

Banco do Nordeste do Brasil S.A.

Relatório Especial de Auditoria de Recursos Gerenciados durante o exercício compreendido entre 1º de Janeiro e 31 de Dezembro de 2009, do Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO, financiado parcialmente pelo Acordo de Empréstimo Nº 4.554/BR do Banco Mundial

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

RELATÓRIO ESPECIAL DE AUDITORIA PARA O PROGRAMA DE MICROCRÉDITO DO
BANCO DO NORDESTE - CREDIAMIGO

ÍNDICE

	<u>Página</u>
Relatório de assegução limitada sobre as demonstrações financeiras do programa	1
Demonstrativo das origens e aplicações dos recursos	6
Demonstrativo dos investimentos acumulados	7
Demonstrativo de transações e disponibilidade de fundos (conta especial)	8
Demonstrativo dos fluxos de caixa	9
Balanços patrimoniais levantados em 31 de dezembro de 2009 e de 2008	10
Demonstrações do resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2009 e de 2008	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12
Relatório dos auditores independentes sobre o cumprimento de cláusulas contratuais de contábil-financeiro	23
Relatório de recomendações para aprimoramento dos controles internos e contábeis	24

**RELATÓRIO DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO PROGRAMA**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

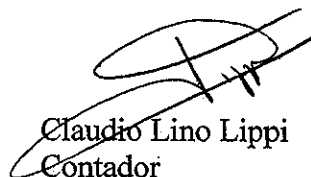
Aos Administradores do
Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO
(Administrado pelo Banco do Nordeste do Brasil S.A.)
Fortaleza - CE

1. Revisamos as Demonstrações das Origens e Aplicações dos Recursos e dos Investimentos Acumulados, o Demonstrativo de Conciliação da Conta Especial, e o Demonstrativo dos Fluxos de Caixa do Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO, parcialmente financiado pelo Banco Mundial, através do acordo de empréstimo nº 4.554/BR, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2009, em dólares norte-americanos, e as informações complementares em reais, compreendendo o balanço patrimonial e a respectiva demonstração do resultado correspondente ao exercício findo naquela data, elaborados sob a responsabilidade do administrador. Revisamos, também, o cumprimento às cláusulas de caráter contábil e financeiro para o exercício findo naquela data, incluídas no Acordo de Empréstimo Banco Mundial nº 4.554 / BR, firmado entre o Banco do Nordeste do Brasil S.A. e o Banco Mundial, referente ao referido Programa. Nossa revisão foi realizada de acordo com os critérios definidos no Anexo A e normas complementares. Nossa responsabilidade é a de emitir relatório sobre a adequação de tais demonstrativos e documentos, de acordo com os critérios definidos no Anexo A.
2. Nossa revisão foi conduzida de acordo com a Norma de Procedimentos de Asseguração - NPO 01, do IBRACON - Instituto dos Auditores Independentes do Brasil, que estabelece os procedimentos a serem aplicados, os quais foram suficientes para permitir um nível de segurança limitada na emissão deste tipo de relatório. Esses procedimentos compreenderam, principalmente (i) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos adotados para o programa; (ii) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; (iii) a avaliação das práticas e das estimativas financeiras contábeis mais representativas adotadas pela administração do programa, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto e das orientações do acordo de empréstimo nº 4.554/BR, do Banco Mundial; e (iv) os procedimentos descritos no Anexo A.

3. Revisamos as informações complementares, compreendendo o balanço patrimonial e a respectiva demonstração do resultado. Verificamos que as informações complementares foram elaboradas tendo como base números gerenciais e desta forma não representam, em sua totalidade, saldos contábeis.
4. Com base nos procedimentos de revisão descritos no ANEXO A, exceto quanto ao assunto mencionado no parágrafo 3 e os possíveis efeitos que este possa acarretar aos documentos referidos no parágrafo 1, não temos conhecimento de nenhum fato relevante que nos levasse a acreditar que os documentos referidos no parágrafo 1 não sejam adequados em relação aos critérios estabelecidos no ANEXO A deste relatório.
5. O presente relatório destina-se exclusivamente ao uso e informação da administração do Banco do Nordeste do Brasil S.A., entidade executora do Programa, e ao Banco Mundial, não sendo destinado ao uso, nem podendo ser utilizado por outras partes que não tenham familiaridade com os objetivos do presente trabalho e com os procedimentos de assecuração aplicados para atingir tais objetivos. Portanto, os destinatários têm ciência das limitações inerentes aos controles internos e a trabalhos desta natureza, cujos procedimentos foram aplicados com base em teste (risco de não detecção) e envolvem avaliação de controles internos.

Fortaleza, 9 de abril de 2010

Deloitte Touche Tohmatsu
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC 2SP 011.609/O-8 "F" CE


Claudio Lino Lippi
Contador
CRC-SP Nº 97.866 - TPE S/CE

PROCEDIMENTOS ADOTADOS PARA A REVISÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES, REFERENTES AO EXERCÍCIO DE 2009

