

ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO
OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
SAN JUAN, PUERTO RICO

OFICINA DEL COMISIONADO DE
INSTITUCIONES FINANCIERAS

Querellante

vs.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC., a
través de su **Presidente,**
Freddy Zamora Vargas; afiliadas;
subsidiarias; agentes; representantes;
directores; oficiales; empleados y otros;
Freddy Zamora Vargas en su carácter
personal; y **United Surety & Indemnity
Company; AIG Insurance Company**

Querellados

CASO NÚM. C13-10P-009

SOBRE: Violación a la Ley Núm. 97 de 5 de junio de 1973, según enmendada, "Ley de Instituciones Hipotecarias" y la Ley Núm. 247 de 30 de diciembre de 2010, "Ley para Regular el Negocio de Préstamos Hipotecarios de Puerto Rico" y los reglamentos Núm. 5337 de 21 de noviembre de 1995 y Núm. 8017 de 3 de mayo de 2011 respectivamente, según enmendados

QUERRELLA Y ORDEN PARA MOSTRAR CAUSA

I. JURISDICCIÓN

La Ley Número 4 de 11 de octubre de 1985, según enmendada, conocida como "Ley de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras" (en adelante, "Ley Núm. 4"), le impone a la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras de Puerto Rico (en lo sucesivo, la "OCIF" y/o el "Comisionado"), la responsabilidad de fiscalizar y supervisar las instituciones financieras que operen o hagan negocios en Puerto Rico. En armonía con la Ley Núm. 4, el Comisionado administra la Ley Núm. 97 de 5 de junio de 1973, según enmendada, "Ley de Instituciones Hipotecarias" (en adelante "Ley Núm. 97") y la Ley Núm. 247 de 30 de diciembre de 2010, "Ley para Regular el Negocio de Préstamos Hipotecarios de Puerto Rico" (en adelante "Ley Núm. 247"), así como los reglamentos Núm. 5337 de 21 de noviembre de 1995 (en lo sucesivo "Reglamento Núm. 5337") y Núm. 8017 de 3 de mayo de 2011 conocido como "Reglamento para el Negocio de Prestamos Hipotecarios de Puerto Rico", según enmendados, promulgados en virtud de las mismas respectivamente (en adelante "Reglamento Núm. 8017").

La Ley Núm. 97 y la Ley Núm. 247 facultan al Comisionado a fiscalizar y reglamentar las operaciones de toda persona o institución que ofrezca o preste servicios como Institución Hipotecaria en Puerto Rico. A tenor con las disposiciones de la Ley Núm. 97 y la Ley Núm. 247,



así como los reglamentos Núm. 5337 y Núm. 8017 respectivamente, toda persona que se dedique parcial o totalmente al negocio de concesión de préstamos hipotecarios para todos los fines está obligada a cumplir con las disposiciones de la Ley y el Reglamento aplicable.

El Comisionado, además de los poderes y facultades otorgados bajo la Ley Núm. 4, tiene poderes y facultades para atender, investigar y resolver las querrelas presentadas ante la OCIF, así como para examinar y llevar a cabo toda clase de estudios e investigaciones sobre asuntos que afecten a cualquier rama de la industria bancaria, financiera y valores para los cuales podrá requerir la información que sea necesaria, pertinente y esencial para lograr tales propósitos. Además, el Comisionado tiene la facultad de interponer cualesquiera remedios, acciones o procedimientos legales que fueran necesarios o convenientes para hacer efectivos los propósitos de la Ley o cualquier otra ley o reglamento, cuyo cumplimiento le haya sido asignada.

Conforme al Artículo 10 de la Ley Núm. 4, la Ley Número 170 de 12 de agosto de 1988, según enmendada, conocida como "Ley de Procedimiento Administrativo Uniforme" (en adelante, "Ley Núm. 170") y la Regla 21.1 del Reglamento Número 3920 de 23 de junio de 1989, conocido como "Reglamento para Reglamentar los Procedimientos de Adjudicación bajo la Jurisdicción de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras" (en adelante, "Reglamento Núm. 3920"), el Comisionado tiene, entre otras, la facultad de emitir órdenes para cesar y desistir de carácter sumario, sin necesidad de notificación y celebración de vista previa, cuando de acuerdo a la OCIF exista un grave daño o peligro inminente para la seguridad de la industria, la ciudadanía o el orden público que requiera acción inmediata.

