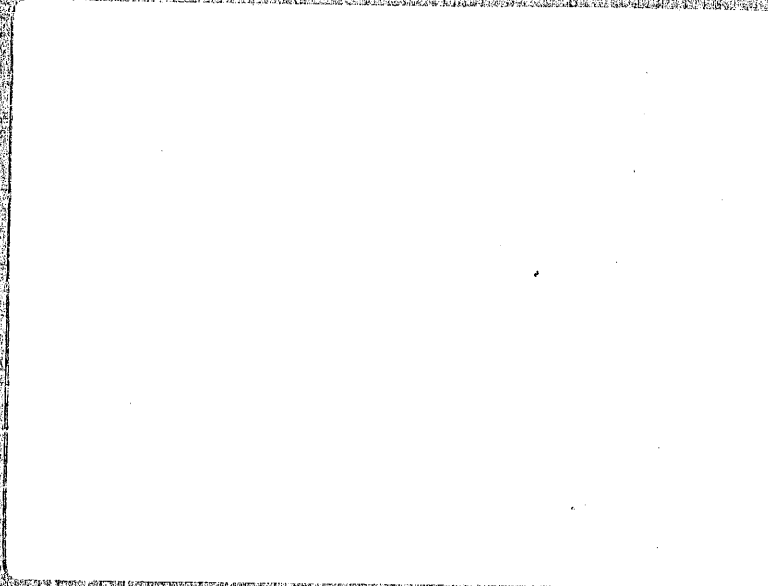


**Deloitte
Touche
Tohmatsu**



***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 2002,
do Programa de Microcrédito do Banco do
Nordeste - CREDIAMIGO, financiado
parcialmente pelo Acordo de Empréstimo Nº
4554/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>
Parecer dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras do programa	1
Demonstrativo de origens e aplicações dos recursos	3
Demonstrativo dos investimentos acumulados	4
Balanço patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2002	5
Demonstração do resultado para o exercício findo em 31 de dezembro de 2002	6
Notas explicativas às demonstrações financeiras	7
Parecer dos auditores independentes sobre a conta especial	18
Demonstrativo de transações e disponibilidade de fundos (conta especial)	19
Parecer dos auditores independentes sobre o cumprimento de cláusulas contratuais de caráter contábil-financeiro	20
Parecer dos auditores independentes sobre o demonstrativo do fluxo de caixa	21
Demonstrativo do fluxo de caixa	22
Relatório de recomendações para aprimoramento dos controles internos e contábeis	23
Procedimentos de auditoria utilizados	26

**PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO PROGRAMA**

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS DO PROGRAMA

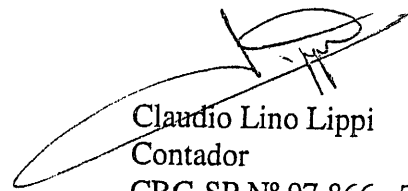
Aos Administradores do
Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO
(Administrado pelo Banco do Nordeste do Brasil S.A.)
Fortaleza - CE

1. Examinamos as demonstrações das origens e aplicações dos recursos e dos investimentos acumulados, resultado da compilação dos PMR'S (Project Management Report), do Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO, parcialmente financiado pelo Banco Mundial, através do acordo de empréstimo nº 4.554/BR, referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2002 e 2001, em dólares norte-americanos, e as informações complementares em reais, compreendendo os balanços patrimoniais e as respectivas demonstrações do resultado correspondentes aos exercícios findos naquelas datas, elaborados sob a responsabilidade do administrador. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras e informações complementares.
2. Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas brasileiras de auditoria e compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos adotados para o programa; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e (c) 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.
3. Em nossa opinião as demonstrações financeiras referidas no parágrafo 1 e as respectivas informações complementares representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Programa de Microcrédito do Banco do Nordeste - CREDIAMIGO em 31 de dezembro de 2002 e 2001, o resultado de suas operações, as origens e aplicações de seus recursos e os seus investimentos acumulados correspondentes aos exercícios findos naquelas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as orientações do acordo de empréstimo nº 4.554/BR, do Banco Mundial.

