



**Empresa Gestora de Ativos - EMGEA**  
**CNPJ nº 04.527.335/0001-13**

## **Balço Patrimonial**

**em 30 de junho de 2004**

Em Milhares de Reais

### **ATIVO**

<b>CIRCULANTE</b>	<b>6.607.913</b>
Depósitos Bancários a Vista	2
Aplicações Financeiras	1.831.560
Repasses a Receber da CAIXA	75.944
Operações de Crédito Imobiliário	2.617.135
Saldo Devedor Teórico	4.045.759
Prestações a Receber	11.924.052
Juros e Atualização Monetária Pró-rata	78.074
Diferencial de Juros - Lei nº 10.150/2000	(693.266)
Rendas a Apropriar	(6.373.623)
Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.737.626)
Deságios	-
Fundo de Equalização	(518.500)
Outros Valores	(107.735)
Cessão de Créditos - União	1.930.558
FGTS a Receber	62.775
Indenizações de Sinistros a Receber	80.608
Outros Valores a Receber	9.330
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>28.192.774,09</b>
Operações de Crédito Imobiliário	13.624.843
Saldo Devedor Teórico	19.353.838
Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.728.994)
FCVS a Receber	6.278.929
Imóveis Não de Uso	288.395
Impostos a Recuperar	1.228.156
Títulos Públicos Federais - CVS	134.678
Outros Valores a Receber	2.596
Cessão de Créditos - União	6.635.177
<b>PERMANENTE</b>	<b>2.094</b>
Ativo Imobilizado	2.094
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.802.781</b>



**Empresa Gestora de Ativos - EMGEA**  
**CNPJ nº 04.527.335/0001-13**

### **Balço Patrimonial**

**em 30 de junho de 2004**

Em Milhares de Reais

#### **PASSIVO**

##### **CIRCULANTE**

**2.998.162**

Financiamentos	2.378.826
FCVS a Pagar	(1.620)
FGTS a Pagar	(55.009)
Seguros a Pagar	(5.103)
Prestações Antecipadas ou Pagas a Maior	167.399
Prestação de Serviços - CAIXA	25.948
Provisões Fiscais	-
Impostos e Contribuições a Recolher	26.036
Salários e Encargos Sociais	984
Provisões para Contingências	321.281
Outros	139.422

##### **EXIGÍVEL A LONGO PRAZO**

**22.299.822**

Empréstimos e Financiamentos	22.299.822
------------------------------	------------

##### **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**9.504.797**

Capital Social Realizado	20.028.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	247.365
Prejuízos Acumulados	(10.550.545)
Resultado do Exercício	(220.127)

##### **TOTAL DO PASSIVO**

**34.802.781**



**Empresa Gestora de Ativos - EMGEA**

**CNPJ nº 04.527.335/0001-13**

### **Demonstração de Resultado**

até 30 de junho de 2004

Em Milhares de Reais

<b>RECEITA OPERACIONAL</b>	<b>1.490.658</b>
Operações de Crédito Imobiliário	1.490.658
Juros e Atualização Monetária	961.223
Taxas e Comissões	130.681
Receitas com FCVS	385.071
Outras Receitas	13.683
<b>DEDUÇÕES DAS RECEITAS</b>	<b>(83.562)</b>
PASEP	(15.027)
COFINS	(68.535)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>1.407.096</b>
<b>DESPESA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>(1.629.237)</b>
Operações de Crédito Imobiliário	(779.119)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(158.155)
Descontos Concedidos	(429.505)
Serviços de Administração - CAIXA	(155.452)
Fundo de Equalização	(19.145)
Outras Despesas	(16.861)
Provisão para Perdas na Novação do FCVS	(101.648)
Despesas com Imóveis Não de Uso	(53.392)
Provisão para Débitos Remanescentes	(7.152)
Provisão para Contingências	-
Administrativas	(7.285)
Pessoal	(2.520)
Serviços de Terceiros	(4.081)
Outras Despesas	(683)
Despesas Financeiras	(1.053.356)
Receitas Financeiras	388.036
Outras Despesas	(15.321)
<b>RESULTADO OPERACIONAL LÍQUIDO</b>	<b>(222.141)</b>
Resultado Não Operacional	2.015
<b>RESULTADO ANTES DO IRPJ e CSLL</b>	<b>(220.127)</b>
IRPJ	-
CSLL	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(220.127)</b>