

SUCURSAL REGIONAL QUITO  
Av. Atahualpa Oe1-109 y 10 de Agosto  
PBX.: 2 999 600  
Fax: 2 250 320  
Casilla: 17-17-1728  
sucursalquito@bancoestado.com  
www.bancoestado.com



Quito, D.M 07 OCT 2013

10 OCT 2013

2013-3972-CJZ1-2Q- 14725

*Diego F. ...  
...  
...  
...*

Ingeniero  
Jorge Martínez Vásquez  
ALCALDE DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL  
DE IBARRA  
San Miguel de Ibarra

Ref: Remite Convenio de Préstamo  
y Fideicomiso, suscrito con el GAD  
Municipal de Ibarra.

Señor Alcalde:

Remito copia del Convenio de Préstamo y Fideicomiso, suscrito entre el Banco del Estado, el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Ibarra y el Banco Central del Ecuador, hasta por US\$ 4.766.500.00 (**CUATRO MILLONES SETECIENTOS SESENTA Y SEIS MIL QUINIENTOS DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**), destinado a ejecutar el proyecto "Rehabilitación de los Edificios Públicos de la **Manzana Patrimonial Ex Cuartel y Antiguo Municipio de la ciudad de Ibarra**", con cargo al Programa Gestión Patrimonial.

Debo indicar que de conformidad con el Art. 132 del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas los títulos de deuda pública, sean estos contratos, convenios u otros instrumentos representativos de la operación de endeudamiento público, deben registrarse en el ente rector de las finanzas públicas.

Atentamente

Ing. Lyndon Cajas Barrera  
GERENTE SUCURSAL REGIONAL ZONA 1 Y 2 QUITO

Adjunto: Lo indicado

LA REVOLUCIÓN  
CIUDADANA  
Avanza!



Trabajamos para cambiar la vida de la gente

## CONVENIO DE PRÉSTAMO Y FIDEICOMISO

En la ciudad de Quito suscriben el presente Convenio, el Banco del Estado, el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra y el Banco Central del Ecuador:

### CAPÍTULO I

#### INTERVINIENTES, ANTECEDENTES Y DOCUMENTOS

##### PRIMERA.- INTERVINIENTES.-

Intervienen en el otorgamiento del presente Convenio de Préstamo y Fideicomiso las siguientes partes:

- a) El Banco del Estado, que para efectos de este Convenio se denominará **"EL BANCO"**, como Prestamista, representado legalmente por la señora María Soledad Barrera A., en su calidad de Gerenta General, de conformidad con el nombramiento que se acompaña como documento habilitante y que se incorpora al presente instrumento;
- b) El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra, que para efectos del presente Convenio se denominará **"EL PRESTATARIO"**, representado legalmente por el ingeniero Jorge Martínez Vásquez, en su calidad de Alcalde; y,
- c) El Banco Central del Ecuador, como Agente Fiduciario, representado legalmente por el ingeniero John Arroyo Jácome en su calidad de Director de Servicios Bancarios Nacionales y como mandatario del Gerente General, representante legal de la Institución, de conformidad con el documento habilitante que se incorpora al presente instrumento, quien comparece exclusivamente para los fines previstos en la cláusula décimo quinta de este Convenio.

##### SEGUNDA.- ANTECEDENTES.-

2.1 Con fecha 7 de mayo de 2010, se suscribió un Convenio Interinstitucional entre el Ministerio Coordinador de Patrimonio, Instituto Nacional de Patrimonio Cultural y el Banco del Estado, mediante el cual se conformó un Fondo en Administración para el financiamiento de la primera fase del Programa de Gestión Patrimonial Bicentenario por USD 11'210.000.00.

2.2 Mediante Resolución No. 2010-DIR-024, de 23 de junio de 2010, el Directorio del Banco del Estado aprobó el Programa de Financiamiento para la Gestión Patrimonial, y autorizó a la Gerencia General la suscripción de los actos administrativos y contratos necesarios para la implementación y operatividad del Programa.



2.3 La Gerencia General del Banco del Estado, mediante Decisión No. 2010-GGE-207, de 2 de agosto de 2010, expidió el Instructivo para la Utilización de los Recursos del Programa de Financiamiento para la Gestión Patrimonial, el cual fue reformado con Decisión No. 2013-GGE-045, de 28 de febrero de 2013.

2.4 Mediante oficio No. 2013-062-DPM, de 18 de febrero de 2013, el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra, solicitó al Banco del Estado un financiamiento destinado al proyecto "Rehabilitación de los Edificios Públicos de la Manzana Patrimonial- Ex Cuartel y Antiguo Municipio de la Ciudad de Ibarra".

2.5 La solicitud de financiamiento fue registrada en el Sistema Integrado de Crédito con el No. 32070.

2.6 Con memorando No. 2012-3227-CGIZ1-2Q-11755, de 13 de agosto de 2013, la Coordinación de Gestión Institucional de la Sucursal Regional Zona 1 y 2 Quito del Banco del Estado emitió la respectiva certificación presupuestaria para la presente operación.

2.7 En sesión de 6 de agosto de 2013, el Comité de Crédito de la Matriz del Banco del Estado, calificó el Informe de Evaluación No. 2013-3111-GRZ1-2Q-11269, de 2 de agosto de 2013.

2.8 La Gerencia General del Banco del Estado, mediante Decisión No. 2013-GGE-211, de 27 de agosto de 2013, resolvió aprobar a favor del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra, un financiamiento hasta por USD 4.766.500,00 (CUATRO MILLONES SETECIENTOS SESENTA Y SEIS MIL QUINIENTOS DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), destinado a financiar el proyecto de "Rehabilitación de los Edificios Públicos de la Manzana Patrimonial- Ex Cuartel y Antiguo Municipio de la Ciudad de Ibarra".

### **TERCERA.- DOCUMENTOS INTEGRANTES DEL CONVENIO.-**

Se entienden incorporados para que formen parte del presente Convenio, sin necesidad de incorporarlos al mismo, el Plan de Inversiones y el Informe de Evaluación No. 2013-3111-GRZ1-2Q-11269, de 2 de agosto de 2013, que sirvió de base para el otorgamiento de la presente operación por parte del Banco.