4. Conforme mencionado na nota explicativa nº 7 às demonstrações financeiras, os investimentos realizados pelo Banco Nordeste do Brasil S.A., no valor de R\$ 7.942.552, correspondentes às despesas administrativas incorridas no período inicial do programa, de dezembro de 1997 a dezembro de 1998, foram reclassificados, no decorrer de 2002, da rubrica Obrigações junto ao Banco do Nordeste/Alocação de Recursos para Cobertura de Custos para a conta de Capital, no Patrimônio líquido. Esse valor foi utilizado para amortizar prejuízos acumulados até 31 de dezembro de 2001.

Fortaleza, 25 de fevereiro de 2003

Deloitte Touche Tohmatsu
DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC-SP Nº 11.609 - S CE


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

DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DOS RECURSOS

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

DEMONSTRAÇÕES DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DOS RECURSOS BASEADAS NOS PMR'S

	<u>2002</u> <u>US\$ (1)</u>	<u>2001</u> <u>US\$</u>
FINANCIAMENTO DO PROGRAMA		
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	3.409.178,21	4.090.188,42
Banco Mundial	<u>4.445.462,36</u> (2)	<u>5.096.548,43</u> (4)
Total	<u>7.854.640,57</u>	<u>9.186.736,85</u>
CATEGORIAS DO PROGRAMA		
Sub-empréstimos	7.461.641,98 (3)	9.017.167,08 (3)
Bens	252.982,71	162.316,15
Consultoria	135.802,02	7.253,62
Treinamento	4.213,86	0,00
Fee	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Total	<u>7.854.640,57</u>	<u>9.186.736,85</u>

- (1) As informações foram extraídas dos PMR's referentes ao exercício de 2002, os quais encontram-se anexos.
- (2) Inclui o adiantamento de US\$ 10.021,87, efetuado pelo Banco do Nordeste Brasil S.A. ao programa, a ser compensado com recursos do Banco Mundial.
- (3) Corresponde à evolução da carteira ativa durante o exercício.
- (4) Inclui o adiantamento de US\$ 2.281.273,64, efetuado pelo Banco do Nordeste Brasil S.A. ao programa, a ser compensado com recursos do Banco Mundial.

DEMONSTRAÇÕES DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS

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

DEMONSTRAÇÕES DOS INVESTIMENTOS ACUMULADOS BASEADAS NOS PMR'S

CATEGORIAS DO PROGRAMA	Em 31 de dezembro de 2002		Em 31 de dezembro de 2001		Total do pro. Em US\$
	Fonte de Recursos		Fonte de Recursos		
	Banco Mundial (1) Em US\$	Banco do Nordeste Em US\$	Banco Mundial (3) Em US\$	Banco do Nordeste Em US\$	
Sub-empréstimos					
Bens	13.688.816,47	11.199.940,74	9.584.913,38	7.842.201,85	17.427,1
Consultoria	388.969,27	97.242,32	186.583,10	46.645,78	233,2
Treinamento	143.055,64	0,00	7.253,62	0,00	7,2
Fee	3.371,09	842,77	0,00	0,00	
Total	<u>500.000,00</u>	<u>0,00</u>	<u>500.000,00</u>	<u>0,00</u>	<u>500,0</u>
	<u>14.724.212,47</u>	<u>11.298.025,83</u>	<u>10.278.750,10</u>	<u>7.888.847,63</u>	<u>18.167,5</u>

- (1) Inclui o adiantamento de US\$ 10.021,87 efetuado pelo Banco do Nordeste Brasil S.A. ao programa, a ser compensado com recursos do Banco Mundial.
- (2) As informações foram extraídas dos PMR's referentes ao exercício de 2002, os quais encontram-se anexos. Os PMR's referentes ao exercício de 2001, encontram-se em nosso relatório anterior.
- (3) Inclui o adiantamento de US\$ 2.281.273,64 feito pelo Banco do Nordeste Brasil S.A. ao programa, a ser compensado com recursos do Banco Mundial.