Por tanto, la Ley Núm. 4, la Ley Núm. 97, la Ley Núm. 247 y la Ley Núm. 170 le confieren a la OCIF jurisdicción sobre la materia objeto de esta **Querrela y Orden para Mostrar Causa** (en lo sucesivo, "**Orden**"). Así las cosas, el Comisionado emite la misma por entender que **METRO ISLAND MORTGAGE, INC.** a través de su Presidente, **Freddy Zamora Vargas**; afiliadas; subsidiarias; agentes; representantes; directores; oficiales; empleados y otros; **Freddy Zamora Vargas** en su carácter personal; y **United Surety & Indemity Company**; y **AIG Insurance Company** (en adelante, "**Metro Island**") incurrieron en serias violaciones a la Ley Núm. 97 a la Ley Núm. 247 y los reglamentos Núm. 5337 y Núm. 8017 respectivamente, según enmendados.

La OCIF realizó un examen especial a **Metro Island** para verificar el cumplimiento con los saldos de los préstamos originados por **Metro Island**. El periodo examinado comprendió del 1^o.

de noviembre de 2010 al 28 de febrero de 2013. De los préstamos examinados, la OCIF encontró que en quinientos ochenta (580) casos **Metro Island** retuvo dinero para el saldo de una hipoteca pero remitió el pago al administrador ("servicer") después del término establecido en el Reglamento aplicable. De los quinientos ochenta (580) casos, a noventa y seis (96) les aplicaron el Reglamento 5337 y a cuatrocientos ochenta y cuatro (484) les aplicaron el reglamento 8017.

En quinientos ochenta (580) casos **Metro Island** otorgó préstamos hipotecarios a clientes mediante los cuales retuvo el dinero para el saldo de las hipotecas existentes que gravaban la propiedad y a pesar de remitirlo al acreedor, los hizo de forma tardía, considerándose ésto una retención indebida de dinero del cliente y posible violación al Código Penal de Puerto Rico. Las actuaciones de **Metro Island** colocaron a estos ciudadanos que vendieron, compraron o refinanciaron sus propiedades en un riesgo inminente de sufrir un grave daño, ya que confiaron en que las deudas previas cuyas hipotecas gravaban sus propiedades serían debidamente saldadas y sus pagarés cancelados.

En trescientos treinta (330) casos **Metro Island** cobró intereses en exceso al efectuar el saldo de las hipotecas. En sesenta y dos (62) de los casos se cobraron intereses en exceso al efectuar el saldo de las hipotecas después de la fecha del cierre de los préstamos establecida en la Ley 97, lo que ocasionó cobro indebido y en exceso de cantidades. En doscientos sesenta y ocho (268) de los casos se cobraron intereses en exceso al efectuar el saldo de la hipoteca anterior después del término establecido en el Reglamento 8017.

Se examinaron también los estados financieros auditados al 31 de marzo de 2012 y al 31 de marzo de 2013, fecha en que la institución cierra sus libros, y se dio especial énfasis a la composición de los activos corrientes y las cuentas de capital. Se encontró que la institución cumple con el capital y la liquidez requeridos por la Ley Núm. 247.

No obstante ante el craso incumplimiento y continuas violaciones de **Metro Island** y **Freddy Zamora Vargas** a las leyes y reglamentos que le rigen, y debido al modo en el cual han operado su negocio, la OCIF hace uso de sus facultades y determina que dichas actuaciones crean desconfianza en **Metro Island** y representan un grave daño y peligro inminente a la ciudadanía, la industria y el orden público. Por lo que, en el cumplimiento con su deber, la OCIF emite la presente **Orden** contra **Metro Island**.

II. TRASFONDO PROCESAL Y DETERMINACIONES DE HECHOS

1. **Metro Island Mortgage, Inc.** es una corporación con fines de lucro registrada en el Departamento de Estado del Estado Libre Asociado de Puerto Rico que opera como institución hipotecaria sujeta a las disposiciones de la Ley Núm. 247.