### **CUARTA.- DOCUMENTOS HABILITANTES.-**

Se agregan e incorporan como parte integrante del presente Convenio los siguientes documentos:

- \* a) Copias de los nombramientos de los intervinientes señalados en la cláusula primera;

b) Copia del oficio de delegación No. 020/2013, de 28 de enero de 2013 y mandato conferido al señor Ingeniero John Arroyo Jácome, en su calidad Director de Servicios Bancarios Nacionales del Banco Central del Ecuador;

c) Copia de la Decisión No. 2013-GGE-211, de 27 de agosto de 2013;

d) Documento mediante el cual el GAD Municipal de Ibarra nombre el funcionario designado como coordinador para la gestión y ejecución del proyecto, quien en coordinación con las instancias municipales respectivas, INPC; MCP, constructores y fiscalización se encargará de planificar y desarrollar las actividades relacionadas con el seguimiento y supervisión de obras.

e) La certificación de que el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra, aprobó lo siguiente:

- El presente financiamiento;
- La obligación presupuestara para el servicio del crédito y de la contraparte;
- La autorización al representante legal para que suscriba el Convenio de Préstamo y Fideicomiso; y,
- La autorización para comprometer la cuenta corriente que mantiene el prestatario en el Banco Central del Ecuador, para el servicio de las obligaciones del crédito.

f) Copia de la tabla de amortización provisional elaborada por el Banco del Estado.

## CAPÍTULO II

### OBJETO, PLAZO Y OTRAS CONDICIONES FINANCIERAS

#### QUINTA.- OBJETO.-

El Banco del Estado otorga un financiamiento a favor de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra, hasta por USD 4.766.500,00 (CUATRO MILLONES SETECIENTOS SESENTA Y SEIS MIL QUINIENTOS DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), destinado a ejecutar el proyecto: "Rehabilitación de los Edificios Públicos de la Manzana Patrimonial- Ex Cuartel y Antiguo Municipio de la Ciudad de Ibarra".

#### SEXTA.- DISTRIBUCIÓN DE LOS RECURSOS.-

6.1 De conformidad con lo establecido en el Informe de Evaluación No. 2013-3111-GRZ1-2Q-11269, de 2 de agosto de 2013, el costo total al que asciende la ejecución del proyecto es de USD 4.920.803.00 (CUATRO MILLONES NOVECIENTOS VEINTE MIL OCHOCIENTOS TRES DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA), de los cuales USD 2.192.590.00 (DOS MILLONES CIENTO NOVENTA Y DOS MIL QUINIENTOS NOVENTA DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE



**AMÉRICA)** en calidad de Crédito con cargo al Fondo Ordinario; USD 2.573.910.00 (**DOS MILLONES QUINIENTOS SETENTA Y TRES MIL NOVECIENTOS DIEZ DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**) como Asignación No Reembolsable del Ministerio Coordinador de Patrimonio; y, USD 154.303.00 (**CIENTO CINCUENTA Y CUATRO MIL TRESCIENTOS TRES DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**), en calidad de aporte del GAD Municipal de Ibarra.

6.2 La distribución de los recursos por categorías de inversión es la que consta en el siguiente cuadro:

ITEM	CATEGORIAS DE INVERSION	FUENTES DE FINANCIAMIENTO			COSTO TOTAL	%
		CREDITO	MINISTERIO DE COORDINACION DE PATRIMONIO	GAD IBARRA		
I	Obras Cíviles	2.035.500,00	2.389.500,00		4.425.000,00	89,92%
II	Fiscalización	81.420,00	95.580,00		177.000,00	3,60%
III	Escalamiento	32.338,00	37.962,00		70.300,00	1,43%
IV	Reajuste	2.622,00	3.078,00		5.700,00	0,12%
V	Contingencias	40.710,00	47.790,00		88.500,00	1,80%
VI	Participación ciudadana			9.680,00	9.680,00	0,20%
VII	Medidas ambientales			1.400,00	1.400,00	0,03%
VIII	Publicidad y difusión			2.500,00	2.500,00	0,05%
IX	Mobiliario y equipo			140.723,00	140.723,00	2,86%
SUBTOTAL		2.192.590,00	2.573.910,00	154.303,00	4.920.803,00	100%
PORCENTAJES		46,00%	54,00%		100,00%	

El valor correspondiente al 12% del IVA, será cubierto por el GAD Municipal de Ibarra.

#### SÉPTIMA.- PLAZO.-

El Préstamo se amortizará en el plazo de siete (7) años, sin período de gracia, contados a partir de la entrega del primer desembolso.

#### OCTAVA.- INTERESES.-

8.1 La tasa de interés será de 7.49 % anual, reajutable trimestralmente a partir de la fecha de entrega del primer desembolso

8.2 En caso de mora, el prestatario pagará 1.1 veces la tasa de interés pactada que se halle vigente para la obligación a la fecha de vencimiento de la misma.

#### **NOVENA.- TABLAS DE AMORTIZACIÓN.-**

9.1 El prestatario pagará el financiamiento con una frecuencia de amortización mensual cada 30 días y mediante el sistema de dividendos fijos, de conformidad con lo previsto en las tablas de amortización provisionales aprobadas y aceptadas a través del presente instrumento, las mismas que son parte habilitante e integrante del presente Convenio.

9.2 Hasta que el Banco realice el desembolso de la totalidad del financiamiento, los pagos los realizará la Entidad Prestataria en función de las tablas de amortización provisionales.

Una vez desembolsado la totalidad del préstamo o en los casos de renuncia o terminación anticipada del préstamo, el Banco elaborará la tabla de amortización definitiva, que sustituirá a la provisional y pasará igualmente a ser parte integrante y habilitante de este Convenio.

9.3 En cada oportunidad, el Banco comunicará de inmediato al Prestatario y al Banco Central del Ecuador, las modificaciones que se produjeren en la tabla de amortización provisional, la misma que será parte integrante del Convenio.

#### **DÉCIMA.- LUGAR Y MODO DE LOS PAGOS.-**

10.1 Los pagos relacionados con el segmento crédito del presente financiamiento serán acreditados en la cuenta corriente No. 0133007-4, que mantiene el Banco del Estado en el Banco Central del Ecuador, mediante Débito Automático de las rentas necesarias para satisfacer el pago de la totalidad de las obligaciones contraídas por Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra

10.2 Las partes convienen que, sin necesidad de adendum modificatorio alguno, se considerarán incluidas en el Convenio principal las nuevas cuentas que se aperturen para la recuperación del Préstamo.

#### **UNDÉCIMA.- IMPUTACIÓN DE LOS PAGOS.-**

11.1 Todo pago se imputará en el siguiente orden:

- A los gastos en que haya incurrido el Banco;
- A los intereses por mora;
- A los intereses convencionales; y,
- A las amortizaciones del capital.

11.2 Se aclara que los gastos en que haya incurrido el Banco, según se menciona en el presente Convenio, serán razonablemente justificados y se encuadrarán dentro de lo permitido por la Ley.