1. Comparação dos valores das demonstrações das origens e aplicações dos recursos (ANEXO B) e demonstração dos investimentos acumulados (ANEXO C). Nos exercícios de 2008 e de 2009, os Project Management Reports - PMRs não foram elaborados e fornecidos ao Banco Mundial.
2. Verificação das variações ocorridas nas demonstrações das origens e aplicações dos recursos (ANEXO B), demonstração dos investimentos acumulados (ANEXO C), demonstrativo de transações e disponibilidades de fundos (conta especial) (ANEXO D) e demonstrativo do fluxo de caixa (ANEXO E).
3. Revisão das informações complementares, compreendendo o balanço patrimonial (ANEXO F) e a respectiva demonstração do resultado (ANEXO G), contemplando os seguintes procedimentos:
 - Confronto dos saldos de operações de crédito (saldo de empréstimos, rendas a apropriar de empréstimos, financiamentos, rendas a apropriar de financiamentos e o saldo de provisões para crédito de liquidação duvidosa), contidos no balanço patrimonial com a base de dados gerencial e analítica fornecida pelo Ambiente de Controle de Operações de Crédito. Bem como, o confronto dos saldos da carteira de crédito por nível de risco.
 - Seleção estatística de operações de crédito na carteira do Programa, com base na materialidade estipulada para esta revisão. Verificação da documentação suporte das contratações e recálculo dos juros reconhecidos no período, para a amostra de operações selecionadas.
 - Elaboração e análise da movimentação da carteira de operações de crédito no exercício de 2009, através do razão contábil.
 - Confronto dos saldos de imobilizado e diferido, contidos no balanço patrimonial com a base de dados gerencial e analítica fornecida pelo Ambiente de Gestão do Patrimônio.
 - Elaboração e análise da movimentação do ativo imobilizado no exercício de 2009, através de composições gerenciais e analíticas de adições e baixas.

- Elaboração e análise da movimentação das obrigações junto ao Banco do Nordeste do Brasil S.A, no que se refere à rubrica de “Transferência Líquida para Operações de Crédito”, no exercício de 2009, através do razão contábil. Confronto das adições, que representam as concessões de empréstimos, e das baixas, que representam os recebimentos de empréstimos, para a movimentação da carteira ativa de operações de crédito.
- Elaboração e análise da movimentação das obrigações junto ao Banco do Nordeste do Brasil S.A, no que se refere à rubrica de “Alocação de Recursos para Cobertura de Custos”, no exercício de 2009, através do razão contábil. Confronto das adições, que representam as despesas do programa desembolsadas pelo Banco do Nordeste do Brasil S.A., para as despesas operacionais registradas na Demonstração do Resultado.
- Elaboração e análise da movimentação das obrigações junto ao Banco do Nordeste do Brasil S.A, no que se refere à rubrica de “Remuneração de Recursos”, no exercício de 2009, através do razão contábil. Confronto das adições, que representam o custo dos recursos emprestados como operações de crédito, para as despesas financeiras registradas na Demonstração do Resultado e o confronto do montante das baixas para a movimentação da obrigação de “Transferência Líquida para Operações de Crédito”.
- Comparação dos valores que compõem a “Receita da Intermediação Financeira” e a “Receita de Recuperação de Crédito Baixado como Prejuízo”, contidas na Demonstração do Resultado com os registros contábeis que suportaram as demonstrações financeiras do Banco do Nordeste do Brasil S.A., referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2009, auditadas por nós, e sobre as quais emitimos parecer dos auditores independentes datado de 5 de fevereiro de 2010.
- Recálculo da “Receita da Intermediação Financeira”, através do desenvolvimento de uma expectativa para referida receita utilizando as carteiras das operações de microcrédito e suas respectivas taxas de juros, referentes aos meses dezembro de 2008 e março, abril, junho, setembro, outubro e dezembro de 2009.
- Recálculo da “Despesa da Intermediação Financeira”, através do desenvolvimento de uma expectativa de acordo com a fonte de captação de recurso e sua respectiva correção monetária, considerando as informações gerenciais disponibilizadas. As fontes de captação: Banco Mundial, DIM-Depósito Interfinanceiro para Microfinanças e recursos próprios do Banco do Nordeste.
- Recálculo da “Receita com as Tarifas de Abertura de Crédito”, através do desenvolvimento de uma expectativa para referida receita utilizando a composição analítica das novas operações concedidas no período analisado e uma média ponderada das taxas normalmente praticadas.

- Seleção estatística de despesas operacionais administrativas, com base na materialidade estipulada para esta revisão. Verificação da documentação suporte da amostra selecionada.
 - A rubrica “Outras Receitas Não Operacionais” não foi revisada por se tratar de um valor totalmente gerencial.
4. Exame do Demonstrativo de Conciliação da Conta Especial com base na verificação do extrato da Conta Especial n°. 6550522184, mantida em dólares norte-americanos no Bank of America, agência de New York, a favor do Banco do Nordeste do Brasil S.A., entidade executora do Programa.
 5. Verificação sobre o cumprimento às cláusulas de caráter contábil e financeiro para o exercício findo em 31 de dezembro de 2009, incluídas no Acordo de Empréstimo Banco Mundial n° 4.554 / BR, firmado entre o Banco do Nordeste do Brasil S.A. e o Banco Mundial, referente ao Programa.
 6. Verificação das variações ocorridas no Demonstrativo do Fluxo de Caixa. No exercício de 2009, não houveram desembolsos efetuados pelo Banco Mundial.
 7. Avaliação do sistema de controles internos, procedimentos contábeis e segurança patrimonial utilizado pelo administrador do projeto, somente na extensão considerada necessária para determinação da natureza, época e extensão dos procedimentos de asseguaração limitada, necessários para emissão deste tipo de relatório. O relatório de recomendações sobre controles internos encontra-se no ANEXO J.

* * * * *

**ANEXO B - DEMONSTRATIVO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE
RECURSOS**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGODEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DOS RECURSOS
BASEADAS NOS PMRs

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>US\$</u>	<u>US\$</u>
FINANCIAMENTO DO PROGRAMA		
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	-	-
Banco Mundial	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>
CATEGORIAS DO PROGRAMA		
Sub-empréstimos	-	-
Bens	-	-
Consultoria	-	-
Treinamento	-	-
Fee	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

(1) Não houve desembolso de recursos por parte do Banco Mundial no exercício de 2009.

