldo em data-base anterior
	APLICAÇÃO	40660 bloco 5
	CAUSAS	- Os "saldos anteriores" informados nas contas do 40763 devem corresponder aqueles informados para as mesmas contas do saldo consolidado na data-base anterior do documento 40665.

I4	**NOME**	Resultado líquido informado diverge de calculado
	APLICAÇÃO	4060 bloco 5
	CAUSAS	-Valor de resultadoLiquido informado no desdobramento do resultado em itens recorrentes e não recorrentes (40765) diverge da soma das contas dos grupos 8 e 7 do balancete (4060) na respectiva data base.

II	**NOME**	Saldo 4350 difere do balancete
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	Crítica gerada na comparação entre o documento 4350, segunda coluna, e o documento 4010, quando não forem satisfeitas as seguintes igualdades: DOCUMENTO 4350 DOCUMENTO 4010 07.0.0.0.0-1 - 08.0.0.0.0-4 = 3.0.9.45.20-7 - 9.0.9.45.20-9 07.0.0.0.0-1 = 9.0.9.45.10-6 08.0.0.0.0-4 = 3.0.9.45.10-4

II1	**NOME**	Divergência de Saldo entre Documentos
	APLICAÇÃO	4060 bloco 5, 40660 bloco 5
	CAUSAS	Quando o saldo de conta do dependente for diferente do saldo da mesma conta no mestre, excetuando-se algumas contas nas quais é esperado saldo modificado.

J1	**NOME**	ESTBAN DIVERGE DO BALANCETE
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	Quando os saldos da estatística bancaria ESTBAN GLOBAL 4510 não coincidirem com os do BALANCETE 4010 da instituição, observado o sistema de aglutinação de contas respectivo (COSIF 2.1 da coluna "E" da aglutinação) e efetuado pelo nosso sistema o balanceamento de contas previsto no COSIF 1.20.2.2. Para as contas 140, 141, 143, 144, 145, 146, 147, 152, 153, 160, 172, 300, 399, 410, 418, 440, 441, 443, 444, 445, 446, 447, 456, 457, 500, 800 e 899, na comparação entre os valores informados na ESTBAN e os valores calculados a partir do BALANCETE, obedecer APENAS as seguintes expressões: 140 - (410 + 440) 141 - 441 143 - 443 144 - 444 145 - 445 146 - (418 + 446) 147 - 447 152 - 456 153 - 457 160 - 500 172 - 500 300 - 800 399 - (140 + 160 + 300) 899 - (410 + 440 + 500 + 800)

J2	**NOME**	ESTBAN AG. DIVERGE DO SOMATÓRIO
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	Crítica que considera a soma de saldo das agencias, e compara diretamente com a agência A9999999.

J3	**NOME**	ESTBAN AG. DIVERGE BALANCETE
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	crítica que considera a soma de saldo das agencias, e compara diretamente com o 4010.

J4	**NOME**	Quantidade de agências
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	Quantidade de agências difere do esperado

J7	**NOME**	Validação de Agências
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	I) Foi informada identificação não cadastrada no UNICAD II) não foi informada agência cadastrada no Unicad para a entidade.

J8	**NOME**	Validação de Agências no Exterior
	APLICAÇÃO	4060 bloco 6, 40660 bloco 6
	CAUSAS	I) Foi informada identificação não cadastrada no UNICAD II) não foi informada agência cadastrada no Unicad para o conglomerado.

J9	**NOME**	Email do informado diverge do UNICAD
	APLICAÇÃO	40760 bloco 7
	CAUSAS	O e-mail informado diverge do cadastro de dados básicos, pessoa física do Sistema de Informações sobre Entidades de Interesse do Banco Central (Unicad), do auditor responsável, cujo CPF está informado nos dados do vinculo da Auditoria Independente no Unicad

K1	**NOME**	Divergência Participações exterior entre Unicad e documento 4060/66
	APLICAÇÃO	4060 bloco 7, 40660 bloco 7
	CAUSAS	I) IdBacen informado não existe no UNICAD. II)IdBacen informado corresponde a entidade cujo cadastro indica Pais = Brasil.

MW	**NOME**	Conta 6.1.8.00.00.00 saldo positivo no balanço
	APLICAÇÃO	40660 bloco 1, 40660 bloco 3
	CAUSAS	O saldo desta conta não pode ser positivo no balanço de dezembro. Resolução BCB 66/2021.

N6	**NOME**	Erro Soma Consolidado Exterior
	APLICAÇÃO	4060 bloco 5, 40660 bloco 5
	CAUSAS	Quando a soma do valor de uma das contas do aglutinado do bloco Dependências no Exterior com o valor da conta similar no aglutinado do bloco Participações no Exterior não é igual ao valor da mesma conta no aglutinado do bloco Consolidado Exterior.

NA	**NOME**	Erro soma Consolid Prudencial
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	Quando a soma do valor de uma das contas do aglutinado do bloco Posição Contábil País e Exterior com o valor da conta similar no aglutinado do bloco Assemelhadas não é igual ao valor da mesma conta no aglutinado do bloco Conglomerado Prudencial.

NS	**NOME**	SOMA IGUAL À CONTA 4.1.2.00.00.00-3
	APLICAÇÃO	
	CAUSAS	A soma dos saldos das contas 9.0.9.46.01.00-7 e 9.0.9.46.02.00-6 não pode ser, em módulo, diferente do saldo da conta 4.1.2.00.00.00-3.