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

INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DEZEMBRO DE 2002 E DE 2001

ATIVO	2002 R\$	2001 R\$	PASSIVO	2002 R\$	2001 R\$
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	75.696.583	51.499.027	OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE	15.672.917	13.640.530
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	75.696.583	51.499.027	TRANSFERÊNCIA DE RECURSOS	15.672.917	13.640.530
Empréstimo	71.730.978	53.265.486	Transferência Líquida para Operações de Crédito	15.672.917	13.640.530
(-) Rendas a Apropriar de Empréstimos	86.812.435	59.360.584			
(-) PROVISÃO PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO	(9.081.457)	(6.095.098)	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		
Provisão para Operações de Crédito Nível A	(2.034.395)	(1.766.459)	OBRIGAÇÕES JUNTO AO BANCO DO NORDESTE	56.945.073	43.234.031
Provisão para Operações de Crédito Nível B	(7.641)	(5.724)	TRANSFERÊNCIA DE RECURSOS	30.929.165	27.673.170
Provisão para Operações de Crédito Nível C	(4.851)	(4.291)	Alocação de Recursos para Cobertura de Custos	30.929.165	27.673.170
Provisão para Operações de Crédito Nível D	(16.253)	(15.677)	REMUNERAÇÃO DOS RECURSOS	30.929.165	27.673.170
Provisão para Operações de Crédito Nível E	(30.797)	(33.993)	Remuneração dos recursos	26.015.908	15.560.861
Provisão para Operações de Crédito Nível F	(66.724)	(78.269)		26.015.908	15.560.861
Provisão para Operações de Crédito Nível G	(128.443)	(120.551)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.900.326	(4.579.416)
Provisão para Operações de Crédito Nível H	(175.297)	(162.912)	CAPITAL	3.311.752	
	(1.604.389)	(1.345.042)	DOAÇÕES	35.730	51.384
PERMANENTE			Banco Mundial	35.730	51.384
IMOBILIZADO DE USO	821.733	796.118	LUCROS OU (PREJUÍZOS) ACUMULADOS	552.844	(4.630.800)
IMOBILIZADO DE USO	774.352	579.010			
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA	1.770.496	1.390.219	TOTAL	76.518.316	52.295.145
ATIVO DIFERIDO	(996.144)	(811.209)			
CONSTITUIÇÃO E REESTRUTURAÇÃO DA SOCIEDADE	47.381	217.108			
GASTOS COM AQUISIÇÃO DE DESENVOLVIMENTO DE LOGICIAIS	493.604	493.604			
OUTROS GASTOS DIFERIDOS	188.696	188.696			
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	166.336	166.336			
TOTAL	(801.255)	(631.528)			
	76.518.316	52.295.145			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2002 E 2001

	<u>2002</u> R\$	<u>2001</u> R\$
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>36.558.411</u>	<u>25.872.719</u>
Rendas de Empréstimo	36.558.411 ✓	25.872.719 ✓
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>(11.189.534)</u>	<u>(7.327.186)</u>
Despesas Financeiras	(11.189.534) ✓	(7.327.186) ✓
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>25.368.877</u>	<u>18.545.533</u>
DESPESAS OPERACIONAIS	<u>(25.488.912)</u>	<u>(17.955.428)</u>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	<u>(25.488.912)</u>	<u>(17.955.428)</u>
Despesas de pessoal	<u>(16.486.669)</u>	<u>(11.573.447)</u>
Despesas com instalação	(995.232)	(321.190)
Despesas com processamento de dados	(439.454)	(360.974)
Despesas de comunicações	(898.561)	(468.183)
Despesas com prestação de serviço	(1.605.327)	(1.313.567)
Despesas corporativas	(16.608)	(25)
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	(3.693.758) •	(2.887.005) •
Despesas gerais	(1.290.266)	(816.192)
Outras despesas operacionais	(63.037)	(214.845)
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	<u>672.879</u>	<u>478.394</u>
RECUPERAÇÃO DE CRÉDITO BAIXADO COMO PREJUÍZO	149.022	65.628
RECUPERAÇÃO DE ENCARGOS E DESPESAS	43.465	21.286
REVERSÃO DE PROVISÕES OPERACIONAIS	480.392	391.480
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	<u><u>552.844</u></u>	<u><u>1.068.499</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 forma sustentável, oportuna, adequada e de fácil acesso, fortalecendo e assegurando novas oportunidades de geração de renda e de emprego na região.