ANEXO C - DEMONSTRATIVO DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGODEMONSTRAÇÕES DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS BASEADAS NOS PMRS

CATEGORIAS DO PROGRAMA	Em 31 de dezembro de 2009			Em 31 de dezembro de 2008		
	Fonte de recursos			Fonte de recursos		
	Banco Mundial Em US\$	Banco do Nordeste Em US\$	Total do programa (1) Em US\$	Banco Mundial Em US\$	Banco do Nordeste Em US\$	Total do programa (1) Em US\$
Sub-empréstimos	36.999.999,99	30.272.727,27	67.272.727,26	36.999.999,99	30.272.727,27	67.272.727,26
Bens	429.397,73	107.349,43	536.747,16	429.397,73	107.349,43	536.747,16
Consultoria	486.413,96	-	486.413,96	486.413,96	-	486.413,96
Treinamento	73.589,44	18.397,36	91.986,80	73.589,44	18.397,36	91.986,80
Fee	500.000,00	-	500.000,00	500.000,00	-	500.000,00
Total	<u>38.489.401,12</u>	<u>30.398.474,06</u>	<u>68.887.875,18</u>	<u>38.489.401,12</u>	<u>30.398.474,06</u>	<u>68.887.875,18</u>

(1) Os investimentos acumulados permanecem com os mesmos valores de 2008, tendo em vista que não houve desembolso de recursos por parte do Banco Mundial no exercício de 2009.

**ANEXO D - DEMONSTRATIVO DE TRANSAÇÕES E
DISPONIBILIDADES DE FUNDOS (CONTA ESPECIAL)**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGODEMONSTRATIVO DE TRANSAÇÕES E DISPONIBILIDADE DE FUNDOS (CONTA ESPECIAL)

Período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2009

Conta nº 6550522184
Código Swift BOFAUS3NBanco depositário: Bank of America Ag. New York
Local: New York, NY - USA

	<u>Valores em US\$</u>
Movimentação acumulada da conta	
Depósito inicial em 6 de novembro de 2000	1.750.513,75
Desembolsos acumulados	36.738.887,37 (1)
Despesas elegíveis acumuladas	(38.489.401,12)
Saldo da conta especial	<u>-</u>
Saldo do extrato bancário em 31.12.2009	-
Adiantamento do Banco do Nordeste do Brasil S.A. ao Programa	-
Diferença	<u><u>-</u></u>
Composição do saldo a aplicar	
Desembolsos acumulados até 31 de dezembro de 2008	38.489.401,12 (1)
Suprimento do Banco Mundial no ano corrente	- (2)
Desembolsos acumulados até 31 de dezembro de 2009	<u>38.489.401,12</u>
Despesas elegíveis acumuladas	(38.489.401,12)
Adiantamento Banco do Nordeste do Brasil S.A. ao Programa	-
Saldo a aplicar	<u><u>-</u></u>

(1) Foram incluídos no total dos desembolsos acumulados os desembolsos efetuados em 06.09.2000, alusivos à FEE, no valor de USD 500.000,00 e em 23.10.2000 no valor de USD 2.467.823,25 alusivos às despesas elegíveis efetuadas antes da assinatura do contrato (retrofinanciamento). O valor de USD 1.750.513,75 corresponde ao depósito inicial efetuado pelo Banco Mundial e está incluído no total das despesas elegíveis; (2) Não houve desembolso de recursos por parte do Banco Mundial no exercício de 2009.

(2) Não houve desembolso de recursos por parte do Banco Mundial no exercício de 2009.

ANEXO E - DEMONSTRATIVO DOS FLUXOS DE CAIXA

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGO

DEMONSTRATIVO DOS FLUXOS DE CAIXA

PEDIDO DE SAQUE - US\$

Categoria desembolso	Fluxo efetivo do período (01/01/2009 a 31/12/2009)						Acordo de empréstimo (1)
	Elegível %	Total de despesas do projeto no exercício	Banco Mundial Elegível despesas pagas durante o exercício	Banco Mundial Total Desembolsado até data 31.12.2009	Banco Mundial % desembolsado	Saldo a desembolsar (2)	
Sub-empréstimos	55	-	-	36.999.999,99	100,00	12,36	37.000.012,35
Bens	80	-	-	429.397,74	100,00	-	429.397,74
Consultoria	100	-	-	486.413,96	100,00	(12,37)	486.401,59
Treinamento	80	-	-	73.589,43	100,00	0,01	73.589,44
Fee	100	-	-	500.000,00	100,00	-	500.000,00
Total		-	-	38.489.401,12	100,00	-	38.489.401,12
Saldo disponível da conta especial							-
Saldo disponível da conta operacional do projeto							-
Saldo disponível da Conta Operativa							-
Adiantamento do BNB ao projeto							-

(1) Os valores da coluna "Acordo de Empréstimo" divergem do Contrato 4554-BR, em virtude dos cancelamentos realizados pelo Banco Mundial dos valores de US\$ 10.233.876,00 em 28.12.2005, por solicitação do Banco do Nordeste, e de US\$ 1.276722,87 em 24.08.2007, tendo em vista expiração do prazo para utilização, previsto para 30.07.2007.

(2) As diferenças encontradas referem-se a possíveis enquadramentos divergentes quanto à classificação das categorias de desembolso.

(3) Não houve desembolso de recursos pelo Banco Mundial no exercício de 2009.

