



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)
DEZEMBRO 2.015
Valores em Reais

Ativo	Novembro/2015	Dezembro/2015	Varição R\$	Passivo e patrimônio líquido	Novembro/2015	Dezembro/2015	Varição R\$
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	11.511.457,21	10.063.479,52	-1.447.977,69	Depósitos à vista, à prazo e sob aviso	915.066.749,92	858.221.100,94	-56.845.648,98
Títulos e valores mobiliários	416.542.857,82	385.081.979,93	-31.460.877,89	Recursos de aceites cambiais e letras imobiliárias	151.868.504,09	157.363.774,70	5.495.270,61
Relações interfinanceiras	17.492.015,04	30.433.502,58	12.941.487,54	Relações de interdependência	14.729.528,94	47.782.128,04	33.052.599,10
Operações de crédito	908.942.838,60	952.078.376,03	43.135.537,43	Obrigações por empréstimos e repasses	489.965.383,21	541.410.126,70	51.444.743,49
Outros créditos	54.519.260,30	43.916.348,38	-10.602.911,92	Obrigações sociais e estatutárias	2.843.052,64	2.009.323,14	-833.729,50
Outros bens e valores a receber	210.394,71	205.941,43	-4.453,28	Obrigações fiscais e previdenciárias	1.302.014,88	2.492.649,98	1.190.635,10
	1.409.218.823,68	1.418.299.216,52	9.080.392,84	Outras obrigações	43.598.910,53	29.077.050,27	-14.521.860,26
				Instrumentos financeiros e derivativos	413.840,75	451.641,78	37.801,03
					1.619.787.984,96	1.638.807.795,55	19.019.810,59
Realizável a longo prazo				Exigível a longo prazo			
Títulos e valores mobiliários	155.771.936,99	168.103.721,82	12.331.784,83	Obrigações por empréstimos e repasses	217.749.888,71	233.899.778,14	16.149.889,43
Operações de crédito	399.070.691,82	408.727.582,77	9.656.890,95	Obrigações sociais e estatutárias	1.891.788,91	1.876.127,79	-15.661,12
Outros créditos	199.478.942,72	186.341.640,42	-13.137.302,30	Provisão para contingências	101.724.990,27	108.987.757,33	7.262.767,06
Outros bens e valores a receber	67.470.459,00	85.720.605,16	18.250.146,16	Outras obrigações	45.077,50	45.077,50	0,00
	821.792.030,53	852.373.961,52	30.581.930,99		321.411.745,39	344.808.740,76	23.396.995,37
				Patrimônio líquido			
Permanente				Capital social	234.603.481,91	248.794.775,82	14.191.293,91
Investimentos	58.500.535,85	61.649.131,78	3.148.595,93	Reserva legal	91.513.172,98	91.513.172,98	0,00
Imobilizado	8.311.856,33	8.523.722,05	211.865,72	Reservas	0,00	0,00	0,00
Intangível	2.118.969,06	2.082.636,05	-36.333,01	Sobras ou perdas acumuladas	14.399.261,27	14.399.261,27	0,00
	68.931.361,24	72.255.489,88	3.324.128,64		340.515.916,16	354.707.210,07	14.191.293,91
				Resultado			
				Conta de Resultado Credora	141.956.879,36	172.957.703,56	31.000.824,20
				Conta de Resultado Devedora	-123.730.310,42	-168.352.782,02	-44.622.471,60
				Sobras ou perdas acumuladas	18.226.568,94	4.604.921,54	-13.621.647,40
Total do ativo	2.299.942.215,45	2.342.928.667,92	42.986.452,47	Total do passivo e patrimônio líquido	2.299.942.215,45	2.342.928.667,92	42.986.452,47

Sertãozinho/SP, 31 de Dezembro de 2015.

ADEMIR 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 27/01/2016.