O Programa é parte de um projeto 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. O programa objetiva ainda, promover a ampliação sustentada do CREDIAMIGO, para no mínimo 150.000 microempresários da Região Nordeste até o final do ano de 2004.

COMPONENTES

O Programa está sendo executado através dos seguintes componentes:

- Expansão da Carteira de Microcrédito;
- Fortalecimento da Capacidade de Crescimento Sustentável do CREDIAMIGO;
- Avaliação dos Impactos; e
- Fee.

Componente Expansão da Carteira de Microcrédito

Este componente, com um custo total de US\$ 85,5 milhões (ou 85,50% do Programa), proporciona recursos ao Programa CREDIAMIGO para a concessão de sub-empréstimos aos microempresários, na forma dos seus produtos:

Capital de giro solidário, destinado a grupos de microempresários;

Capital de giro individual, destinados a microempresários que já participaram de operações de capital de giro solidário; e

Financiamento de itens de investimento produtivo (instrumentos de trabalho), tais como instalações, máquinas e equipamentos, desde que os beneficiários sejam clientes do CREDIAMIGO com, pelo menos, 2 (dois) créditos pagos e com bom histórico creditício.

O componente está sendo implementado pelas Unidades do CREDIAMIGO mediante a orientação, acompanhamento e supervisão da Unidade Técnica do programa.

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

Para os efeitos do programa CREDIAMIGO, entende-se como grupo solidário a reunião voluntária e espontânea, geralmente de 3 a 5 proprietários de microempreendimentos, de conhecimento e confiança mútua, com o explícito propósito de obter um empréstimo em grupo e de se constituírem como coobrigados, em substituição às garantias individuais.

As diretrizes, regras e demais procedimentos para formação, funcionamento e concessão do microcrédito aos grupos solidários e aos seus membros, individualmente, encontram-se definidas no Manual Básico do CREDIAMIGO.

O componente "Expansão da Carteira de Microcrédito" está sendo executado de acordo com as seguintes diretrizes:

- Estabelecimento de processo metodológico, descrito em detalhes no Manual Básico do CREDIAMIGO, que possibilite ao cliente grupo solidário ou a qualquer dos seus membros, como recipiente do crédito individual o acesso ao microcrédito escalonado, de forma rápida e de acordo com a sua capacidade de pagamento, seguindo esquemas e mecanismos de garantias adequados;
- Criação de um sistema informatizado próprio - Sistema de Monitoramento e Informações - MIS, por meio do qual se processe o controle, a operacionalização, o acompanhamento e a avaliação do Programa;
- Criação de uma estrutura física e operacional própria nas unidades operativas do Programa com autonomia e capacidades administrativa e financeira que permita o atendimento ao cliente de forma personalizada, ágil e eficiente;
- Criação de um sistema contábil específico para o Programa CREDIAMIGO, cujos esquemas contábeis encontram-se detalhados no Manual Básico do CREDIAMIGO.
- Como um dos resultados da execução deste componente, em 31/12/2005 (*The Closing Date*), a carteira de empréstimo do CREDIAMIGO, financiada com recursos do Banco Mundial e respectiva contrapartida, deverá ter se expandido de aproximadamente US\$ 20,4 milhões em 31/12/2002, para pelo menos US\$ 85,5 milhões. O número de clientes ativos deverá passar dos atuais 118.955 para pelo menos 150.000.

