

*Portal Brown & Asociados*  
*Audidores - Consultores*



**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS**

**INFORME ESPECIAL VINCULADO AL PROGRAMA DE  
CREDITOS FIDEICOMISO Y LA INCLUSION DE LAS CUENTAS  
RELACIONADAS DE ESTE EN ESTADOS FINANCIEROS  
PROFORMA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006**

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS**

**INFORME ESPECIAL VINCULADO AL PROGRAMA DE  
CREDITOS FIDEICOMISO Y LA INCLUSION DE LAS CUENTAS  
RELACIONADAS DE ESTE EN ESTADOS FINANCIEROS  
PROFORMA AL 31 DE DICIEMBRE 2006**

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁGINAS</b>
I. Antecedentes	1
II. Justificación de la preparación de estados financieros pro forma	2
III. Del Programa de créditos en fideicomiso	3
IV. Conclusiones	4
• Estados financieros proforma al 31 de diciembre de 2006 y 2005	
Planilla I - Balance general pro forma	5
Planilla II -Estado de Ganancias y pérdidas pro forma	6
• Anexos	
Anexo 1 - Cartera de créditos en fideicomiso	7 - 8
Anexo 2 - Intereses percibidos por los créditos en fideicomiso	9 - 10
Anexo 3 - Balance General Pro forma - Ajustes y Reclasificaciones año 2006	11
Anexo 4 - Estados de Ganancias y Pérdidas Pro forma - Ajustes y Reclasificaciones año 2006	12
Anexo 5 - Cartera de Colocaciones por Categoría SBS, incluido Fideicomiso	13
Anexo 6 - Provisión de la Cartera de Colocaciones por Categoría SBS, incluido Fideicomiso	14

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA**  
**Dirección Microfinanzas**

**INFORME ESPECIAL VINCULADO AL PROGRAMA DE CREDITOS FIDEICOMISO Y LA  
INCLUSION DE LAS CUENTAS RELACIONADAS DE ESTE EN ESTADOS FINANCIEROS  
PROFORMA AL 31 DE DICIEMBRE 2006**

**I. ANTECEDENTES**

1. Al 31 de diciembre de 2006 y 2005 la Dirección de Microfinanzas (en adelante Microfinanzas Prisma) de la Asociación Benéfica Prisma (en adelante PRISMA) estructuró estados financieros completos y los sometió a un proceso de auditoría financiera dentro de los alcances de la Iniciativa Microfinanzas COPEME USAID.
2. Dichos estados financieros reflejan la situación financiera al 31 de diciembre de 2006 y 2005 y los resultados de las operaciones por los años terminados en esas fechas, que ha arrojado la gestión de la entidad, respecto del manejo de los programas de Microcréditos destinados a las Asociaciones Comunales Pro Desarrollo (ACPD) y Grupos Solidarios (GS), así como los créditos de Riesgo Administrado y Fideicomiso otorgados como préstamos individuales. De otro lado tratándose del Programa de Fideicomiso, se tiene que Prisma es el **fideicomitente** en representación de USAID, Microfinanzas Prisma tiene la calidad de **suboperador** del mismo, mientras que el **fiduciario** es la Edpyme Confianza. La cartera vigente de fideicomiso se refleja a través de una cuenta de orden a los Estados Financieros Auditados (Ver nota 13a).
3. Como se conoce de acuerdo con la Ley General de Instituciones Financieras tratándose de fideicomisos el **fiduciario** es el responsable del control y administración del patrimonio fideicometido, por tanto el registro contable en cuentas reales y su correspondiente provisión para cuentas de cobranza dudosa, así como el registro de los intereses percibidos le corresponde a éste. Dicha obligación del **fiduciario** en la práctica sólo se ha ejercido respecto del manejo de los fondos, mientras que el **suboperador** Microfinanzas Prisma ha llevado los controles detallados al interior de su sistema informático, por ser obligación contractual derivada del convenio suscrito y sus adendas que inicialmente se celebró con Chemonics International y que justificaban la percepción de un apoyo financiero para solventar los gastos operativos con los fondos del contrato principal USAID N° 527-C-00-04-00043-00 hasta el 31 de marzo de 2005. A partir de Abril de 2005 hasta el 31 de diciembre del mismo año, cuyos reembolsos son cubiertos por Edpyme Edificar, previa autorización del monto de Chemonics con fondos de los intereses generados por el Fideicomiso PDA en los meses de enero de 2005 a febrero de 2006.