**ANEXO F - BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2009 E DE 2008**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGO
 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DEZEMBRO DE 2009 E DE 2008

ATIVO	Nota explicativa	2009 R\$	2008 R\$	PASSIVO	Nota explicativa	2009 R\$	2008 R\$
CIRCULANTE				CIRCULANTE			
ADIANTAMENTO PARA PAGAMENTO DE NOSSA CONTA		1.271.027	486.398	OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE	7	98.706.761	78.474.459
Termo de Parceria BNB - Instituto Nordeste Cidadania-OSCI		1.189.626	486.398	Transferência Líquida para Operações de Crédito		98.705.795	78.473.471
Termo de Parceria BNB - Viva Cred		81.402	-	Transferência Líquida para Operações de Crédito - Financiamento		966	988
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	6	522.215.879	373.494.704	PROVISÃO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR		6.676.963	4.786.910
Empréstimo		526.964.394	376.053.672	Provisão de Férias			
Financiamento		-	1.528	TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE		105.383.724	83.261.369
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO		(4.748.515)	(2.562.496)	NÃO CIRCULANTE			
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE		523.486.907	373.981.102	OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE			
NÃO CIRCULANTE				Alocação de Recursos para Cobertura de Custos	7	192.166.509	125.031.704
IMOBILIZADO DE USO		987.587	926.325	Remuneração dos recursos	8	58.410.863	51.454.620
IMOBILIZADO DE USO		2.852.072	2.774.335	TOTAL DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE		250.577.372	176.486.324
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA		(1.864.485)	(1.848.010)	RESULTADO DO EXERCÍCIO FUTURO			
ATIVO DIFERIDO		136.979	194.888	Rendas Antecipadas - TAC maior que 3%		258	78
GASTOS COM AQUISIÇÃO DE DESENVOLVIMENTO DE LOGICIAIS		178.357	178.357	PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
OUTROS GASTOS DIFERIDOS		290.407	267.496	CAPITAL	9	168.650.119	115.354.544
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA		(331.785)	(250.965)	DOAÇÕES DO BANCO MUNDIAL		3.311.752	3.311.752
TOTAL DO ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.124.566	1.121.213	LUCROS ACUMULADOS	12	165.337.760	112.042.186
TOTAL		524.611.473	375.102.315	TOTAL		524.611.473	375.102.315

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ANEXO G - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2009 E DE 2008**

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A. - PROGRAMA CREDIAMIGO

INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2009 E 2008

	Nota explicativa	2009 R\$	2008 R\$
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		104.365.595	72.047.681
Rendas de Empréstimo		104.365.595	72.047.681
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11	(39.767.818)	(34.306.674)
Empréstimo		(1.360.688)	(1.506.219)
Financiamento		(26.716)	(33.988)
Resolução 3109		(38.380.414)	(32.766.467)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		64.597.777	37.741.008
DESPESAS OPERACIONAIS		(89.317.299)	(64.910.792)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS		(89.317.299)	(64.910.792)
Despesas de pessoal		(73.791.993)	(53.830.089)
Despesas com instalação		(1.922.707)	(1.710.395)
Despesas com processamento de dados		(82.960)	(37.906)
Despesas de comunicações		(1.450.303)	(1.346.640)
Despesas com prestação de serviço		(1.301.516)	(977.903)
Despesas corporativas		(350.991)	(95.988)
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais		(7.158.713)	(4.137.099)
Despesas gerais		(3.258.115)	(2.774.772)
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		45.648.646	33.498.283
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO BAIXADO COMO PREJUÍZO		393.355	377.957
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS		863	2.268
REVERSÃO DE PROVISÕES OPERACIONAIS		696.417	624.500
OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS		202.915	-
RENDAS DE OUTROS SERVIÇOS		44.355.095	32.493.558
RESULTADO OPERACIONAL		20.929.123	6.328.499
RECEITA NÃO OPERACIONAL		32.688.378	27.983.872
OUTRAS RECEITAS NÃO OPERACIONAIS		32.688.378	27.983.872
Recursos Financiamento		14.994	21.412
Recursos Resolução 3109		32.673.383	27.962.461
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		53.617.501	34.312.371

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**ANEXO H - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS**

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2009

1. CARACTERÍSTICAS DO PROGRAMA

O Crediamigo tem por objetivo contribuir para o desenvolvimento do setor microempresarial na Região Nordeste do Brasil, mediante a oferta de serviços financeiros de formas sustentáveis, oportunas, adequadas e de fácil acesso, fortalecendo e assegurando novas oportunidades de geração de renda e de emprego na região.

O Projeto é parte de um programa do Banco do Nordeste de assistência à Região Nordeste do Brasil, que possui a maior concentração de pobreza do país. Nesse sentido, visa proporcionar o acesso das camadas carentes a serviços de microfinanciamento, considerados importantes mecanismos geradores de renda familiar. Ao final do ano de 2009 o Programa atendeu 528.700 mil microempreendedores, superando a meta de 521.823 clientes estabelecida para o período. A meta previa o incremento de 121.410 clientes novos, sendo que foram incrementados 128.379 clientes, o que representa um atingimento de 18,76% do mercado elegível, considerando os dados da amostra do censo de 2000 do IBGE.

A expansão do programa foi patrocinada pelo Banco Mundial, com o qual o Banco do Nordeste firmou Acordo de Empréstimo no valor de US\$ 50.000.000,00 cuja execução está sendo realizada através dos seguintes componentes:

- Expansão da Carteira de Microcrédito;
- Fortalecimento da Capacidade de Crescimento Sustentável do Crediamigo;
- Avaliação dos Impactos;
- FEE.

A conclusão da utilização dos recursos do Banco Mundial estava prevista para 31.12.2005, sendo que foi autorizada a prorrogação para 30.07.2007, tendo em vista que alguns projetos ainda se encontram em fase de execução, não sendo possível a sua conclusão antes de 31.03.2007, data para a qual originalmente foi prorrogada a extensão do prazo para o último desembolso.