#### **DUODÉCIMA.- VENCIMIENTO EN DIAS FERIADOS.-**

Todo pago que, de acuerdo con los vencimientos establecidos en la respectiva tabla de amortización, se deba realizar en día feriado, se entenderá oportunamente efectuado si se lo hace el primer día hábil siguiente, sin que en tal caso proceda recargo alguno.

#### **DÉCIMO TERCERA.- PAGOS ANTICIPADOS.-**

13.1 El prestatario podrá solicitar y pagar al Banco anticipadamente la totalidad o parte del Préstamo.

13.2 Si la Administración del Banco llegare a un acuerdo con el prestatario, los pagos anticipados de capital se efectuarán conjuntamente con las sumas adeudadas por intereses y otros conceptos debidamente determinados, que se justificaren a la fecha de dicho prepago y se reestructurará las tablas de amortización vigente.

13.3 Estos pagos anticipados deberán realizarse en la misma fecha de cualquiera de los vencimientos de la amortización mensual.

#### **DÉCIMO CUARTA.- RENUNCIA AL PRÉSTAMO.-**

14.1 Si el prestatario decidiere renunciar a recibir la totalidad o parte del Préstamo, comunicará por escrito al Banco, a fin de que resuelva lo que fuere del caso.

14.2 Si el Banco aceptare la renuncia, el prestatario se obliga a pagar a éste los gastos que se demostraren haberse realizado con motivo del control del proyecto objeto del financiamiento; si es del caso, el Banco procederá a reajustar proporcionalmente los dividendos de amortización pendientes de pago.

14.3 De no ser aceptada la renuncia, el Banco del Estado podrá declarar el crédito de plazo vencido y exigir la cancelación de los valores que estuvieren pendientes de pago, más los gastos incurridos por el Banco.

#### **DÉCIMO QUINTA.- CONSTITUCIÓN DE FIDEICOMISO.-**

15.1 ANTECEDENTES.- El Art. 82 de la Codificación de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado determina que todo endeudamiento que celebren el Estado y las demás entidades y empresas del sector público estará respaldado por el fideicomiso de la totalidad de ingresos de la entidad deudora en el depositario oficial.

15.2 CONSTITUCIÓN DE FIDEICOMISO.- En tal virtud, el Banco Central del Ecuador de conformidad con la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado acepta prestar los servicios de fiduciario, para lo cual el prestatario, autoriza expresamente y de manera irrevocable para que se debiten diaria y automáticamente, en las proporciones debidas, los

fondos necesarios que existieren en la Cuenta Corriente No. **47220004** o de cualquier otra cuenta que posea en el Banco Central del Ecuador, para realizar el pago de capital, intereses y comisiones, de acuerdo con el monto, plazo y condiciones financieras determinados en el Capítulo II de este Convenio, de conformidad con el aviso de vencimiento remitido por la Coordinación Administrativa Financiera de la Sucursal Regional Zona 1 y 2 Quito del Banco del Estado al Banco Central del Ecuador, tomando en consideración la Tabla de Amortización Provisional agregada como parte integrante de este Convenio.

15.3 Los fondos debitados conforme al inciso anterior deberá el Banco Fiduciario acreditar en forma automática en la cuenta No. 0133007-4 "FIDEICOMISO- BANCO DEL ESTADO", que el Banco del Estado mantiene en el Banco Central del Ecuador, al momento en que se realice el débito.

15.4 COMISIÓN POR EL SERVICIO DE FIDUCIARIO.- Por los servicios de fiduciario que presta el Banco Central del Ecuador, el GAD Municipal de Ibarra pagará la comisión que determine el Directorio del Banco Central del Ecuador.

15.5 RESPONSABILIDAD DEL FIDUCIARIO.- La responsabilidad del Agente Fiduciario cesará si los recursos destinados para la amortización y pago de intereses no fueren suficientes para el servicio de la totalidad del financiamiento, y en general, en todos los casos en que el Banco Central del Ecuador se encontrare en imposibilidad física o legal de cumplir con el compromiso que adquiere por medio de este Convenio.

Así mismo, el Banco Central del Ecuador no asume ninguna responsabilidad frente a las obligaciones contraídas por el Banco del Estado y por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra en este Convenio de Préstamo y Fideicomiso y su actuación se limita a la de agente fiduciario.

### CAPÍTULO III

#### EJECUCIÓN DEL PROYECTO

##### DÉCIMO SEXTA.- MODALIDAD DE EJECUCIÓN.-

16.1 La ejecución de la obra civil y su fiscalización se realizarán por contratación pública, con personas naturales o jurídicas, considerando la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública, su Reglamento General de aplicación y las Resoluciones del INCOP.

Los procedimientos de contratación serán de exclusiva responsabilidad del prestatario.

La Entidad beneficiaria deberá garantizar que el procedimiento precontractual tenga concurrencia de ofertas y sea competitivo evitando la figura de emergencia y régimen especial.



El Prestatario deberá incluir en los contratos en los que se prevea el pago del anticipo, las cláusulas exigidas en los artículos 71 de la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública y 76 del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, correspondiéndole al Administrador del Contrato velar por el cumplimiento de esta última norma.

16.2 El prestatario se obliga a presentar al Banco copias de los contratos y copias de las respectivas garantías.

#### **DÉCIMO SÉPTIMA.- CONTABILIDAD.-**

Para facilitar el control y seguimiento financiero del Préstamo, el prestatario deberá mantener en su contabilidad general, auxiliares y anexos necesarios que registren la información detallada referente a ingresos y egresos de los recursos del presente préstamo, así como, los correspondientes a contraparte estipulada en el Informe de Evaluación, los mismos que, en cualquier momento podrán ser objeto de revisión por parte del Banco del Estado.

#### **DÉCIMO OCTAVA.- SEGUIMIENTO Y CONTROL.-**

18.1 El prestatario faculta al Banco del Estado para realizar, en la forma que éste creyere conveniente, el seguimiento técnico, administrativo y financiero del proyecto financiado con este Préstamo, en lo referente al cumplimiento de los términos, condiciones y obligaciones establecidos en el Convenio de Préstamo y Fideicomiso y en el Informe de Evaluación, para lo cual le facilitará toda la información y medios necesarios.

18.2 El Banco ejercerá el control del proyecto financiado con el crédito, y el prestatario dará las facilidades para que en cualquier momento pueda hacerse efectivo dicho control.

18.3 Cualquier incumplimiento u obstáculo a la aplicación de esta cláusula facultará al Banco para suspender los desembolsos.

#### **DÉCIMO NOVENA.- NORMAS DE EJECUCIÓN.-**

El prestatario se obliga a sujetarse al plan de inversiones, especificaciones técnicas, presupuestos, que serán aprobados y aceptados por el Banco del Estado.