Según Adenda de contrato de fideicomiso celebrado el 02 de marzo del 2006 con vigencia al 30 de septiembre del 2007, se formalizó designar como fideicomitente a la Asociación Benéfica PRISMA en representación de USAID, reemplazando a Chemonics Internacional y a Edpyme Confianza como nuevo **fiduciario** en reemplazo de Edpyme Edyficar mientras que la División de Microfinanzas de PRISMA se mantiene como **suboperador** de fideicomiso.

4. De acuerdo al convenio firmado entre las partes, los fondos en Fideicomiso pasarán a propiedad de PRISMA si se cumplen con los requisitos estipulados en dicho convenio.
5. Teniendo en consideración lo antes expuesto Microfinanzas Prisma respecto del manejo de los diferentes programas de crédito, reporta en forma regular los resultados de la gestión en forma integral, vale decir por el Programa de Microcréditos, el Programa de Riesgo Administrado y también por el Programa de Créditos en Fideicomiso, (ver anexo 5 y 6) pese a que las transacciones vinculadas al manejo de las colocaciones (intereses percibidos, cuentas por cobrar y provisiones) y la cartera misma de colocaciones de éste último, no se reflejan oficialmente en los libros contables de la entidad.

## II. JUSTIFICACIÓN DE LA PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS PROFORMA

1. Los estados financieros proforma constituyen una “información financiera prospectiva” en la medida que reflejan una información vinculada a hechos o eventos ocurridos o que pueden ocurrir y que permiten a la Dirección de la entidad tener una visión de sus efectos reales o posibles, tanto en la gestión como en la situación financiera y resultados de operación.
2. Tal como se expone en la sección Antecedentes, los estados financieros al 31 de diciembre de 2006 y 2005 de Microfinanzas Prisma que han sido auditados y dictaminados, sólo reflejan a través de cuentas de orden el valor de la cartera vigente del Programa en Fideicomiso, pero no el resultado de sus operaciones.
3. Los estados financieros proforma al 31 de diciembre de 2006 y 2005 que se acompañan (**Planilla I: Balance General y Planilla II: Estado de Ganancias y Pérdidas y anexos 3 y 4**) incorporan a los saldos de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2006, vía asientos de ajuste y reclasificación extracontable, las principales cuentas de activo, pasivo, gastos e ingresos relacionados con el Programa en Fideicomiso. Por tanto, dichos estados financieros pro-forma muestran en forma consolidada el resultado de la gestión de Microfinanzas Prisma, y en lo particular respecto de los créditos en Fideicomiso, la gestión como suboperador.

4. Explicación de las Reclasificaciones y Ajustes Extracontables Realizados en el Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas Auditados

A continuación describimos los asientos de reclasificación y ajuste considerados para dar origen al Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas Pro forma al 31 de diciembre de 2006, cuyos débitos y créditos son afectados contablemente a la cuenta Fondo de Fideicomiso, que constituye el Patrimonio del Programa Fideicomiso (Ver Anexos 3 y 4). Dichos asientos extracontables se presentan referenciados por un numeral cuyo concepto se describe a continuación:

- a) Reclasificación de la cartera de créditos considerada en el Balance General auditado en cuenta de orden (Paralelamente las cuentas de orden del Balance General auditado son rebajadas en el mismo importe) a una cuenta de activo del rubro de Colocaciones-Préstamos.
- b) Ajuste por registro de la provisión de cobranza dudosa no considerada en el Balance General auditado.
- c) Intereses devengados de la cartera de créditos en Fideicomiso que no forman parte del Balance General auditado.
- d) Corresponde a anticipos de clientes de créditos de Fideicomiso por S/. 11,488, presentado en el rubro Cuentas por Pagar del Balance General.
- e) Ajuste neto de S/. 398,118, determinados por los ajustes de los intereses de créditos de S/. 1'574,934, provisión de la cobranza dudosa debitada a gastos- neto por S/. 46,806 (Provisión Cobranza Dudosa S/. 96,137 y Recuperaciones S/. - 49,331), débito por reembolso de gastos operativos provenientes de los fondos de intereses del programa de fideicomiso S/. 1'211,714, ingresos operativos por comisiones de S/. 60,301, y por debitos a Otras provisiones S/. 8,360 y S/. 29,763 de otros ingresos incluidos en el Estado de Ganancias y Pérdidas.