Componente Expansão da Carteira de Microcrédito

Através deste componente são alocados recursos para a concessão de sub-empréstimos aos microempresários, através dos seus produtos:

- Capital de giro solidário, destinado a grupos de microempresários;
- Capital de giro individual, destinado a microempresários que já participaram de operações de capital de giro solidário;
- Financiamento de itens de investimento produtivo (instrumentos de trabalho), tais como instalações, máquinas e equipamentos, destinados clientes que já possuem operações no Crediamigo;

- Giro Popular Solidário, destinado a grupos de microempresários;
- Crediamigo Comunidade, cuja operacionalização teve início em junho de 2005 é destinado à formação de bancos comunitários, com a participação de 15 a 30 microempreendedores que tenham ou queiram iniciar uma atividade produtiva. Destina-se a financiar o capital de giro produtivo, a aquisição de pequenas ferramentas de trabalho e os pagamentos a fornecedores. Os limites de financiamento são de no mínimo R\$ 100,00 e máximo de R\$ 1.000,00, com juros de 1,95% mais TAC de 3%, com prazos mensais ou quinzenais e parcelas iguais.

Complementando a oferta de recursos aos microempreendedores, o Banco do Nordeste dispõe, além de recursos do Banco Mundial, recursos oriundos da Resolução 3.109 do Banco Central do Brasil, que dispõe acerca de realizações de operações de microfinanças destinadas à população de baixa renda e a microempreendedores.

Essa Resolução disponibiliza no mercado o valor mínimo de 2% (dois por cento) dos saldos dos depósitos à vista captados pelas instituições financeiras mencionadas na referida resolução, para realização de operações de microfinanças. Assim, o Banco do Nordeste além de utilizar seus recursos, tem a possibilidade de captar recursos de outras Instituições Financeiras.

Componente Fortalecimento da Capacidade de Crescimento Sustentável do Crediamigo

O componente financia a contratação de consultorias especializadas nas áreas/atividades especificadas a seguir:

- Marketing;
- Gestão e Avaliação de Riscos;
- Produtividade dos Assessores de Crédito;
- Cobertura Geográfica;
- Novos Produtos Financeiros;
- Avaliação Ambiental;
- Independência Institucional;
- Administração do Empréstimo;
- Despesas Incrementais.

Componente Avaliação de Impactos

Este componente tem por objetivo a realização de um estudo sobre os impactos gerados pelo Crediamigo sobre a renda e qualidade de vida das famílias dos clientes do Programa.

FEE

Este componente, com custo de US\$ 0,5 milhões (ou 0,5% do Projeto), corresponde à taxa equivalente a um por cento (1%) do total do Empréstimo de acordo com a Seção 2.04 do Acordo de Empréstimo que o Banco do Nordeste, já retido pelo Banco Mundial em 6 de julho de 2000, via conta de empréstimo.

2. ÁREA DE ABRANGÊNCIA

O Projeto está sendo desenvolvido nos nove Estado da Região Nordeste (Alagoas, Bahia, Ceará, Maranhão, Paraíba, Pernambuco, Piauí, Rio Grande do Norte e Sergipe), em Brasília - DF e norte dos Estados de Minas Gerais e Espírito Santo. Em 31 de dezembro de 2009 o Programa contava com 13 Gerências Regionais e 259 Unidades de atendimento em 1.558 municípios, sendo 171 agências e 88 postos de atendimento.

Ao final do ano de 2008 foi aprovada a criação da Gerência Regional do Rio de Janeiro, abrangendo as Unidades de Belo Horizonte, Brasília e Rio de Janeiro. Em Fevereiro de 2009, o CrediAMIGO iniciou sua atuação no Rio de Janeiro em parceria com a Viva Cred. Trata-se de uma OSCIP, fundada no dia 26 de outubro de 1996, por iniciativa da ONG Viva Rio e de pessoas representativas da sociedade. Atua há mais de 10 anos em algumas comunidades carentes do município do Rio. Em 11 meses de operacionalização, o município já contratou mais de 2.692 operações com mais de R\$ 4,9 milhões desembolsados.

3. CUSTOS E FINANCIAMENTO

O custo do Crediamigo está estimado em US\$ 100 milhões (cem milhões de dólares), para um período de execução de 5 (cinco) anos.

	<u>US\$ Mil</u>	<u>%</u>
Banco Mundial	50.000,00	50
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	<u>50.000,00</u>	<u>50</u>
Total	<u>100.000,00</u>	<u>100</u>

As tabelas apresentadas a seguir fornecem a estimativa dos custos e das fontes de financiamento por componente e por categoria de gastos previstos originalmente.

Custos estimados por componente

<u>Componentes/Fontes</u>	<u>Banco Mundial</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Banco do Nordeste</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Total</u> <u>US\$ mil</u>
Componente A	47.000,00	38.500,00	85.500,00
Componente B	2.200,00	11.500,00	13.700,00
Componente C	300,00	-	300,00
Fee	500,00	-	500,00
Total	<u>50.000,00</u>	<u>50.000,00</u>	<u>100.000,00</u>

Custos estimados por categoria

<u>Componentes/Fontes</u>	<u>Banco Mundial</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Banco do Nordeste</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Total</u> <u>US\$ mil</u>
Bens	700,00	200,00	900,00
Sub-empréstimos	47.000,00	38.500,00	85.500,00
Consultorias	1.600,00	-	1.600,00
Treinamento	200,00	100,00	300,00
Fee	500,00	-	500,00
Outras	-	11.200,00	11.200,00
Total	<u>50.000,00</u>	<u>50.000,00</u>	<u>100.000,00</u>

Foram reduzidos os valores a serem utilizados pelo Crediamigo tendo em vista o cancelamento proposto pelo BNB e acatado pelo Banco Mundial no montante de US\$ 10.233.876. Desta forma o valor do Acordo de Empréstimo passou a ser de US\$ 39.766.124 distribuídos nas seguintes categorias:

	<u>US\$</u>
Sub-empréstimos	37.000.000
Bens	700.000
Consultoria	1.366.124
Treinamento	200.000
Fee	500.000
Total	<u>39.766.124</u>

Tendo em vista a conclusão do prazo para finalização dos projetos financiados pelo Banco Mundial (30/07/2007), foi efetuado ainda o cancelamento dos valores não aplicados, totalizando US\$ 1,276,722.87.