## CAPÍTULO IV

### OBLIGACIONES DEL PRESTATARIO

#### VIGÉSIMA.- OBLIGACIÓN PRESUPUESTARIA.-

Para asegurar las obligaciones que el prestatario contrae frente al Banco del Estado por este Convenio, el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra, compromete todas sus rentas, actuales y futuras, y se obliga expresa e irrevocablemente a establecer y mantener en sus presupuestos anuales los valores que sean necesarios para atender, en forma oportuna, los compromisos respectivos, hasta la total cancelación de la deuda.

#### VIGÉSIMO PRIMERA.- OBLIGACIONES DEL PRESTATARIO.-

- Financiar con recursos propios cualquier incremento en el costo del proyecto o requerimientos financieros adicionales para la ejecución del mismo.
- Consignar en los presupuestos institucionales los recursos necesarios para cubrir los costos de mantenimiento del proyecto y atender el servicio de la deuda correspondiente a la presente operación crediticia, además de las acciones necesarias para mantener el bien patrimonial en buenas condiciones. Cubrir con sus propios recursos, el correspondiente valor de contraparte por USD 154,303.00 que se genere en la ejecución de la obra; y, USD 590,496.36 que corresponde al pago del IVA.
- En cumplimiento de la transitoria vigésimo segunda del COOTAD, actualizar y codificar sus ordenanzas, especialmente las relativas a la generación de ingresos propios.
- Cumplir con el Plan de Manejo Ambiental y con las recomendaciones mencionadas en el componente de participación ciudadana.
- Contratar la ejecución y colocación de letreros en los sitios de la obra de acuerdo al logotipo y formato que establecerá el Banco del Estado; en el cual se resaltará el apoyo financiero concedido por el Banco del Estado.
- Brindar las facilidades e información necesaria para el seguimiento del crédito, la ejecución de las obras y al cumplimiento de las obligaciones específicas determinadas en el convenio de préstamo y fideicomiso. En caso de que la Entidad no justifique en debida forma la ocupación de los recursos no reembolsables, los valores concedidos se transformaran en reembolsables.
- Implementar el modelo de gestión propuesto en los estudios; en caso de adoptar un modelo diferente, debe ser aprobado por el INPC y comunicado al Banco del Estado



- Llevar la contabilidad del proyecto, conforme lo determina el Acuerdo Ministerial No. 204, publicado en el suplemento del Registro Oficial 273 del 7 de septiembre del 2010. Para facilitar el control y seguimiento financiero del crédito el GAD Municipal de Ibarra se obliga a mantener en su contabilidad general, auxiliares y anexos necesarios que registren la información detallada referente a ingresos y egresos de los recursos del presente préstamo, así como lo correspondiente a la contraparte estipulada en el presente convenio, los mismos que, en cualquier momento podrán ser objeto de supervisión por parte del Banco del Estado.
- Ingresar a la página WEB del Banco del Estado, hasta el 31 de marzo de cada año, la información correspondiente a las liquidaciones presupuestarias y al balance de comprobación del año inmediato anterior, de acuerdo a los requerimientos del Banco del Estado.
- Remitir al Banco del Estado, hasta el 31 de marzo de cada año, las liquidaciones presupuestarias, estados financieros (balance general, de comprobación, de resultados, flujo de efectivo) del año inmediato anterior, con la finalidad de actualizar su cupo de endeudamiento y calificación de riesgo crediticio.
- Llevar a cabo los procesos de selección, adjudicación y administración de los contratos que se realizaren, así como de incluir en el contrato de obra civil que es responsabilidad del constructor el brindar charlas de capacitación y seguridad industrial al personal que trabajará en la obra, previo al inicio de las labores.

#### **VIGÉSIMO SEGUNDA.- PUBLICIDAD.-**

El beneficiario ejecutor deberá contratar bajo su exclusiva responsabilidad, elaboración y colocación de los letreros publicitarios, en sitios visibles al público, en los que se resalte el apoyo financiero del Banco del Estado. Los respectivos costos de elaboración y/o fabricación de los letreros serán cubiertos por el Banco, los mismos que se imputarán al monto total del préstamo.

Los letreros se confeccionarán de acuerdo al modelo y formato que para el efecto proporcionará el Banco del Estado, inmediatamente después de suscrito el Convenio de Préstamo y Fideicomiso.

El prestatario se obliga a mantener permanentemente en buen estado los letreros, a repararlos y/o reponerlos de manera inmediata, en caso de destrucción, deterioro o pérdida, producido por cualquier causa.

#### **VIGÉSIMO TERCERA.- EFECTIVIDAD DE LA RESOLUCIÓN Y AUTORIZACIONES.-**

Para la plena efectividad de las obligaciones contraídas con el Banco del Estado, el prestatario declara lo siguiente:

- a) Que ha cumplido con todas las disposiciones legales pertinentes para la celebración del presente Convenio;
- b) Que mantendrá en plena vigencia y efecto la Resolución del Concejo Municipal que aprobó el presente endeudamiento y otorgó las autorizaciones que se mencionan en este Convenio; y,
- c) Que en este Convenio intervienen funcionarios legalmente competentes para obligar al prestatario y que toda actuación en relación con el préstamo será efectuada también por funcionarios legalmente competentes.

#### **VIGÉSIMO CUARTA.- MODIFICACIONES.-**

El Prestatario conviene en que cualquier cambio en el plan de inversiones, que sirvió de base para el Informe de Evaluación No. 2013-3111-GRZ1-2Q-11269, de 2 de agosto de 2013, deberá ser comunicado por escrito, siempre que no implique modificación del objeto del Préstamo, para lo cual se procederá en los términos establecidos en el Reglamento General de Operaciones de Crédito del Banco del Estado.

### **CAPÍTULO V**

#### **DESEMBOLSOS**

#### **VIGÉSIMO QUINTA.- PLAZOS PARA TRAMITAR LOS DESEMBOLSOS.-**

- 25.1 El plazo máximo para la entrega del primer desembolso es de tres (3) meses contados a partir de la fecha de entrega de los contratos de obra civil y fiscalización. El plazo máximo para entregar el último desembolso será de veinte y seis (26) meses, contados a partir de la fecha de entrega del primer desembolso.
- 25.2 En caso de que no se cumpla cualquiera de estos plazos, el prestatario conviene en que el Banco, por su sola decisión y sin necesidad de trámite alguno, podrá dar por terminado unilateralmente el Convenio y exigir el reembolso de los gastos según lo previsto en este instrumento.