### III. DEL PROGRAMA DE CREDITOS EN FIDEICOMISO

- 1. Los importes que corresponden a los asientos de reclasificación y ajuste vinculados al Programa de Créditos de Fideicomiso, en cuanto al valor total de las colocaciones y el monto de la correspondiente provisión para colocaciones de cobranza dudosa al 31 de diciembre de 2006, asimismo el importe de los intereses percibidos por el año terminado en esa fecha, se consideran razonables toda vez que han sido suficientemente validados desde el punto de vista de auditoria a los efectos del presente examen especial.

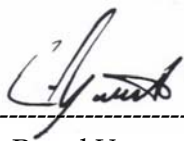
2. El alcance de nuestra revisión de créditos vigentes y vencidos, así como la de provisión por cuentas de cobranza dudosa, que tuvo un resultado satisfactorio, se detalla en el Anexo 1 adjunto.
3. Tratándose de los ingresos por intereses percibidos y devengados en el año 2006, efectuamos una revisión selectiva, para lo cual se preparó un resumen mensualizado por agencias, cuyo resultado fue igualmente satisfactorio (Ver Anexo 2).

#### IV. CONCLUSIONES

1. Si nos remitimos a los estados financieros proforma al 31 de diciembre de 2006 y 2005 estructurados por el presente examen especial, tenemos en forma consolidada la situación financiera y resultados de gestión de la Dirección de Microfinanzas de Prisma por todos los programas de crédito que administra.
2. El análisis comparativo entre los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2006, que comprenden los Programas de Microcréditos y Riesgo Administrado y los adjuntos estados financieros proforma que incluyen además el Programa de Créditos de Fideicomiso, permite apreciar que los activos y pasivos se incrementan en S/. 3.889,302-neto (34%) y la ganancia del ejercicio aumenta en S/. 398,118 (580%), vale decir que este Programa de Créditos tiene un impacto favorable en la gestión de la Dirección de Microfinanzas.
3. Es válido puntualizar que el impacto favorable que tiene el Programa de Créditos de Fideicomiso en los estados financieros proforma al 31 de diciembre de 2006, se debe principalmente a los intereses generados por el fondo de crédito del programa PDA-AEL( Fideicomiso PDA ), que fue de S/. 1.574,934.

Lima, Perú  
16 de abril de 2007

Refrendado por:



------(Socio)

Hugo Portal Vega  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 6264

16 de abril de 2007

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS**

**BALANCE GENERAL PROFORMA POR LA INCLUSIÓN DEL PROGRAMA DE CRÉDITOS EN FIDEICOMISO**

<b>ACTIVO</b>	<b>Saldos al 31.12.06 Proforma</b>	<b>Saldos al 31.12.05 Proforma</b>	<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>Saldos al 31.12.06 Proforma</b>	<b>Saldos al 31.12.05 Proforma</b>
	S/.	S/.		S/.	S/.
Fondos disponibles	242.020	122.860	Préstamo bancario	511.520	686.200
Colocaciones			Tributos por pagar	168.960	155.111
Préstamos vigentes	14.097.027	12.650.513	Vacaciones por pagar	192.280	251.892
Préstamos vencidos y en cobranza judicial	352.385	1.247.114	Cuentas por pagar	954.914	987.541
Menos, provisión para riesgos de incobrabilidad	(404.414)	(1.314.201)	Adeudos y obligaciones financieras corto plazo	686.004	44.598
Rendimiento devengado	261.786	291.372	Otro pasivo	238.545	224.489
	<u>14.306.784</u>	<u>12.874.798</u>	Adeudos y obligaciones financieras a largo plazo	<u>2.752.223</u>	<u>2.349.831</u>
Inversiones en valores	20.677	10.287	Fondo de Fideicomiso	<u>3.479.696</u>	<u>2.122.453</u>
Otras cuentas por cobrar	663.729	275.405	<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Gastos pagados por anticipado	20.458	17.639	Capital adicional	7.322.013	9.713.973
Inmueble y equipo	53.783	45.305	Resultados acumulados	<u>303.573</u>	<u>(936.012)</u>
Intangible	22.474	30.902	Total patrimonio neto	<u>7.625.586</u>	<u>8.777.961</u>
Total activo	<u>15.329.925</u>	<u>13.377.196</u>	Total pasivo y patrimonio neto	<u>15.329.925</u>	<u>13.377.196</u>
Cuentas de orden	<u>18.315.792</u>	<u>18.258.071</u>	Cuentas de orden	<u>18.315.792</u>	<u>18.258.071</u>