2. Desde el año 1999 **Metro Island** poseyó licencia de la OCIF para operar el negocio de institución hipotecaria bajo las disposiciones establecidas en la Ley Núm. 97 y su Reglamento Núm. 5337. La Ley Núm. 97 quedó derogada por la Ley Núm. 247, por lo que **Metro Island** posee desde el año 2012 licencia de la OCIF para operar el negocio de institución hipotecaria bajo las disposiciones establecidas en la Ley Núm. 247 y su Reglamento Núm. 8017. Conforme a ello, **Metro Island** ha estado autorizada por la OCIF a realizar negocios de Concesión y/o Administración de Préstamos Hipotecarios desde el año 1999.

3. El señor **Freddy Zamora Vargas** es el **Presidente de Metro Island**.

4. Conforme a la Ley Núm. 97, el 23 de diciembre de 1998, **United Surety and Indemnity Company** emitió la fianza número 9857742 a favor de **Metro Island** por la cantidad de **\$250,000.00**, con período de vigencia continua e indefinida, sujeto a su cancelación, emitiéndose un Certificado de Continuidad de año en año. Conforme a la Ley Núm. 247, el 17 de octubre de 2011, **United Surety and Indemnity Company** emitió el certificado de continuidad de la fianza número 9857742, por la cantidad de \$500,000.00. Conforme a la Ley Núm. 247, el 27 de diciembre de 2012, **AIG Insurance Company** emitió la póliza número 033-1000353 a favor de **Metro Island** por la cantidad de **\$500,000.00**, con período de vigencia desde el 4 de octubre de 2012 hasta el 4 de octubre de 2013.

5. La oficina principal de **Metro Island** está ubicada en Villa Nevárez Profesional Center, Suite 201, San Juan, Puerto Rico. **Metro Island** no posee sucursales.

6. Por razón de que en el examen regular practicado a **Metro Island** surgieron morosidades en los saldos de las hipotecas, la OCIF inició un examen especial el día 12 de marzo de 2013 en **Metro Island** para verificar el universo del cumplimiento con los saldos de los préstamos originados por **Metro Island**. Los examinadores estuvieron en la institución hasta el 12 de julio de 2013. El periodo examinado comprendió del 1^o de noviembre de 2010 al 28 de febrero de 2013. Durante dicho examen, la OCIF le requirió a **Metro Island** evidencia de todos los préstamos otorgados en donde no se habían saldado las hipotecas anteriores, y evidencia de



todos los cheques emitidos que estaban pendientes de cobro.

7. En el análisis realizado, del universo de ochocientos cuarenta y cuatro (844) préstamos examinados, encontramos que en **quinientos ochenta (580) casos** se retuvo dinero para el saldo de una hipoteca y **Metro Island** remitió el pago al administrador ("servicer") después del término establecido en el Reglamento aplicable siguiente a la fecha de recibo o retención del pago. De los quinientos ochenta (580) casos, a noventa y seis (96) les aplicaron el Reglamento 5337 y a cuatrocientos ochenta y cuatro (484) les aplicaron el reglamento 8017. Véase el **Anejo 1** tabla titulada "Metro Island Mortgage, Inc., Saldos de Hipotecas Efectuados Tardíamente" y **Anejo 2**, tabla titulada "Metro Island Mortgage, inc., Saldos de Hipotecas Efectuados Tardíamente". En ambas tablas se detallan los casos de saldos de hipotecas efectuados tardíamente. (En dichas tablas surge el número de préstamo, el nombre de la persona, fecha de cierre, fecha de desembolso, fecha de saldo, fecha en que se debió saldar y los días en exceso para realizar el pago.) Ambos Anejos se hacen formar parte de esta Orden.

8. En el análisis realizado de la muestra de ochocientos cuarenta y cuatro (844) préstamos, encontramos que **trescientos treinta (330) casos** se cobraron intereses en exceso. En **sesenta y dos (62) casos**, se cobraron intereses en exceso al efectuar el saldo de las hipotecas después de la fecha del cierre de los préstamos, lo que ocasionó el cobro indebido y en exceso por \$8,457.23 en violación a la Ley 97 y su Reglamento. Véase el **Anejo 3** el cual se hace formar parte de esta Orden, tabla titulada "Metro Island Mortgage, Inc., Intereses Diarios Cobrados en Exceso al Saldar los Préstamos". (En dicha tabla surge el número de préstamo, el nombre de la persona, fecha de cierre, fecha de desembolso, la cantidad de intereses cobrados, los intereses que se debió cobrar, el exceso cobrado, el nombre del banco, y número del préstamo a saldar.) En **doscientos sesenta y ocho (268)** casos se cobraron intereses en exceso al efectuar el saldo de la hipoteca anterior después del término establecido, lo que ocasionó el cobro indebido y en exceso por \$45,169.36 en violación a la Ley 247 y su Reglamento. Véase **Anejo 4** el cual se hace formar parte de esta Orden, tabla titulada "Metro Island Mortgage, Inc., Intereses Diarios Cobrados en Exceso al Saldar los Préstamos". (En dicha tabla surge el número de préstamo, el nombre de la persona, fecha de cierre, fecha de desembolso, fecha de saldo, la cantidad de intereses cobrados, los intereses que se debió cobrar, el exceso cobrado, el nombre del banco, y número del préstamo a saldar.)