## VIGÉSIMO SEXTA.- ENTREGA DE DESEMBOLSOS

26.1 De conformidad con lo establecido en los Art. 38 y 40 del Reglamento General de Operaciones de Crédito se transferirá los desembolsos directamente al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Ibarra una vez que se cuente con el Fideicomiso del Convenio de Préstamo, previamente a la presentación de la solicitud respectiva.

**Primer desembolso:** Se entregará en calidad de anticipo, el valor equivalente hasta por el 40% del financiamiento, correspondiente a las categorías de obra civil y fiscalización, una vez que la Entidad aperture la cuenta CN y DN en el Banco Central del Ecuador, según lo establecido por el Ministerio de Finanzas en el oficio MF-STN-2010-3717, de 23 de junio de 2010, previamente a la presentación de la solicitud respectiva y una vez que la entidad prestataria presente lo siguiente:

- Los contratos de construcción y de fiscalización, debidamente legalizados y las garantías de ley, así como el contrato de elaboración y colocación de los letreros alusivos al proyecto;
- La información sobre los contratistas beneficiarios finales del crédito, de acuerdo a lo establecido en los numerales 14.1 y 14.2 del artículo 14, de la Resolución No. JB-2012-2146, publicada en el Registro Oficial Suplemento No. 709 de 23 de mayo de 2012, según sean personas naturales o jurídicas;
- Certificación de la apertura de la partida presupuestaria con los recursos que garanticen el cumplimiento oportuno de las obligaciones derivadas del presente crédito y las necesidades de mantenimiento de la obra a ejecutarse;
- Permiso ambiental de conformidad con la normativa ambiental vigente; y,
- Informe de avance de cumplimiento de metas de CEM, Cartera Vencida y sus Planes de Acción establecido para el año 2013.

Al 30 de enero de 2014, el GAD Municipal de Ibarra ajustará la meta de recaudación CEM con base al inventario de obras, formulario de diagnóstico y plan de acción, actualizados; así como, la meta de reducción de cartera vencida y su plan de acción para dicho año.

**Segundo desembolso:** Por un valor que permita completar el 55% del valor del contrato de obra civil, una vez que la entidad justifique la utilización del 80% de los valores transferidos y tenga un avance de obra del 25% y presente:

- Los comprobantes de pago de los anticipos a los contratistas de obra civil y fiscalización;
- Con el propósito de precautelar el correcto uso de la marca Banco del Estado, el GAD Municipal de Ibarra debe presentar al Banco la evidencia de la instalación de los letreros/vallas informativas del financiamiento del proyecto que deben colocarse en el sitio donde se ejecutan la obra, de acuerdo con el diseño, dimensiones, materiales y especificaciones técnicas establecidas en el "Manual de aplicación - Normalización vallas", proporcionado por el Banco;

- Los comprobantes de pago (SPI) del anticipo realizado;
- Informe de cumplimiento de metas de CEM, Cartera Vencida y Planes de Acción establecido para el año 2013.

Tercer desembolso por el 70% del valor del contrato de obra civil y fiscalización, una vez que la entidad haya justificado la utilización de al menos el 80% de los valores transferidos y presente un avance físico de al menos 50%. Informe de avance de cumplimiento de metas CEM y Cartera Vencida y sus Planes de Acción establecido para el año 2014.

Al 30 de enero de 2015, el GAD Municipal de Ibarra ajustará la meta de recaudación CEM con base al inventario de obras, formulario de diagnóstico y plan de acción, actualizados; así como, la meta de reducción de cartera vencida y su plan de acción para dicho año.

Cuarto desembolso permitirá completar el 85% del valor del contrato de obra civil y fiscalización, una vez que la Entidad haya justificado la utilización de al menos el 80% de los valores transferidos, un avance físico del 75%; remita la propuesta del modelo de gestión definitivo fundamentado en el plan de negocios; e, informe de avance de cumplimiento de metas CEM y Cartera Vencida y sus Planes de Acción establecido para el año 2015.

Quinto y último desembolso se transferirá hasta el restante 15% previo a la presentación de:

- Copia del acta entrega recepción provisional de la obra y de fiscalización;
- Certificación de haber cumplido con la contraparte;
- Informe final del proyecto, en el que se detallen las actividades, costos de la aplicación de las medidas ambientales y participación ciudadana;
- Informe emitido por el INPC en el que se señale la conformidad respecto a los trabajos realizados;
- Informe de avance y/o cumplimiento de metas CEM y Cartera Vencida y sus Planes de Acción establecido para el año 2015.

26.2 El Banco del Estado podrá verificar el avance de las obras del proyecto, previo a la entrega de los desembolsos.

#### **VIGÉSIMO SÉPTIMA.- REQUISITOS PARA TODO DESEMBOLSO.-**

Para todo desembolso se requerirá:

- a) Que el prestatario presente por escrito al Banco la solicitud de desembolso, acompañada de los documentos justificativos de las inversiones realizadas y del informe de supervisión;
- b) Que el prestatario presente los documentos establecidos en este Convenio, y aquellos que el Banco considere razonablemente necesarios para efectuar el seguimiento y control del proyecto financiado el presente financiamiento; y,



- c) Que no haya surgido ninguna de las circunstancias establecidas en este Convenio como causales para dar por terminado el mismo o para la suspensión de los desembolsos.

#### **VIGÉSIMO OCTAVA.- SUSPENSIÓN DE LOS DESEMBOLSOS.-**

El Banco podrá suspender los desembolsos, ocho días después de comunicar por escrito su decisión al Prestatario en tal sentido, si ésta dentro de dicho plazo no ha subsanado cualquiera de las siguientes causales de incumplimiento:

- a) El incumplimiento de uno o más de los requisitos establecidos para el primero o segundo desembolso;
- b) La utilización de los fondos del financiamiento en un objeto distinto al previsto en el presente Convenio;
- c) La retención injustificada de los fondos desembolsados por el Banco o la falta de justificación, por más de sesenta (60) días, en la utilización de los recursos desembolsados;
- d) La mora en el pago de un dividendo del crédito otorgado por el Banco;
- e) El incumplimiento de las obligaciones contractuales y condicionantes establecidas en el presente Convenio; y,
- f) Cualquier otra circunstancia extraordinaria que, luego de las conversaciones con el Prestatario, a juicio del Banco le impida cumplir con los compromisos adquiridos por este Convenio o no le permita satisfacer los propósitos u objetivos que se tuvieron en cuenta al celebrarlo.