PLANILLA II

ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS PROFORMA POR LA INCLUSIÓN DEL PROGRAMA  
DE CRÉDITOS EN FIDEICOMISO

	<b>Saldos al 31.12.06 Proforma</b>	<b>Saldos al 31.12.05 Proforma</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses de créditos	5.647.408	5.195.891
Intereses de depósitos en instituciones financieras	3.078	4.696
	<u>5.650.486</u>	<u>5.200.587</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses y comisiones	<u>(236.888)</u>	<u>(158.900)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>5.413.598</u>	<u>5.041.687</u>
Provisión para cuentas de cobranza dudosa	(253.228)	(274.387)
Recuperación de provisión cobranza dudosa	295.496	6
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>5.455.866</u>	<u>4.767.306</u>
Ingresos operativos	366.552	148.436
Ingresos servicios	211.548	1.070.761
Gastos de personal	(3.508.589)	(4.462.593)
Servicios prestados por terceros	(2.241.101)	(3.212.403)
Otras provisiones	(302.485)	(553.915)
Otros ingresos y egresos	259.126	1.149.808
	<u>(5.214.949)</u>	<u>(5.859.906)</u>
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>	240.917	(1.092.600)
Ingresos por financiamiento de gastos	225.790	156.588
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<u>466.707</u>	<u>(936.012)</u>

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS**

**CARTERA DE CREDITOS EN FIDEICOMISO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006**

A continuación se presenta la cartera de créditos de Fideicomiso al 31 de diciembre de 2006, clasificada de acuerdo a la Resolución N° 808-03 del año 2003 de la Superintendencia de Banca y Seguros, la cual ha estado sujeta a revisión, considerando los parámetros que establece dicha resolución para la estimación de la provisión de cobranza dudosa de acuerdo a la Tabla N°1, como se detalla a continuación:

Agencia	Clientes	Expresado en nuevos soles					Total
		Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	
F. Aguaytia	425	1,122,937	5,271	60,134	88	7,488	1,195,918
F. Aucayacu	479	834,180	7,019	4,261	1,817	17,084	864,361
F. Bellavista	275	456,107	13,566	19,647	8,036	25,791	523,147
F. Tocache	313	576,080	6,929	10,073	5,102	37,748	635,932
F. Vallerio	339	746,667	13,354	1,968	378	5,696	768,063
<b>Total Cartera</b>	<b>1,831</b>	<b>3,735,971</b>	<b>46,139</b>	<b>96,083</b>	<b>15,421</b>	<b>93,807</b>	<b>3,987,421</b>
<b>Menos:</b>	Provisiones para cuentas de cobranza dudosa						<b>(166,747)</b>
<b>Cartera Neta</b>							<b>3,820,674</b>

En la evaluación de la cartera de crédito efectuada a las agencias de Aguaytía, Bellavista y Vallerio, comprendió la revisión individual y al detalle de los expedientes de crédito de los clientes seleccionados, así como el reconocimiento de la deuda de parte de éstos a través de entrevistas personales, procedimos en base a un alcance de los saldos contables de cada agencia a seleccionar, como sigue:

ANEXO 1

Adicionalmente, a efecto de establecer la suficiencia de la provisión para colocaciones de cobranza dudosa aplicada de acuerdo a la Resolución antes mencionada, el alcance de nuestra revisión de los créditos del Programa de Fideicomiso fue ampliado como se indica a continuación:

Agencia	Al 31.12.06		Alcance			
	Nº Clientes	S/.	Nº Clientes	%	S/.	%
F. Aguaytia	425	1,195,919	96	23	273,215	23
F. Aucayacu	479	864,361	45	9	243,522	28
F. Bellavista	275	523,147	24	9	110,124	21
F. Tocache	313	635,931	44	14	210,036	33
F. Vallerio	339	768,063	56	17	253,671	33
<b>Total Cartera</b>	<b>1,831</b>	<b>3,987,421</b>	<b>265</b>	<b>72</b>	<b>1,090,568</b>	<b>27</b>

Dicha ampliación de alcance comprendió la verificación de la clasificación de créditos, la determinación de la provisión de cobranza dudosa que corresponde según la tabla, así como los pagos posteriores de la deuda ocurridos después del 31 de diciembre de 2006, lo cual se realizó utilizando el software del sistema Cautivo.