9. Las representaciones de **Metro Island** a sus clientes mediante las cuales retuvo dinero para saldar hipotecas existentes y no lo hizo en el tiempo requerido sino tardíamente, coloca en un grave riesgo de daño a aquellos ciudadanos que confiaron en que **Metro Island** procedería con el saldo de las deudas anteriores. Contrario a su creencia, todos estos ciudadanos pudieran confrontar un daño a su crédito por retraso en el saldo de las mismas. Así mismo, las actuaciones de **Metro Island** exponen a un grave daño a aquellos ciudadanos dueños actuales de estas propiedades, quienes se pueden enfrentar a una ejecución hipotecaria por falta de pago de la deuda anterior, aún cuando se encuentren efectuando sus pagos al día en el nuevo préstamo.

III. CONCLUSIONES DE DERECHO

El Comisionado hace uso de los mecanismos dispuestos en el Artículo 10, inciso (a)(4) de la Ley Núm. 4, que le faculta a “interponer cualesquiera remedios, acciones o procedimientos legales que fueran necesarios o convenientes para hacer efectivos los propósitos de esta Ley o cualquiera otra o reglamento cuyo cumplimiento o fiscalización le haya sido asignada”.

Conforme al Trasfondo Procesal y a las Determinaciones de Hechos antes mencionadas, la evidencia recopilada, y las facultades y responsabilidades impuestas al Comisionado por los Artículos 3, los incisos (a)(10)(A) y (a)(4) del Artículo 10 de Ley Núm. 4, la Ley Núm. 170 y la Regla 21.1 del Reglamento Núm. 3920, el Comisionado emite esta **Orden para Mostrar Causa**, para que **Metro Island** indique porque no se le debe imponer una sanción ante su patrón de incumplimiento a las leyes y reglamentos mencionados en esta **Orden**, por entender que causan un grave daño o peligro inminente para la seguridad de la industria, la ciudadanía y el orden público que requiere acción inmediata.

El Artículo 1.2, incisos (s) y (w) de la Ley Núm. 247 define institución hipotecaria y Negocio de Concesión de Préstamos Hipotecarios de la siguiente manera:

...
(s) Institución Hipotecaria”: toda persona natural o jurídica cuyo negocio o actividad principal es el de originar, financiar, refinanciar, cerrar, vender y administrar préstamos hipotecarios sobre bienes inmuebles; además, actuar o servir como intermediario ofreciendo sus servicios a compañías de seguros, bancos, fideicomisos, fondos de pensiones y a otros individuos o entidades de inversión privada o gubernamental que invierten parcial o totalmente sus activos en préstamos hipotecarios o en la concesión de éstos para financiar o refinanciar la adquisición de bienes inmuebles localizados en Puerto Rico.

...
(w) “Negocio de Concesión de Préstamos Hipotecarios”: el negocio mediante el

cual se otorgan uno o varios adelantos en efectivo o su equivalente, hechos por un prestamista (comúnmente conocido como acreedor hipotecario) evidenciado por una escritura de constitución de hipoteca que grava debidamente uno o varios bienes inmuebles, donde se fijan las condiciones y la forma de pago o liquidación del préstamo. Incluye además, la administración de préstamos hipotecarios, según se define en el inciso (b) de este Artículo. (Énfasis nuestro).

