



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS PRODUTORES RURAIS E EMPRESÁRIOS DO INTERIOR PAULISTA
3214 - SICOOB/SP COCRED

CNPJ 71.328.769/0001-81
BALANCETE MENSAL (prazos segregados)
NOVEMBRO 2.015

Valores em Reais

Ativo	Outubro/2015	Novembro/2015	Varição R\$	Passivo e patrimônio líquido	Outubro/2015	Novembro/2015	Varição R\$
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	7.788.459,84	11.511.457,21	3.722.997,37	Depósitos à vista, à prazo e sob aviso	970.868.594,05	915.066.749,92	-55.801.844,13
Títulos e valores mobiliários	344.109.687,52	416.542.857,82	72.433.170,30	Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	139.631.958,12	151.868.504,09	12.236.545,97
Relações interfinanceiras	26.002.820,62	17.492.015,04	-8.510.805,58	Relações de interdependência	3.592.308,01	14.729.528,94	11.137.220,93
Operações de crédito	764.106.350,51	908.942.838,60	144.836.488,09	Obrigações por empréstimos e repasses	366.725.918,99	489.965.383,21	123.239.464,21
Outros créditos	46.468.762,49	54.519.260,30	8.050.497,81	Obrigações sociais e estatutárias	3.056.091,89	2.843.052,64	-213.039,25
Outros bens e valores a receber	191.830,35	210.394,71	18.564,36	Obrigações fiscais e previdenciárias	1.798.099,90	1.302.014,88	-496.085,02
	1.188.667.911,33	1.409.218.823,68	220.550.912,35	Outras obrigações	41.532.476,33	43.598.910,53	2.066.434,20
				Instrumentos financeiros e derivativos	542.600,34	413.840,75	-128.759,59
					1.527.748.047,63	1.619.787.984,96	92.039.937,32
Realizável a longo prazo				Exigível a longo prazo			
Títulos e valores mobiliários	267.992.669,15	155.771.936,99	-112.220.732,16	Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	0,00	0,00	0,00
Operações de crédito	611.228.236,07	399.070.691,82	-212.157.544,25	Obrigações por empréstimos e repasses	415.469.847,29	217.749.888,71	-197.719.958,57
Outros créditos	197.577.715,74	199.478.942,72	1.901.226,98	Obrigações sociais e estatutárias	1.909.003,31	1.891.788,91	-17.214,40
Outros bens e valores a receber	65.861.989,48	67.470.459,00	1.608.469,52	Provisão para contingências	99.720.334,02	101.724.990,27	2.004.656,25
	1.142.660.610,44	821.792.030,53	-320.868.579,91	Outras obrigações	45.077,50	45.077,50	0,00
					517.144.262,12	321.411.745,39	-195.732.516,72
Permanente				Patrimônio líquido			
Investimentos	58.458.883,18	58.500.535,85	41.652,67	Capital social	235.770.518,89	234.603.481,91	-1.167.036,98
Imobilizado	8.004.383,39	8.311.856,33	307.472,94	Reserva legal	91.513.172,98	91.513.172,98	0,00
Intangível	2.161.577,76	2.118.969,06	-42.608,70	Reservas	0,00	0,00	0,00
	68.624.844,33	68.931.361,24	306.516,91	Sobras ou perdas acumuladas	14.399.261,27	14.399.261,27	0,00
					341.682.953,14	340.515.916,16	-1.167.036,98
				Resultado			
				Conta de Resultado Credora	116.245.334,72	141.956.879,36	25.711.544,64
				Conta de Resultado Devedora	-102.867.231,51	-123.730.310,42	-20.863.078,91
				Sobras ou perdas acumuladas	13.378.103,21	18.226.568,94	4.848.465,73
Total do ativo	2.399.953.366,10	2.299.942.215,45	-100.011.150,65	Total do passivo e patrimônio líquido	2.399.953.366,10	2.299.942.215,45	-100.011.150,65

Sertãozinho/SP, 30 de Novembro de 2015.

ADÊMIR JOSÉ CAROTA
Contador - CRC 1SP 259963/O-8
CPF. 303.381.738-62

ANTONIO EDUARDO TONIELO
Pres. do Conselho de Administração
CPF. 053.128.258-91

MANOEL CARLOS DE AZEVEDO ORTOLAN
Vice Pres. do Conselho de Administração
CPF. 442.235.018-87

MÁRCIO FERNANDO MELONI
Diretor Administrativo e Financeiro
CPF.020.627.168-93

FRANCISCO CÉSAR URENHA
Diretor Operacional
CPF. 002.749.498-57

VINICIUS GRASSI PONGITOR
Diretor de Negócios
CPF. 172.200.438-05

BMSint-002

Apresentada na Reunião do conselho de Administração em 29/12/2015