### **CAPÍTULO VI**

#### **TERMINACIÓN DEL CONVENIO**

#### **VIGÉSIMO NOVENA.- LIQUIDACIÓN Y CANCELACIÓN DEL PRÉSTAMO.-**

El Convenio termina normalmente por el pago total del financiamiento, dentro del plazo respectivo. Podrá terminar anticipadamente, por acuerdo de las partes, en los siguientes casos:

- a) Que el Prestatario haya cubierto la totalidad de su deuda antes del vencimiento, en cuyo caso se realizará la reliquidación respectiva de intereses; o,

b) Que el Prestatario voluntariamente hubiere renunciado a la totalidad o parte del Préstamo y esta renuncia hubiere sido aceptada por el Banco, evento en el cual se realizará la reliquidación respectiva de intereses y costos.

#### TRIGÉSIMA.- CASOS DE TERMINACIÓN DE LAS OBLIGACIONES DEL BANCO.-

30.1 Son causas para que el Banco pueda declarar la terminación unilateral del presente Convenio, las siguientes:

- a) La falta reiterada del prestatario en el cumplimiento de las obligaciones contractuales;
- b) La pérdida o extinción de la personería jurídica del prestatario;
- c) La incapacidad administrativa del prestatario para llevar a efecto el proyecto;
- d) La incapacidad financiera del prestatario para cumplir con las obligaciones contraídas con el Banco;
- e) La falta de pago por parte del Prestatario de más de dos dividendos consecutivos del crédito; y,
- f) La renuencia comprobada del prestatario a cumplir con los requerimientos del Banco, establecidos en el presente Convenio y cuyo cumplimiento haya sido requerido con oportunidad.

30.2 Para los casos en que, por falta de cumplimiento de los requisitos previstos para la realización de los desembolsos o por voluntad del prestatario, no se hicieren desembolsos dentro de los plazos señalados en la cláusula vigésimo quinta, concluirán y se darán por terminadas y sin efecto las obligaciones del Banco a favor del prestatario dimanadas de este Convenio, y en especial la de efectuar desembolsos con cargo al presente Préstamo.

En este evento, el prestatario pagará al Banco los valores que éste liquide por la realización de estudios técnicos, gastos administrativos, movilización de personal y gastos similares efectuados con ocasión de la presentación y trámite de la solicitud de crédito, más el interés legal vigente a la fecha de liquidación.

30.3 Si alguna de las circunstancias previstas en otra estipulación de este instrumento, se prolongare o no fuere remediada en el plazo de sesenta días o si las aclaraciones o informaciones adicionales solicitadas por el Banco, a su juicio no fueren satisfactorias, se entenderá que el prestatario no hará uso del Préstamo que estuviere por desembolsarse.

Al efecto, el Banco comunicará por escrito al prestatario que no se realizarán más desembolsos, en virtud de que los hechos mencionados implican la renuncia del Préstamo



no desembolsado y el prestatario se obliga al pago en favor del Banco, de los gastos a los que se refiere que se hubieren ocasionado con motivo del control del proyecto.

#### **TRIGÉSIMA PRIMERA.- VENCIMIENTO.-**

31.1 En el evento de que se haya desembolsado la totalidad del Préstamo, el Banco del Estado podrá declarar de plazo vencido y, en consecuencia, exigir, la cancelación de la totalidad o de la parte del Préstamo que estuviere pendiente de pago, cuando el prestatario dejare de pagar dentro de los sesenta días posteriores a la fecha de vencimiento o dentro de los sesenta días posteriores a tal fecha, una cualquiera de los dividendos mensuales.

31.2 Si el Banco no aceptare la renuncia al Préstamo, según lo previsto en la cláusula décimo cuarta, y el prestatario no continuare con la ejecución del proyecto objeto del Préstamo, el Banco del Estado podrá declarar al Convenio de Préstamo y Fideicomiso de plazo vencido y exigir la cancelación de los valores que estuvieren pendientes de pago, más los gastos y la multa contractual a los que se refiere la cláusula anterior como si toda la deuda se encontrara de plazo vencido.

#### **TRIGÉSIMA SEGUNDA.- CUMPLIMIENTO DEL CONVENIO.-**

El pago total de capital, intereses y de todas las obligaciones económicas adeudadas por el prestatario dará por cumplido y finiquitado el presente Convenio, con todas sus obligaciones.

#### **TRIGÉSIMO TERCERA.- COMUNICACIONES.-**

Todo aviso, solicitud, comunicación o notificación que las partes deban dirigirse en virtud del presente Convenio, se efectuará por escrito, mediante oficio, carta certificada o en la forma que la Ley señale, según el caso, a las siguientes direcciones:

BANCO DEL ESTADO:

Av. Atahualpa OE 1 -119 y Av. 10 de Agosto  
Quito-Ecuador

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR:

Av. 10 de Agosto N11 409 y Briceño  
Quito-Ecuador

GAD MUNICIPAL DE IBARRA:

Ibarra - Imbabura

Todo cambio de dirección será notificado inmediatamente por las partes contratantes.

Av. Atahualpa Oe 1-109 y 10 de Agosto, Quito  
P.B.X.: 02 2 999 600 Fax: 02 2 250 320  
Casilla: 17-17-1728  
Email: [secretaria@bancoestado.com](mailto:secretaria@bancoestado.com)  
Web: [www.bancoestado.com](http://www.bancoestado.com)



#### **TRIGÉSIMO CUARTA.- DECLARACIONES.-**

Las partes contratantes dejan expresa constancia de que la adjudicación y contrataciones son de exclusiva responsabilidad del prestatario deslindando al Banco cualquier vínculo sobre el particular.

#### **TRIGÉSIMO QUINTA.- IMPUESTOS.-**

De conformidad con lo establecido en el Art.10 de la Ley de electrificación Rural y Urbano-Marginal, publicada en el Registro Oficial No. 221 de 29 de junio de 1993, el presente Convenio está exento de toda clase de impuestos fiscales, provinciales y municipales, sean éstos de carácter especial o general.

#### **TRIGÉSIMO SEXTA.- LICITUD DE FONDOS:**

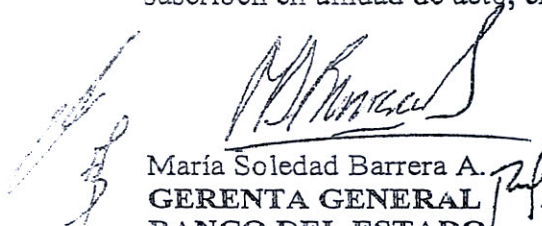
En cumplimiento de las "Normas para las Instituciones del sistema financiero sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos" el Banco del Estado deslinda toda responsabilidad en caso de incumplimiento de los fines y objetivos de la asignación de recursos que consta en el presente Convenio; por lo tanto, el prestatario asume la total responsabilidad por el buen uso del dinero concedido en calidad de préstamo.