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS**

**INTERESES PERCIBIDOS POR LOS CREDITOS EN FIDEICOMISO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006**

A continuación se detallan los intereses percibidos al 31 de diciembre de 2006 calculados de acuerdo a la tasa vigente, cuyo monto anual se describe en forma mensual como sigue:

<b>Agencia</b>	<b>Mes</b>	<b>Total S/.</b>
Faguaytia	Enero	27,543
Faucayacu	Enero	29,466
Fbellavista	Enero	23,649
Ftocache	Enero	25,852
Fvallerio	Enero	21,051
Faguaytia	Febrero	22,794
Faucayacu	Febrero	27,739
Fbellavista	Febrero	20,437
Ftocache	Febrero	21,607
Fvallerio	Febrero	19,062
Faguaytia	Marzo	27,576
Faucayacu	Marzo	31,487
Fbellavista	Marzo	24,500
Ftocache	Marzo	23,760
Fvallerio	Marzo	20,352
Faguaytia	Abril	24,998
Faucayacu	Abril	29,481
Fbellavista	Abril	21,240
Ftocache	Abril	23,464
Fvallerio	Abril	20,211
Faguaytia	Mayo	29,999
Faucayacu	Mayo	33,389
Fbellavista	Mayo	24,963
Ftocache	Mayo	23,205
Fvallerio	Mayo	23,132
Faguaytia	Junio	31,986
Faucayacu	Junio	29,920
Fbellavista	Junio	22,368
Ftocache	Junio	22,883
Fvallerio	Junio	23,234
Faguaytia	Julio	33,088
Faucayacu	Julio	30,931
Fbellavista	Julio	21,424
Ftocache	Julio	23,889
<b>Van</b>		<b>860,677</b>

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS**

<b>Agencia</b>	<b>Mes</b>	<b>Total S/.</b>
<b>Vienen</b>		<b>860,677</b>
Fvallerio	Julio	24,366
Faguaytia	Agosto	35,965
Faucayacu	Agosto	30,888
Fbellavista	Agosto	21,102
Ftocache	Agosto	25,252
Fvallerio	Agosto	24,424
Faguaytia	Septiembre	36,469
Faucayacu	Septiembre	28,329
Fbellavista	Septiembre	19,763
Ftocache	Septiembre	22,693
Fvallerio	Septiembre	24,807
Faguaytia	Octubre	40,954
Faucayacu	Octubre	29,381
Fbellavista	Octubre	20,348
Ftocache	Octubre	23,791
Fvallerio	Octubre	26,450
Faguaytia	Noviembre	40,450
Faucayacu	Noviembre	28,760
Fbellavista	Noviembre	18,807
Ftocache	Noviembre	21,856
Fvallerio	Noviembre	25,742
Faguaytia	Diciembre	44,444
Faucayacu	Diciembre	29,648
Fbellavista	Diciembre	18,109
Ftocache	Diciembre	23,668
Fvallerio	Diciembre	27,794
<b>Total</b>		<b>1,574,934</b>

ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS

BALANCE GENERAL PROFORMA - AJUSTES Y RECLASIFICACIONES AÑO 2006

ACTIVO	Saldos al	Programa de Fideicomiso		Saldos al	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Saldos al	Programa de Fideicomiso	
	31.12.06	Ajustes y Reclasificaciones		31.12.06		31.12.06	Ajustes y Reclasificaciones	
	Auditados	Dr	Cr	Proforma		Auditados	Dr	Cr
	S/.			S/.		S/.		
Fondos disponibles	242.020			242.020	Préstamo bancario	511.520		
Colocaciones					Tributos por pagar	168.960		
Préstamos vigentes	10.314.917	3.782.110	(a)	14.097.027	Vacaciones por pagar	192.280		
Préstamos vencidos y en cobranza judicial	147.074	205.311	(a)	352.385	Cuentas por pagar	943.426		11.488 (d)
Menos, provisión para riesgos de incobrabilidad	(237.667)		(166.747) (b)	(404.414)	Adeudos y obligaciones financieras corto plazo	686.004		
Rendimiento devengado	193.158	68.628	(c)	261.786	Otro pasivo	238.545		
						2.740.735		
	10.417.482			14.306.784	Adeudos y obligaciones financieras a largo plazo	1.472.420		
Inversiones en valores	20.677			20.677	Fondo de Fideicomiso		(166.747) (b)	3.987.421 (a)
Otras cuentas por cobrar	663.729			663.729			(398.118) (e)	68.628 (c)
Gastos pagados por anticipado	20.458			20.458			(11.488) (d)	
Inmueble y equipo	53.783			53.783	PATRIMONIO NETO			
Intangible	22.474			22.474	Capital adicional	7.322.013		
Total activo	11.440.623	4.056.049	(166.747)	15.329.925	Resultados acumulados	(94.545)		398.118 (e)
Cuentas de orden	22.303.213	-	(3.987.421) (a)	18.315.792	Total patrimonio neto	7.227.468		
					Total pasivo y patrimonio neto	11.440.623	(576.353)	4.465.655
					Cuentas de orden	22.303.213	(3.987.421) (a)	-