Componente Fortalecimento da Capacidade de Crescimento Sustentável do CREDIAMIGO

Este componente, com um custo de US\$ 13,7 milhões (ou 13,7% do Programa), financiará a prestação de assistência técnica ao CREDIAMIGO, através de consultorias especializadas, equipamento e treinamento com vistas a assegurar o seu refinamento, continuidade e o crescimento do programa, após o encerramento do empréstimo.

O componente está sendo executado diretamente pela Unidade Técnica do CREDIAMIGO que, para tanto, deverá se articular com as diversas áreas de trabalho do Banco do Nordeste, e com outras entidades relevantes para os objetivos do componente, tais como, Banco Central, instituição de proteção ambiental, ONGs, universidades, etc. O componente financiará a contratação de consultorias especializadas nas áreas/atividades especificadas a seguir:

- Marketing: contratação de firmas de consultoria para desenvolvimento e implementação de estratégias promocionais e de marketing para o programa, com vistas à melhor divulgação dos seus produtos financeiros, bem como, treinamento do pessoal das Unidades CREDIAMIGO para implementação dessas estratégias;
- Gestão e Avaliação de Riscos: contratação de firmas de consultoria para realizar estudos sobre o funcionamento de uma unidade de gestão de risco e desenvolvimento de novos módulos do sistema de informações gerenciais, como também, avaliar/redesenhar a atual política de gestão do risco desenvolvida a partir do modelo de Rede Neural com *scoring* de créditos e estudar a utilização de técnicas mais sofisticadas de gestão de riscos. Simultaneamente, estão sendo desenvolvidos treinamentos de pessoal da Unidade Técnica e das Unidades com vistas à otimização do processo de gestão de risco;
- Produtividade dos Assessores de Crédito: contratação de firmas de consultoria para o desenvolvimento de mecanismos e aumento da produtividade dos assessores e a eficiência dos assessores de crédito do programa, em termos de identificação e captação de novos clientes e atendimento a um maior número de clientes ativos. Também estão sendo realizados eventos de treinamentos para capacitar os assessores de crédito na utilização desses novos mecanismos.
- Cobertura Geográfica: contratação de firmas de consultoria para assistir o programa CREDIAMIGO na identificação de instrumentos que permitam alcançar, a um baixo custo, clientes habitantes de áreas mais remotas e de menor densidade;
- Novos Produtos Financeiros: serão contratadas firmas de consultoria para prestar assistência ao programa na identificação, planejamento e factibilização de novos produtos de empréstimo e de poupança. As consultorias deverão acompanhar a implementação dos novos produtos a serem definidos com vistas a testar, avaliar e treinar o pessoal envolvido na venda desses novos produtos;
- Avaliação Ambiental: serão contratadas firmas de consultoria para trabalhar com a Unidade de Desenvolvimento Ambiental do Banco do Nordeste, em conjunto com a Unidade Técnica, no desenvolvimento de avaliações anuais do programa de mitigação ambiental do CREDIAMIGO, focalizadas para aqueles clientes, cujas atividades apresentam algum risco ambiental;

- Independência Institucional: serão contratados consultores individuais para realizar estudos jurídicos, desenvolver mecanismos para a revisão anual de "due diligence" envolvendo aspectos legais e regulamentares, com vistas a determinar a factibilidade do desenvolvimento de instituições comerciais de microcrédito e a viabilidade do programa CREDIAMIGO vir a se estabelecer como uma instituição independente;
- Administração do Empréstimo: serão contratados consultores individuais para prestar assistência em atividades pontuais de apoio à administração do empréstimo, incluindo a realização de auditorias externas ao Acordo de Empréstimo e assistência na preparação dos documentos legais para as licitações no âmbito do Programa, e
- Despesas Incrementais: apesar de não serem considerados como itens elegíveis pelo empréstimo, o Banco do Nordeste realizará despesas incrementais com vistas ao alcance dos objetivos, são elas: implantação de novas Unidades, implantação de postos de atendimento, contratação de novos assessores, realização de eventos, reforço de pessoal da Unidade Técnica e despesas administrativas incrementais.