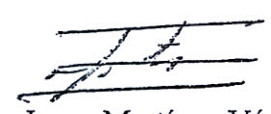
#### **TRIGÉSIMO SÉPTIMA.- DOMICILIO Y TRÁMITE.-**

Para el caso de producirse divergencias derivadas de este Convenio, las partes señalan como domicilio la ciudad de Quito, a cuyos jueces competentes se someten y al trámite del juicio verbal sumario, sin perjuicio del ejercicio de la jurisdicción coactiva del Banco.

Las partes se ratifican en el contenido del presente instrumento y para constancia lo suscriben en unidad de acto, en Quito a los,

02 OCT. 2013

  
María Soledad Barrera A.  
**GERENTA GENERAL**  
**BANCO DEL ESTADO**

  
Ing. Jorge Martínez Vásquez  
**ALCALDE DEL GOBIERNO**  
**AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO**  
**MUNICIPAL DE IBARRA**

  
Ing. John Arroyo Jácome  
**DIRECTOR DE SERVICIOS BANCARIOS**  
**NACIONALES DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR**



TABLA DE AMORTIZACION			PROVISIONAL		Pág. 1 de 2 / Pág. 1 de 1		
						28/09/2013 09:52	
Entidad: GAD MUNICIPAL DE IBARRA							
Objeto: FINANCIAR LA REHABILITACIÓN DE LOS EDIFICIOS PÚBLICOS DE LA MANZANA PARROQUIAL, EX CUARTEL Y ANTIGUO MUNICIPIO DE LA CIUDAD DE IBARRA							
Proyecto: 2,192,590			Unidad: DOLAR				
Forma: REAJUSTABLE			Tipo Tabla: FIJA				
Frecuencia: MENSUAL			Tipo Año: CALENDARIO				
Plazo: 84			Gracia Capital: 0			Gracia Interés: 0 meses	
Fecha	Desembolsos	Cartera Vigente	Int. Devengado	Cuota Interés	Cuota Capital	Tasa Interés	Dividendo
03/09/2013	2,192,590.00	2,192,590.00	0.00	0.00	0.00	0.0000	0.00
05/09/2013	0.00	2,192,590.00	0.00	0.00	0.00	0.0749	0.00
05/10/2013	0.00	2,172,855.89	13,685.42	13,685.42	19,934.31	0.0749	33,619.73
05/11/2013	0.00	2,152,596.95	13,580.99	13,580.99	20,058.74	0.0749	33,619.73
02/12/2013	0.00	2,132,413.01	13,435.79	13,435.79	20,183.94	0.0749	33,619.73
02/01/2014	0.00	2,112,103.08	13,309.81	13,309.81	20,309.92	0.0749	33,619.73
02/02/2014	0.00	2,091,666.40	13,183.04	13,183.04	20,436.69	0.0749	33,619.73
02/03/2014	0.00	2,071,102.15	13,055.48	13,055.48	20,564.25	0.0749	33,619.73
02/04/2014	0.00	2,050,409.55	12,927.13	12,927.13	20,692.60	0.0749	33,619.73
02/05/2014	0.00	2,029,587.79	12,797.97	12,797.97	20,821.76	0.0749	33,619.73
02/06/2014	0.00	2,008,636.07	12,668.01	12,668.01	20,951.72	0.0749	33,619.73
02/07/2014	0.00	1,987,553.58	12,537.24	12,537.24	21,082.48	0.0749	33,619.73
02/08/2014	0.00	1,966,339.50	12,405.65	12,405.65	21,214.08	0.0749	33,619.73
02/09/2014	0.00	1,944,993.01	12,273.24	12,273.24	21,346.49	0.0749	33,619.73
02/10/2014	0.00	1,923,513.28	12,140.00	12,140.00	21,479.73	0.0749	33,619.73
02/11/2014	0.00	1,901,899.48	12,005.93	12,005.93	21,613.80	0.0749	33,619.73
02/12/2014	0.00	1,880,150.77	11,871.02	11,871.02	21,748.71	0.0749	33,619.73
01/01/2015	0.00	1,858,266.31	11,735.27	11,735.27	21,884.46	0.0749	33,619.73
01/02/2015	0.00	1,836,245.26	11,598.68	11,598.68	22,021.05	0.0749	33,619.73
01/03/2015	0.00	1,814,086.76	11,461.23	11,461.23	22,158.50	0.0749	33,619.73
01/04/2015	0.00	1,791,789.95	11,322.92	11,322.92	22,296.81	0.0749	33,619.73
01/05/2015	0.00	1,769,353.98	11,183.76	11,183.76	22,435.97	0.0749	33,619.73
01/06/2015	0.00	1,746,777.97	11,043.72	11,043.72	22,576.01	0.0749	33,619.73
01/07/2015	0.00	1,724,061.05	10,902.81	10,902.81	22,716.92	0.0749	33,619.73
01/08/2015	0.00	1,701,202.33	10,761.01	10,761.01	22,858.72	0.0749	33,619.73
01/09/2015	0.00	1,678,200.94	10,618.34	10,618.34	23,001.39	0.0749	33,619.73
01/10/2015	0.00	1,655,055.98	10,474.77	10,474.77	23,144.96	0.0749	33,619.73
01/11/2015	0.00	1,631,766.56	10,330.31	10,330.31	23,289.42	0.0749	33,619.73
01/12/2015	0.00	1,608,331.77	10,184.94	10,184.94	23,434.79	0.0749	33,619.73
01/01/2016	0.00	1,584,750.71	10,038.67	10,038.67	23,581.06	0.0749	33,619.73
01/02/2016	0.00	1,561,022.47	9,891.49	9,891.49	23,728.24	0.0749	33,619.73
01/03/2016	0.00	1,537,146.12	9,743.38	9,743.38	23,876.35	0.0749	33,619.73
01/04/2016	0.00	1,513,120.74	9,594.35	9,594.35	24,025.38	0.0749	33,619.73
01/05/2016	0.00	1,488,945.41	9,444.40	9,444.40	24,175.33	0.0749	33,619.73
01/06/2016	0.00	1,464,619.18	9,293.50	9,293.50	24,326.23	0.0749	33,619.73
01/07/2016	0.00	1,440,141.11	9,141.66	9,141.66	24,478.07	0.0749	33,619.73
01/08/2016	0.00	1,415,510.26	8,988.88	8,988.88	24,630.85	0.0749	33,619.73
01/09/2016	0.00	1,390,725.67	8,835.14	8,835.14	24,784.59	0.0749	33,619.73
01/10/2016	0.00	1,365,786.39	8,680.45	8,680.45	24,939.28	0.0749	33,619.73
01/11/2016	0.00	1,340,691.44	8,524.78	8,524.78	25,094.95	0.0749	33,619.73
01/12/2016	0.00	1,315,439.86	8,368.15	8,368.15	25,251.58	0.0749	33,619.73
01/01/2017	0.00	1,290,030.67	8,210.54	8,210.54	25,409.19	0.0749	33,619.73
01/02/2017	0.00	1,264,462.88	8,051.94	8,051.94	25,567.79	0.0749	33,619.73
01/03/2017	0.00	1,238,735.51	7,892.36	7,892.36	25,727.37	0.0749	33,619.73
01/04/2017	0.00	1,212,847.55	7,731.77	7,731.77	25,887.96	0.0749	33,619.73
01/05/2017	0.00	1,186,798.01	7,570.19	7,570.19	26,049.54	0.0749	33,619.73
01/06/2017	0.00	1,160,585.88	7,407.60	7,407.60	26,212.13	0.0749	33,619.73
01/07/2017	0.00	1,134,210.14	7,243.99	7,243.99	26,375.74	0.0749	33,619.73
01/08/2017	0.00	1,107,669.77	7,079.36	7,079.36	26,540.37	0.0749	33,619.73
01/09/2017	0.00	1,080,963.75	6,913.71	6,913.71	26,706.02	0.0749	33,619.73
01/10/2017	0.00	1,054,091.04	6,747.02	6,747.02	26,872.71	0.0749	33,619.73
01/11/2017	0.00	1,027,050.66	6,579.28	6,579.28	27,040.45	0.0749	33,619.73
01/12/2017	0.00	999,841.37	6,410.51	6,410.51	27,209.22	0.0749	33,619.73
01/01/2018	0.00	972,462.32	6,240.68	6,240.68	27,379.05	0.0749	33,619.73
01/02/2018	0.00	944,912.38	6,069.79	6,069.79	27,549.94	0.0749	33,619.73
01/03/2018	0.00	917,190.48	5,897.83	5,897.83	27,721.90	0.0749	33,619.73
01/04/2018	0.00	889,295.55	5,724.80	5,724.80	27,894.93	0.0749	33,619.73
01/05/2018	0.00	861,226.51	5,550.69	5,550.69	28,069.04	0.0749	33,619.73
01/06/2018	0.00	832,982.27	5,375.49	5,375.49	28,244.24	0.0749	33,619.73
01/07/2018	0.00	804,561.74	5,199.20	5,199.20	28,420.53	0.0749	33,619.73