Durante o ano de 2009 não houve desembolso de recursos por parte do Banco Mundial.

Procedimentos de Desembolso

Os desembolsos do empréstimo serão efetivados de acordo com os percentuais de financiamento apresentados na Tabela a seguir:

<u>Categoria de desembolsos</u>	Montante Banco	Financiamento Banco
	<u>Mundial</u> <u>US\$ mil</u>	<u>Mundial</u> <u>%</u>
Subempréstimos	47.000,00	55%
Serviços de Consultoria	1.600,00	100%
Equipamentos	700,00	80%
Treinamento	200,00	80%
Fee	<u>500,00</u>	100%
Total	<u>50.000,00</u>	

Os recursos do empréstimo estão sendo disponibilizados ao Crediamigo, conforme montantes estipulados nos PMRs (Project Management Report) trimestrais que são elaborados em conformidade com os modelos apresentados na LACI (Loan Administrative Change Initiative) e, adaptados conforme a realidade do Projeto Crediamigo.

Durante os seis primeiros meses após a efetivação do empréstimo o Banco do Nordeste utilizou-se dos SOEs (Statement of Expenditures) para a comprovação, junto ao Banco Mundial, das despesas efetuadas com os recursos do projeto, com exceção das despesas com firmas de consultoria de valor superior a US\$ 100 mil (cem mil dólares) e para as despesas com consultores individuais com valor superior a US\$ 50 mil (cinquenta mil dólares). Após este prazo, estão sendo utilizados os PMRs para efeitos de planejamento e desembolsos dos recursos do empréstimo.

No Acordo de Empréstimo foi incluído um financiamento retroativo no valor de até US\$ 5 milhões (cinco milhões de dólares). Dessa forma as despesas elegíveis realizadas entre 1º de setembro de 1999 e a data de assinatura do empréstimo foram submetidas ao Banco Mundial para efeitos de ressarcimento.

4. PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Para a preparação das demonstrações financeiras do Programa e apuração dos resultados do período foi implantado, em Janeiro de 2001, o Sistema Contábil (CS-580 - Módulo Contábil) que permitiu um efetivo acompanhamento do patrimônio do Programa. O referido sistema, alimentado a partir de eventos contábeis permite o controle dos bens, direitos, obrigações e resultados de cada uma das unidades.

Em novembro de 2003, o Banco do Nordeste firmou com o Instituto Nordeste Cidadania um Termo de Parceria para operacionalização do Programa Crediamigo.

No mês de dezembro de 2008, outro termo de parceria foi firmado entre o Banco do Nordeste e o Viva Cred, para execução do Programa Crediamigo no Estado do Rio de Janeiro.

Através dos referidos Termos de Parceria são repassados mensalmente, como forma de adiantamento, recursos para a cobertura das despesas realizadas na operacionalização do Programa, e em contrapartida, as duas OSCIPs encaminham para o Ambiente de Microfinança Urbana, a prestação de contas das despesas efetuadas no mês, de onde são extraídas as informações para a elaboração da contabilidade gerencial do Crediamigo.

5. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apropriação das Receitas e Despesas

- Os rendimentos e encargos incidentes sobre os ativos e passivos são calculados “pro rata die” e apropriados mensalmente de acordo com o regime contábil de competência.
- As despesas administrativas são registradas de acordo com o regime contábil de competência.
- Os provisionamentos e ajustes patrimoniais são registrados de acordo com o regime contábil de competência e em consonância com a Resolução 2682/99 do Banco Central do Brasil.

b) Ativo Circulante

- Apresentados pelos valores de liquidação, os quais incorporam os rendimentos totais deduzidos das respectivas rendas a apropriar.
- As operações de crédito estão pactuadas às taxas normais do mercado de microcrédito. A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi constituída de acordo com a quantidade de dias em atraso de cada operação nos percentuais indicados na Resolução Nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999, do Conselho Monetário Nacional.
- Na posição de 31 de dezembro de 2009, o saldo da conta de Empréstimo - 113101 no Módulo Contábil (R\$ 562.190.293,14) está divergente do saldo existente no S220 - Sistema de Contabilidade (562.189.017,89), no valor total de R\$ 1.275,25 (um mil duzentos e setenta e cinco reais e vinte e cinco centavos). A diferença, a maior no Módulo Contábil, se refere a baixa de saldos das Unidades 180 - Aracaju-Siqueira Campos (R\$ 545,60) e 181 - Salvador Barra (R\$ 729,65) apenas no S220. O ajuste no Módulo Contábil será realizado no primeiro semestre de 2010.

c) Ativo Não Circulante

Demonstrado pelo custo de aquisição, observado o seguinte:

- O Imobilizado está retificado pela depreciação calculada pelo método linear, às seguintes taxas anuais:

Bens de Informática: 20%

Demais Itens: 10%

- A movimentação do Imobilizado é registrada na conta Móveis e Equipamentos de Uso e por consequência os registros da Depreciação são feitos na conta Depreciação Acumulada de Móveis e Equipamentos de Uso. No final de cada ano procede-se ao ajuste dos saldos com o relatório do S320 - Recursos Logísticos, sistema que controla o patrimônio do Banco. Tal fato ocorre por ocasião da inexistência de vínculo entre o sistema contábil do Crediamigo e o Sistema dos Recursos Logísticos.
- O Diferido é composto pelos gastos de organização e expansão (constituição, aquisição de desenvolvimento de logiciais e outros gastos diferidos), retificado pelas amortizações que são calculadas pelo método linear, mediante a utilização de taxa anual fixa de 20%. As contas do Diferido também são ajustadas anualmente, de acordo com o relatório do S320 - Recursos Logísticos, exceto para algumas Unidades, onde os valores são amortizados a taxas diferentes de 20%, conforme decisão gerencial baseada na destinação e valor de cada despesa.
- O quadro abaixo apresenta os valores contabilizados no Ativo Diferido, não inclusos no relatório do S320 - Recursos Logísticos, posição 31 de dezembro de 2009, conforme decisão gerencial baseada na destinação e valor de cada despesa.

Unidade CredIAMIGO	ATIVO DIFERIDO - posição 31/12/2009		
	1231303 - Outros Gastos Diferidos	1231403 - (-) Outros Gastos Diferidos	Saldo Residual
1802 - CRED REGIONAL PIAUI	655,00	(655,00)	-
1824 - CRED REG. CE-JUAZ NORTE	1.933,24	(1.933,24)	-
2016 - CRED FORTALEZA CENTRO	5.072,00	(5.072,00)	-
2020 - CRED GUARABIRA	6.568,80	(6.568,80)	-
2029 - CRED JUAZEIRO DO NORTE	5.451,74	(5.451,74)	-
2038 - CRED PARNAIBA	5.828,30	(1.214,25)	4.614,05
2052 - CRED SOBRAL	3.700,00	(1.480,02)	2.219,98
2056 - CRED TERESINA CENTRO	655,00	(655,00)	-
2062 - CRED CANINDE	5.603,36	(933,90)	4.669,46
2073 - CRED VITORIA DA CONQUISTA	2.143,00	(428,60)	1.714,40
2088 - CRED BATURITE	3.689,70	(307,48)	3.382,22
2089 - CRED CRATEUS	4.800,00	(3.399,98)	1.400,02
2105 - CRED GRANJA	712,16	(712,16)	-
2119 - CRED ITAPIPOCA	1.339,50	(1.339,50)	-
2154 - CRED BOM JESUS DA LAPA	6.059,60	(6.059,60)	-
2166 - CRED ACAILANDIA	1.300,00	(1.300,00)	-
2182 - CRED FORT. BEZ DE MEN.	55.990,71	(37.634,73)	18.355,98
2186 - CRED MARACANAU	18.657,12	(4.573,88)	14.083,24
2189 - CRED FORT. MONTESE	23.381,47	(9.769,07)	13.612,40
2195 - CRED PINHEIRO	29.746,21	(27.763,13)	1.983,08
TOTAL	183.286,91	(117.252,08)	66.034,83

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito vigentes em 31 de dezembro de 2009 encontravam-se na situação de atrasos e provisão conforme demonstramos abaixo:

	2009		
	Operações de crédito		Provisões
	R\$	%	R\$
Operações de Crédito Nível AA (sem atraso)	503.643.518	-	-
Operações de Crédito Nível A (0-14 dias)	11.271.302	0,5%	56.357
Operações de Crédito Nível B (15-30 dias)	1.834.673	1%	18.347
Operações de Crédito Nível C (31-60 dias)	2.489.470	3%	74.684
Operações de Crédito Nível D (61-90 dias)	2.096.759	10%	209.676
Operações de Crédito Nível E (91-120 dias)	1.025.963	30%	307.789
Operações de Crédito Nível F (121-150 dias)	664.797	50%	332.399
Operações de Crédito Nível G (151-180 dias)	628.825	70%	440.178
Operações de Crédito Nível H (> 180 dias)	<u>3.309.086</u>	100%	<u>3.309.086</u>
Total	<u>526.964.394</u>		<u>4.748.515</u>

A provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi constituída em função da quantidade de dias em atraso de cada operação de crédito, com percentuais semelhantes aos indicados pela Resolução Nº 2.682, de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional. As operações que estão em dia são classificadas no nível AA nos demonstrativos do Programa, qualquer que seja o seu porte. Os créditos são baixados para prejuízo quando atingem mais de 360 dias de atraso. Os créditos em prejuízo, em 31 de dezembro de 2009 totalizam R\$ 20.1 milhões.

7. TRANSFERÊNCIA LÍQUIDA DE RECURSOS

O saldo desta rubrica é composto pelas seguintes contas:

Curto prazo

- Transferência Líquida para Operações de Crédito - registra a movimentação de recursos do Banco para o Programa, para financiamento de operações de crédito, e, do Programa para o Banco, à medida que os clientes amortizam as suas obrigações.

Longo prazo

- Alocação de Recurso para Cobertura de Custos - registra a movimentação de recursos do Banco para o Programa, para financiamento de despesas e aquisições de cada unidade e, do Programa para o Banco, à medida que os recebimentos superam o saldo da conta "Transferência Líquida para Operações de Crédito" em cada unidade.

8. REMUNERAÇÃO DOS RECURSOS

Refere-se às obrigações do Programa para com o Banco, relativas às despesas financeiras, sofrendo amortizações à medida que os recebimentos superam o saldo das contas “Transferência Líquida para Operações de Crédito” e “Alocação de Recursos para Cobertura de Custos” em cada unidade.

9. CAPITAL

Registra os investimentos realizados no Programa pelo Banco do Nordeste. Correspondem as despesas administrativas no período inicial do Programa, de Dezembro de 1997 a Dezembro de 1998, ajustado pelos lucros ou prejuízos acumulados.