Conforme a los hechos desglosados en el Trasfondo Procesal, las Determinaciones de Hechos, el Artículo 1.2, incisos (s)(w) de la Ley Núm. 247, **Metro Island** es una institución hipotecaria cuyo negocio o actividad principal es el de originar, financiar, refinanciar, cerrar, vender y administrar préstamos hipotecarios sobre bienes inmuebles. Además, **Metro Island** es un negocio mediante el cual se otorgan uno o varios adelantos en efectivo o su equivalente, hechos por un prestamista (comúnmente conocido como acreedor hipotecario) evidenciado por una escritura de constitución de hipoteca que grava debidamente uno o varios bienes inmuebles, donde se fijan las condiciones y la forma de pago o liquidación del préstamo. Según se desprende de lo anterior, **Metro Island** obtuvo licencia para operar el negocio desde el año 1999 y sus actividades han estado incluidas dentro de la definición de Institución Hipotecaria, por lo que están reguladas por la Ley Núm. 97 como por la Ley Núm. 247 y sus respectivos reglamentos.

Conforme al Trasfondo Procesal y las Determinaciones de Hecho antes expuestas, las infracciones bajo la Ley Núm. 97 y la Ley Núm. 247, y bajo el Reglamento Núm. 5337 y el Reglamento Núm. 8017 incurridas por **Metro Island** constituyen razones suficientes para que el Comisionado emita la presente Orden.

El Art. 6.1 de la Ley Núm. 247 faculta al Comisionado a:

- (a)
- (b) La Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras tendrá la responsabilidad de fiscalizar, supervisar y reglamentar las operaciones de las personas que se dediquen a los negocios sujetos a esta Ley y a investigar y emitir órdenes contra aquellos que operen algún negocio de concesión de préstamos hipotecarios, negocio de corretaje de préstamos hipotecarios, o a la originación de préstamos hipotecarios sin haber obtenido antes una licencia expedida por la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras.
- (c) ...
- (d) Además de los poderes y facultades que le confiere la Ley Núm. 4 de 11 de octubre de 1985, según enmendada, el Comisionado tendrá, sin que se entienda como una limitación, las siguientes facultades:

- (i) realizar todos aquellos actos e imponer aquellos remedios que sean necesarios para hacer cumplir esta Ley o algún reglamento que podría ser adoptado en virtud de la misma, siempre y cuando el Comisionado mantenga dichos remedios y reglamentos dentro del espíritu y estipulaciones a los poderes otorgados por leyes estatales o federales que apliquen a la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras de Puerto Rico;
- (ii) ...

(iii) requerir de los concesionarios que lleven y conserven los registros u otros documentos, según fueren necesarios para poner en vigor las disposiciones de esta Ley o algún reglamento que podrá ser adoptado por el Comisionado en virtud de la misma;

(iv) inspeccionar toda clase de registros, expedientes y documentos de toda persona sujeta a las disposiciones de esta Ley, siempre y cuando no sea contrario a cualquier ley estatal o federal aplicable;

(v) realizar estudios e investigaciones, a solicitud de parte interesada o por iniciativa propia, sobre los asuntos autorizados o por alegadas violaciones a esta Ley o algún reglamento que podrá ser adoptado por el Comisionado en virtud de la misma y a tales fines podrá requerir la información que sea necesaria, pertinente y esencial para lograr tales propósitos, así como cualesquiera otras investigaciones necesarias para la buena administración de la Ley o cualesquiera reglamento que podrá ser adoptado por el Comisionado en virtud de la misma; tomar declaraciones bajo juramento; recibir testimonios, datos o información; expedir citaciones;

(vi) requerir la producción de documentos, tal como la presentación de libros, registros, expedientes, correspondencia, memorandos, convenios u otros documentos que estime relevantes o sustanciales a la investigación, e inspeccionar los mismos a la luz de los requerimientos de esta Ley;

(vii) investigar cualquier transacción de cualquier persona que se dedique al negocio de concesión de préstamos hipotecarios o a la originación de préstamos hipotecarios y sus cuentas, libros o registros, expedientes y documentos, cuando tenga motivos fundados para creer que tal persona está violando o aparenta violarlas disposiciones de esta Ley o su reglamento. Para los fines de este inciso, cualquier persona que anuncie, solicite o represente estar dispuesta para efectuar cualquier negocio de concesión de préstamos hipotecarios, de corredor de préstamos hipotecarios o de originación de préstamos hipotecarios, se considerará dedicado al negocio de concesión de préstamos hipotecarios, de corredor de préstamos hipotecarios o de originación de préstamos hipotecarios;

(viii) recurrir al Tribunal de Primera Instancia de Puerto Rico para que en Auxilio de Jurisdicción haga cumplir cualquier citación, orden, requerimiento o resolución emitida por el Comisionado. El Tribunal de Primera Instancia tendrá facultad para castigar por desacato la desobediencia de sus órdenes, citación, requerimiento o resolución, haciendo obligatorio el cumplimiento con las mismas;

(ix) ...