TABLA DE AMORTIZACION PROVISIONAL					Pág. 2 de 2 / Pág. 1 de 1 26/09/2013 09:52			
Entidad:	GAD MUNICIPAL DE IBARRA							
Objeto:	FINANCIAR LA REHABILITACIÓN DE LOS EDIFICIOS PÚBLICOS DE LA MANZANA PARROQUIAL, EX CUARTEL Y ANTIGUO MUNICIPIO DE LA CIUDAD DE IBARRA							
Valor Provisional:	2,192,590	Unidad:	DOLAR					
Forma:	REAJUSTABLE	Tipo Tabla:	FIJA					
Frecuencia:	MENSUAL	Tipo Año:	CALENDARIO					
Periodo:	84	Gracia Capital :	0	Gracia Interés :	0 meses			
Fecha	Tarifa	Desembolsos	Cartera Vigente	Int. Devengado	Cuota Interés	Cuota Capital	Tasa Interés	Dividendo
6801/08/2018		0.00	775,963.82	5,021.81	5,021.81	28,597.92	0.0749	33,619.73
6801/09/2018		0.00	747,187.40	4,843.31	4,843.31	28,776.42	0.0749	33,619.73
6120/09/2018		0.00	718,231.36	4,663.69	4,663.69	28,956.04	0.0749	33,619.73
6120/10/2018		0.00	689,094.59	4,482.96	4,482.96	29,136.77	0.0749	33,619.73
6226/11/2018		0.00	659,775.96	4,301.10	4,301.10	29,318.63	0.0749	33,619.73
6426/12/2018		0.00	630,274.33	4,118.10	4,118.10	29,501.63	0.0749	33,619.73
6626/01/2019		0.00	600,588.56	3,933.96	3,933.96	29,685.77	0.0749	33,619.73
6627/02/2019		0.00	570,717.50	3,748.67	3,748.67	29,871.06	0.0749	33,619.73
6729/03/2019		0.00	540,660.00	3,562.23	3,562.23	30,057.50	0.0749	33,619.73
6828/04/2019		0.00	510,414.89	3,374.62	3,374.62	30,245.11	0.0749	33,619.73
6828/05/2019		0.00	479,981.00	3,185.84	3,185.84	30,433.89	0.0749	33,619.73
7027/06/2019		0.00	449,357.15	2,995.88	2,995.88	30,623.85	0.0749	33,619.73
7127/07/2019		0.00	418,542.16	2,804.74	2,804.74	30,814.99	0.0749	33,619.73
7225/08/2019		0.00	387,534.83	2,612.40	2,612.40	31,007.33	0.0749	33,619.73
7325/09/2019		0.00	356,333.96	2,418.86	2,418.86	31,200.87	0.0749	33,619.73
7425/10/2019		0.00	324,938.35	2,224.12	2,224.12	31,395.61	0.0749	33,619.73
7524/11/2019		0.00	293,346.78	2,028.16	2,028.16	31,591.57	0.0749	33,619.73
7524/12/2019		0.00	261,558.02	1,830.97	1,830.97	31,788.76	0.0749	33,619.73
7723/01/2020		0.00	229,570.85	1,632.56	1,632.56	31,987.17	0.0749	33,619.73
7822/02/2020		0.00	197,384.02	1,432.90	1,432.90	32,186.83	0.0749	33,619.73
7823/03/2020		0.00	164,996.30	1,232.01	1,232.01	32,387.72	0.0749	33,619.73
8022/04/2020		0.00	132,406.42	1,029.85	1,029.85	32,589.88	0.0749	33,619.73
8122/05/2020		0.00	99,613.13	826.44	826.44	32,793.29	0.0749	33,619.73
8221/06/2020		0.00	66,615.14	621.75	621.75	32,997.95	0.0749	33,619.74
8321/07/2020		0.00	33,411.19	415.79	415.79	33,203.95	0.0749	33,619.74
8420/08/2020		0.00	0.00	208.54	208.54	33,411.19	0.0749	33,619.73
		2,192,590.00		631,467.34	631,467.34	2,192,590.00		2,824,057.34