10. RESERVA DE CAPITAL

Doações Banco Mundial: registra a doação feita pelo Banco Mundial para aquisição de bens de informática para utilização no Programa. O saldo dessa conta vem sendo reduzido ao longo do tempo, tendo em vista as respectivas depreciações no ativo imobilizado.

11. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

São atribuídas despesas financeiras ao Programa, calculadas diariamente e contabilizadas mensalmente, pelo custo dos Certificados de Depósitos Interbancários (CDI) sobre a carteira de crédito do Programa, acrescidas de custos tributários de 0,65% incidente sobre as receitas do Programa.

12. LUCROS ACUMULADOS

12.1 Lucros Acumulados

O Crediamigo encerrou o exercício de 2008 com saldo na conta analítica LUCROS ACUMULADOS no valor de R\$ 112.042.164,74, saldo este que compõe o total da conta sintética Lucros Acumulados (3201) na posição de 31/12/2008. Acrescido ao lucro dos exercícios I e II de 2009, o saldo da conta Lucros Acumulados na posição de 31/12/2009 deveria ser de R\$ 165.659.665,68, no entanto, observa-se que o valor apresentado (R\$ 165.337.760,31) no Balancete Patrimonial - 31/12/2009, é divergente em R\$ 321.905,37. Tal diferença deve-se a ajustes efetuados na conta Lucros Acumulados (3201) durante o exercício de 2009. O quadro 1 demonstra a conciliação do saldo de lucros e prejuízos acumulados em 31 de dezembro de 2009.

Quadro 1: Composição do saldo do grupo Lucros Acumulados - posição 31/12/09

Item	Descrição	Valor
1	Saldo do grupo LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (32) - posição 31/12/2008	112.042.164,74
2	Lucro do exercício I - ano 2009 (01/01/2009 - 30/06/2009)	24.715.754,86
3	Lucro do exercício II - ano 2009 (01/07/2009 - 31/12/2009)	<u>28.901.746,08</u>
4	Soma dos itens 1, 2 e 3 referente ao Saldo da conta Lucros Acumulados - posição 31/12/2009	165.659.665,68
5	Ajustes realizados na conta 3201 - Lucros ou Prejuízos Acumulados durante o exercício de 2009*	<u>(321.905,37)</u>
6	Saldo do grupo LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (32) - exercício do ano de 2009	<u>165.337.760,31</u>

* Detalhamento dos ajustes realizados na conta LPA durante o exercício do ano de 2009.

Descrição	Contra-partida	Valor
Ajuste realizado pela conciliação de saldos S220 x Mód. Contábil - posição 31/12/09.	113102 renda a apropriar de emprést.	543,79
Ajuste realizado pela conciliação de saldos S220 x Mód. Contábil - posição 31.05.09.	113104 rendas a apropriar financiam.	(1.008,78)
Ajuste na conta Deprec. Acum. Mów. Equip. de Uso (S320 x Mód. Contábil) - posição 31/12/09.	12201 (-) deprec. acum. mów.e equip.	9.744,50
Ajuste no Diferido - (S320 x Mód. Contábil) - posição 31/12/09.	1231403 (-) outros gastos diferidos	(18.267,94)
Ajuste da conta Remuneração de Recursos / Emprést. pela contab. indevida do passivo, Set/09	22120101 empréstimo	(40.557,76)
Ajuste da conta Remuneração de Recursos - Emprést. pela contab. Indevida do passivo, Out/09	22120101 empréstimo	(271.974,14)
Ajuste realizado pela conciliação de saldos S220 x Mód. Contábil - posição 31/05/09.	41102 rendas de financiamento	<u>(385,04)</u>
TOTAL DE AJUSTES		<u>(321.905,37)</u>

13. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

13.1 Outras Rendas Operacionais

São registradas na conta Outras Rendas Operacionais, as rendas referentes ao seguro de operações de crédito - Seguro Prestamista, tendo como seguradora a Vera Cruz Vida e Previdência S/A, por intermediação da Camed Administradora e Corretora de Seguros Ltda.

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O
CUMPRIMENTO DE CLÁUSULAS CONTRATUAIS DE CARÁTER
CONTÁBIL-FINANCEIRO**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O CUMPRIMENTO DE CLÁUSULAS CONTRATUAIS DE CARÁTER CONTÁBIL-FINANCEIRO

Aos Administradores do

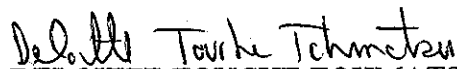
Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO


(Administrado pelo Banco do Nordeste do Brasil S.A.)

Fortaleza - CE

1. Examinamos o atendimento às cláusulas de caráter contábil e financeiro para o exercício findo em 31 de dezembro de 2009, incluídas no Acordo de Empréstimo Banco Mundial nº 4.554 / BR, firmado entre o Banco do Nordeste do Brasil S.A. e o Banco Mundial, referente ao Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO. Nossa responsabilidade é expressar uma opinião sobre o cumprimento dessas cláusulas contratuais.
2. Nosso exame compreendeu o planejamento dos trabalhos, a avaliação dos controles internos e contábeis e a verificação sobre o cumprimento às cláusulas contratuais de caráter contábil-financeiro incluídas no acordo de empréstimo mencionado no parágrafo 1.
3. Em nossa opinião e até onde nossos exames nos permitiram observar, o Banco do Nordeste do Brasil S.A. cumpriu as determinações constantes nas cláusulas contratuais de caráter contábil-financeiro do referido acordo, durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2009.

Fortaleza, 9 de abril de 2010


DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC 2SP 011.609/O-8 "F" CE


Claudio Lino Lippi
Contador
CRC-SP Nº 97.866 - TPE S/CE