Componente Avaliação dos Impactos

Este componente, com um custo de US\$ 0,3 milhão (ou 0,3% do Programa), 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.

A implementação desse componente está sob a responsabilidade direta do Escritório Técnico de Estudos do Nordeste – ETENE, do Banco do Nordeste, que trabalha em conjunto com universidades, pesquisadores nacionais e internacionais além da Unidade Central de execução do CREDIAMIGO.

Serão contratadas consultorias objetivando auxiliar o ETENE no desenho, planejamento e implementação das pesquisas e das análises dos dados estatísticos que avaliarão os impactos do programa.

Como resultado das atividades desse componente, o CREDIAMIGO, o Banco do Nordeste, e o Governo Brasileiro estarão aptos a identificar a forma de acesso e uso dos serviços formais de microcrédito pelos beneficiários, bem como a maneira como os recursos foram utilizados, e o impacto na lucratividade e no crescimento das microempresas.

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

Fee

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

ÁREA DE ABRANGÊNCIA

O programa está sendo desenvolvido nos nove estados da Região Nordeste (Alagoas, Bahia, Ceará, Maranhão, Paraíba, Pernambuco, Piauí, Rio Grande do Norte, e Sergipe) e no norte dos Estados de Minas Gerais e Espírito Santo. Em 31 de dezembro de 2002, o programa atendia 1.083 municípios através das 165 unidades.

CUSTOS E FINANCIAMENTO

O custo do CREDIAMIGO está estimado em US\$ 100,0 milhões (cem milhões de dólares), para um período de execução de 5 anos, sendo:

Banco Mundial	US\$ 50,0 milhões	(50%)
Banco do Nordeste do Brasil S.A.	US\$ 50,0 milhões	(50%)
Total	US\$ 100,0 milhões	(100%)

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

Custos estimados por componente

<u>Componentes/Fontes</u>	<u>Banco Mundial</u> <u>US\$ milhões</u>	<u>Banco do Nordeste</u> <u>US\$ milhões</u>	<u>Total</u> <u>US\$ milhões</u>
Componente A	47,00	38,50	85,50
Componente B	2,20	11,50	13,70
Componente C	0,30		0,30
Fee	<u>0,50</u>		<u>0,50</u>
Total	<u>50,00</u>	<u>50,00</u>	<u>100,00</u>

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

Custos estimados por categoria

<u>Componentes/Fontes</u>	<u>Banco Mundial</u> <u>US\$ milhões</u>	<u>Banco do Nordeste</u> <u>US\$ milhões</u>	<u>Total</u> <u>US\$ milhões</u>
Bens	0,8	0,2	1,0
Subempréstimos	47,0	38,5	85,5
Consultorias	1,5		1,5
Treinamento	0,2	0,1	0,3
Fee	0,5		0,5
Outras		<u>11,2</u>	<u>11,2</u>
Total	<u>50,00</u>	<u>50,00</u>	<u>100,00</u>

Procedimentos de desembolso

Os desembolsos do empréstimo estão sendo efetivados de acordo com os percentuais de financiamento apresentados na tabela a seguir:

<u>Categoria de desembolsos</u>	<u>Montante Banco</u> <u>Mundial</u> <u>US\$ milhões</u>	<u>Financiamento Banco</u> <u>Mundial</u> <u>%</u>
Subempréstimos	47,00	55%
Serviços de Consultoria	1,5	100%
Equipamentos	0,8	80%
Treinamento	0,2	80%
Fee	<u>0,5</u>	100%
Total	<u>50,00</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 Programa 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 programa com exceção das despesas com firmas de consultoria de valor superior a US\$ 100.0 mil (cem mil dólares) e para as despesas com consultores individuais com valor superior a US\$ 50.0 mil (cinquenta mil dólares). Após este prazo, estão sendo utilizados os PMRs para efeitos de planejamento e desembolsos dos recursos do empréstimo.