

Balancete Mensal - Novembro 2009

Ativo

Circulante e realizável a longo prazo 732.463.110,41

Disponibilidades	5.600.914,01
Caixa	5.044.812,11
Depósitos Bancários	556.101,90
Aplicações interfinanceiras de liquidez	46.493.859,13
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	46.493.859,13
Títulos e valores mobiliários	78.734.294,26
Livres	24.185.408,64
Vínculos a Prestação de Garantias	54.548.885,62
Relações interfinanceiras	150.539.511,25
Direitos Junto a Participantes de Sistemas de Liquidação	-
Centralização Financeira - Cooperativas	150.539.511,25
Operações de crédito	366.110.996,76
Empréstimos e Títulos Descontados	147.853.180,44
Financiamentos	3.502.121,17
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	250.443.471,16
(-) Prov.p/Empr.e Títulos Descontados	(17.741.481,11)
(-) Prov.p/Financiamentos	(172.190,92)
(-)Prov.p/Fin.Rurais e Agroindustriais	(17.774.103,98)
Outros créditos	73.830.610,98
Avais e Fianças Honradas	215.460,95
Rendas a Receber	6.267,83
Diversos	83.370.043,11
(-) Provisão para Outros Créditos	(9.761.160,91)
Outros valores e bens	11.152.924,02
Outros Valores e Bens	10.929.925,66
Despesas Antecipadas	222.998,36

Permanente

23.267.475,34

Investimentos	18.368.855,70
Participações em Coligadas e Controladas	-
Ações e Cotas	18.364.756,10
Outros	4.099,60
Imobilizado de uso	2.979.098,08
Imobilizações em Curso	-
Imóveis de Uso	-
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	1.633.320,01
Outros	1.345.778,07
Diferido	1.197.521,21
Gastos de Organização e Expansão	1.197.521,21
Intangível	722.000,35
Ativos Intangíveis	722.000,35

Compensação

2.663.956.201,88

Coobrigações e riscos em garantias prestadas	19.247.251,06
Custódia de valores	19.999.253,77
Cobrança	45.938.354,73
Negociação e intermediação de valores	-
Controle	2.131.726.886,73
Classificação da carteira de créditos	447.044.455,59

Total geral do ativo

3.419.686.787,63

Cooperativa de Crédito dos Produtores Rurais e Empresários do Interior Paulista
Sicoob/SP Cocred
CNPJ 71.328.769/0001-81

ANTONIO EDUARDO TONIELO
Diretor Presidente

MANOEL CARLOS DE AZEVEDO ORTOLAN
Diretor Administrativo

FRANCISCO CÉSAR URENHA
Diretor Operacional

ADEMIR JOSÉ CAROTA
Contador - CRC 1 SP 259963/P-2

Balancete Mensal - Novembro 2009

Passivo

Circulante e exigível a longo prazo 553.584.264,52

Depósitos	276.989.195,74
Depósitos à vista	63.329.584,35
Depósitos sob aviso	40.584.110,92
Depósitos a prazo	172.413.139,00
Outros depósitos	662.361,47
Relações interdependências	6.287,46
Obrigações Junto a Participantes de Sistema de Liquidação	-
Recursos em trânsito de terceiros	6.287,46
Obrigações por empréstimos e repasses	234.739.256,06
Empréstimos no país - instituições oficiais	4.278.728,87
Empréstimos no país - outras instituições oficiais	11.592.197,37
Repasses do país-instituições oficiais	218.868.329,82
Outras obrigações	41.849.525,26
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	54.288,77
Sociais e estatutárias	7.553.392,94
Fiscais e previdenciárias	395.770,84
Diversas	33.846.072,71

Resultados exercícios futuros

139.939,73

Receitas de exercícios futuros	139.939,73
Receitas de exercícios futuros	139.939,73

Patrimônio líquido

189.412.520,12

Patrimônio líquido	189.412.520,12
Cotas-país	99.852.142,02
Reserva de lucros	85.912.823,07
Sobras ou perdas acumuladas	3.647.555,03

Contas de resultados credoras

55.930.642,15

Receitas operacionais	55.930.642,15
Rendas de operações de crédito	27.614.067,41
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	2.796.285,37
Rendas c/ tít.Valores mobil. E instr.Financ.	998.087,99
Rendas de prestação de serviços	429.806,76
Rendas de participações	-
Outras receitas operacionais	24.092.394,62

Contas de resultados devedoras

(43.336.780,77)

Despesas operacionais	(42.325.378,81)
Despesas de captação	(6.871.863,03)
Despesas de obrigações por empr. E repasses	(6.592.656,45)
Desp.C/ tít.Val.Mob. E intr.Financ.Derivativos	(742.667,54)
Despesas administrativas	(9.157.874,20)
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(17.645.121,27)
Outras despesas operacionais	(1.315.196,32)

Despesas não operacionais	(991.981,42)
Outras despesas não operacionais	(991.981,42)

Apuração de resultado	(19.420,54)
Imposto de renda	(19.420,54)

Compensação

2.663.956.201,88

Coobrigações e riscos em garantias prestadas	19.247.251,06
Custódia de valores	19.999.253,77
Cobrança	45.938.354,73
Negociação e intermediação de valores	-
Controle	2.131.726.886,73
Classificação da carteira de créditos	447.044.455,59

Total geral do passivo

3.419.686.787,63