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS PROFORMA - AJUSTES Y RECLASIFICACIONES AÑO 2006**

	Saldos al	Programa de Fideicomiso		Saldos al
	31.12.06	Ajustes y Reclasificaciones		31.12.06
	Auditados	Dr	Cr	Proforma
	S/.			
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>				
Intereses de créditos	4.072.474		1.574.934	5.647.408
Intereses de depósitos en instituciones financieras	3.078			3.078
	<u>4.075.552</u>			<u>5.650.486</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Intereses y comisiones	<u>(236.888)</u>			<u>(236.888)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>3.838.664</u>			<u>5.413.598</u>
Provisión para cuentas de cobranza dudosa	(157.091)	96.137		(253.228)
Recuperación de provisión cobranza dudosa	246.165	(49.331)		295.496
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>3.927.738</u>			<u>5.455.866</u>
Ingresos operativos	306.251		60.301	366.552
Ingresos servicios	1.423.262	1.211.714 (**)		211.548
Gastos de personal	(3.508.589)			(3.508.589)
Servicios prestados por terceros	(2.241.101)			(2.241.101)
Otras provisiones	(294.125)	8.360		(302.485)
Otros ingresos y egresos	229.363		29.763	259.126
	<u>(4.084.939)</u>			<u>(5.214.949)</u>
<b>RESULTADO OPERATIVO</b>	<u>(157.201)</u>			<u>240.917</u>
Ingresos por financiamiento de gastos	225.790			225.790
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<u>68.589</u>	<u>1.266.880 (*)</u>	<u>1.664.998 (*)</u>	<u>466.707</u>

. Explicación de ajustes y reclasificaciones ver sección II numeral 4 e)

(\*) Monto neto S/.398,118

(\*\*) Corresponde a gastos del programa de fideicomiso que se reportaron a la Asociación Benéfica PRISMA para ser reembolsados por Edpyme Confianza con fondos de los intereses generados por el fideicomiso Programa de Desarrollo Alternativo (PDA)

**ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCIÓN DE MICROFINANZAS**

**CARTERA DE COLOCACIONES POR CATEGORIA SBS, INCLUIDO FIDEICOMISO**

**Al 31 de diciembre de 2006**

(expresado en nuevos soles)