(x) previa determinación de que una persona ha incurrido en violación a esta Ley o a un reglamento aprobado al amparo de la misma, así como a una orden o resolución administrativa emitida por la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, el Comisionado podrá emitir contra ésta aquellas órdenes que estime convenientes y necesarias para salvaguardar el interés público, entre las cuales se encuentran las Ordenes de Cese y Desista y las Órdenes para Mostrar Causa, e iniciar procedimientos de conformidad con las disposiciones de la Ley Núm. 170 de 12 de agosto de 1988, conocida como "Ley de Procedimiento Administrativo Uniforme del Estado Libre Asociado de Puerto Rico", disponiéndose que, cuando de acuerdo al Comisionado la referida violación causa o pudiera causar un grave daño inmediato a la industria, ciudadanía o personas en particular, éste podrá emitir dicha Orden de carácter sumario, obviando el requisito de notificación y celebración de la vista, hasta tanto se disponga en forma final cualquier procedimiento instituido de acuerdo con esta sección;



- (xi) imponer multas, restituciones y sanciones administrativas por violación a la Ley, los reglamentos y a sus órdenes;
- (xii) ...
- ... (Subrayado nuestro.)

Por su parte, el Artículo 7 de la Ley Núm. 97 faculta al Comisionado a:

- (1) Realizar investigaciones a solicitud de parte interesada o por su propia iniciativa relativas a alegadas violaciones a esta Ley, así como cualesquiera otras investigaciones necesarias para la buena administración del mismo.
- (2) Requerir de las personas dedicadas a la concesión de préstamos hipotecarios para financiar la adquisición de bienes inmuebles que lleven los récords e historiales y formularios y rendir los informes que éste considere necesarios para cumplir con los fines de esta Ley.
- (3) Expedir citaciones y requerimientos para la comparecencia de testigos y la presentación de información que estime necesario para la administración de esta Ley.
- (4) El Comisionado o sus agentes debidamente autorizados podrán tomar juramentos o recibir testimonios, datos o información. Si una citación expedida por el Comisionado no fuese debidamente cumplida, el Comisionado podrá comparecer ante el Tribunal de Primera Instancia de Puerto Rico y pedir que el tribunal ordene el cumplimiento de la citación. El Tribunal de Primera Instancia tendrá facultad para castigar por desacato la desobediencia de sus órdenes haciendo obligatoria la comparecencia de testigos o la presentación de cualesquiera datos o información que el Comisionado haya previamente requerido.
- ...
- (Subrayado nuestro).

Por otro lado, el Art. 6.2(a) de la Ley Núm. 247 autoriza al Comisionado a realizar exámenes especial cuando sea necesario.

Conforme al Art. 6.1 y 6.2 de la Ley Núm. 247 y el Art. 7 de la Ley Núm. 97, el Comisionado ejerció su facultad de iniciar un examen regular y luego el 12 de marzo de 2013 inció un examen especial a **Metro Island** por entender que existían posibles violaciones a la Ley Núm. 247, y el Reglamento Núm. 8017 y a la Ley Núm. 97 y el Reglamento 5337, para aquellos casos anteriores a la puesta en vigor de la Ley Núm. 97. Para ello, solicitó a **Metro Island** la información que estimó necesaria para la administración de la Ley Núm. 247 y la Ley Núm. 97.

El Art. 3.7(a) de la Ley Núm. 247 contiene las prohibiciones a la persona, concesionario, miembro de la junta de directores, miembros de los comités, funcionario ejecutivo, oficial, empleado o agente del concesionario, disponiendo que no podrá:

- (a) ...
- (1) ...
- ...
- (5) retener indebidamente, salvo pacto en contrario, cualquier suma de dinero o documento relacionados con una transacción o no informar a un cliente sobre su derecho o sobre cualquier suma de dinero o documentos parte de una transacción;



... (19) incurrir en prácticas de competencias desleales o ilegales.