CONEXIONES	0-8 d.	9-30 d.	31-60 d.	61-120	121d más	Total
<b>1. MCP</b>	<b>Normal</b>	<b>CPP</b>	<b>Deficiente</b>	<b>Dudoso</b>	<b>Pérdida</b>	
<b>HUANCAYO</b>						
HUANCAYO	2.265.012	1.461	165	735	1.931	2.269.304
<b>TARMA</b>						
TARMA	616.627				1.536	618.164
<b>HUARAZ</b>						
HUARAZ	520.568	3.000	4.478	2.905	2.211	533.162
<b>CARAZ</b>						
CARAZ	312.669	2.300			20.195	335.164
<b>LIMA</b>						
SANJUAN	975.447	2.036	3.451	1.193	5.718	987.845
<b>VENTANILLA</b>						
VENTANILLA	608.863	7.255	125		10.570	626.813
<b>PIURA</b>						
PIURA	537.771	3.563	250	474	10.837	552.894
<b>PUCALLPA</b>						
PUCALLPA	1.600.017			3.960		1.603.976
<b>PUNO</b>						
AYAVIRI	1.557.745	14.454	3.856		8.986	1.585.040
<b>TARAPOTO</b>						
TARAPOTO	290.525			2.500	2.191	295.216
<b>AGUAYTIA</b>						
AGUAYTIA	113.644	788				114.433
<b>SAN FRANCISCO</b>						
VALLERIO	822.612				2.100	824.712
<b>Sub-total MCP</b>	<b>10.221.499</b>	<b>34.857</b>	<b>12.324</b>	<b>11.768</b>	<b>66.275</b>	<b>10.346.724</b>
<b>2. RIESGO ADMINISTRADO</b>						
PROPIURA	58.560				56.707	115.267
<b>Sub-total Riesgo Administrado</b>	<b>58.560</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56.707</b>	<b>115.267</b>
<b>3. FIDEICOMISO</b>						
AGUAYTIA	1.122.937	5.271	60.134	88	7.488	1.195.918
AUCAYACU	834.180	7.019	4.261	1.817	17.084	864.361
BELLAVISTA	456.107	13.566	19.647	8.036	25.791	523.147
TOCACHE	576.080	6.929	10.073	5.102	37.748	635.932
SAN FRANCISCO	746.667	13.354	1.968	378	5.696	768.063
<b>Sub-total Fideicomiso</b>	<b>3.735.971</b>	<b>46.139</b>	<b>96.083</b>	<b>15.421</b>	<b>93.807</b>	<b>3.987.421</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>14.016.030</b>	<b>80.996</b>	<b>108.407</b>	<b>27.188</b>	<b>216.789</b>	<b>14.449.412</b>

ASOCIACION BENEFICA PRISMA  
DIRECCION DE MICROFINANZAS

PROVISIÓN DE LA CARTERA DE COLOCACIONES POR CATEGORIA SBS, INCLUIDO FIDEICOMISO

Al 31 de diciembre de 2006

(expresado en nuevos soles)

CONEXIONES	0-8 d.	9-30 d.	31-60 d.	61-120	121d más	Total
<b>1. MCP</b>	<b>Normal</b>	<b>CPP</b>	<b>Deficiente</b>	<b>Dudoso</b>	<b>Pérdida</b>	
<b>HUANCAYO</b>						
HUANCAYO	22.650	73	41	441	1.931	25.136
<b>TARMA</b>						
TARMA	6.166				1.536	7.703
<b>HUARAZ</b>						
HUARAZ	5.206	150	1.119	1.743	2.211	10.429
<b>CARAZ</b>						
CARAZ	3.127	115			20.195	23.437
<b>LIMA</b>						
SANJUAN	9.754	102	863	716	5.718	17.153
<b>VENTANILLA</b>						
VENTANILLA	6.089	363	31		10.570	17.053
<b>PIURA</b>						
PIURA	5.378	178	63	285	10.837	16.740
<b>PUCALLPA</b>						
PUCALLPA	16.000			2.376		18.376
<b>PUNO</b>						
AYAVIRI	15.577	723	964		8.986	26.250
<b>TARAPOTO</b>						
TARAPOTO	2.905			1.500	2.191	6.597
<b>AGUAYTIA</b>						
AGUAYTIA	1.136	39				1.176
<b>SAN FRANCISCO</b>						
VALLERIO	8.226				2.100	10.326
<b>Sub-total MCP</b>	<b>102.215</b>	<b>1.743</b>	<b>3.081</b>	<b>7.061</b>	<b>66.275</b>	<b>180.375</b>

**2. RIESGO ADMINISTRADO**

PROPIURA	586				56.707	57.292
<b>Sub-total Riesgo Administrado</b>	<b>586</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56.707</b>	<b>57.292</b>

**3. FIDEICOMISO**

AGUAYTIA	11.229	264	15.034	53	7.488	34.067
AUCAYACU	8.342	351	1.065	1.090	17.083	27.932
BELLAVISTA	4.561	678	4.912	4.822	25.791	40.764
TOCACHE	5.761	346	2.518	3.061	37.748	49.435
SAN FRANCISCO	7.467	668	492	227	5.696	14.549
<b>Sub-total Fideicomiso</b>	<b>37.360</b>	<b>2.307</b>	<b>24.021</b>	<b>9.253</b>	<b>93.807</b>	<b>166.747</b>

<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>140.160</b>	<b>4.050</b>	<b>27.102</b>	<b>16.313</b>	<b>216.789</b>	<b>404.414</b>
----------------------	----------------	--------------	---------------	---------------	----------------	----------------