(b) Asimismo incurrirá en violación toda aquella persona que tome parte, instigue o coopere en la comisión de estos actos enumerados, independientemente de si la persona obtuvo o no lucro personal. (Subrayado nuestro.)

El Artículo 7(a) incisos (5) y (7) de la Ley Núm. 97 dispone que [n]ingún Concesionario,

Miembro de la Junta de Directores, de los Comités, Funcionario Ejecutivo, Oficial, Empleado o

Agente del Concesionario podrá:

... (1) ...

... (5) Retener indebidamente, salvo pacto en contrario, cualquier suma de dinero y/o documento relacionados con una transacción o el no informar a un cliente sobre su derecho o sobre cualquier suma de dinero y/o documentos parte de una transacción.

(6)...

(7) Incurrir en desfalco y/o malversación de fondos bajo su custodia.

...

Asimismo incurrirá en violación toda aquella persona que tome parte, instigue o coopere en la comisión de estos actos independientemente si la persona obtuvo o no lucro económico personal. (Subrayado nuestro.)

Por otro lado el Art. 3.8(A) "Saldo de Gravámenes Previos" del Reglamento 8017

contiene las disposiciones específicas para recibo uniforme de saldo de gravámenes previos, en casos de refinanciamiento y de compraventa:

- a. En los casos en que la hipoteca de compraventa conlleve el saldo de un préstamo hipotecario anterior, el que otorga la hipoteca de compraventa tendrá la obligación de entregar o transmitir el pago en saldo del préstamo hipotecario por cualquier medio aceptable al acreedor o administrador de manera tal que lo reciba no más tarde del segundo día laborable siguiente a la fecha de cierre del préstamo y de enviar una carta a este último dentro de dicho término solicitando el pagaré para su cancelación.
- b. En los casos en que la hipoteca de refinanciamiento conlleve el saldo de un préstamo hipotecario anterior, el que otorga la hipoteca de refinanciamiento tendrá la obligación de entregar o transmitir el pago en saldo del préstamo hipotecario por cualquier medio aceptable al acreedor o administrador de manera tal que lo reciba en un término no mayor del segundo día laborable siguiente a que expire el término de tres (3) días de rescisión provisto por el Reglamento Z, adoptado al amparo del "Truth in Lending Act", y de enviar una carta a este último dentro de dicho término solicitando el pagaré para su cancelación.
- c. En los casos en que la institución hipotecaria incumpla con el saldo de un préstamo hipotecario en los términos dispuestos en los incisos (a) y (b) antes mencionados, vendrá obligada a asumir los intereses desde el día del cierre en casos de compraventa o desde el día del vencimiento del término de la rescisión en casos de refinanciamiento, hasta la fecha de saldo de la hipoteca.



El Artículo 10(A), "Recibo Uniforme de Saldo de Gravámenes Previos y Documentos

Suplementarios", del Reglamento 5337 dispone:

En todo préstamo hipotecario, la persona que reciba o retenga el pago para el saldo de una hipoteca, vendrá obligada en el mismo acto del pago a extender un recibo u otra evidencia de pago o retención, según se dispone más adelante, al deudor hipotecario o a la persona que efectúa o a quién se le retiene el pago. Si el pago es para saldar una hipoteca cuyo acreedor o administrador ("servicer") es otra persona, el que recibe o retiene el pago lo remitirá mediante cheque certificado, de gerente o cualquier medio de pago aceptable a tal acreedor o administrador ("servicer") no más tarde del quinto día laborable siguiente a la fecha de recibo o retención del pago.

Conforme al Trasfondo Procesal y las Determinaciones de Hechos antes esbozadas, así como el Art. 3.7(a) incisos (5) y (19) y el Art. 7(a) incisos (5), y (7)(a) de la Ley Núm. 97, y el Inciso A(c) del Art. 3.8 del Reglamento 8017, **Metro Island** incurrió en las siguientes violaciones:

- a. **Metro Island** incurrió en **NOVENTA Y SEIS (96) VIOLACIONES** al Artículo 7(a) inciso (5) de la Ley Núm 97. En estos casos **Metro Island** retuvo indebidamente las cantidades correspondiente al saldo de las hipotecas al no remitirlas al administrador ("servicer") en el tiempo reglamentario a sabiendas que hay disposiciones específicas de cuándo debe remitirse ese dinero. A sabiendas, **Metro Island** no utilizó y aplicó el dinero para los propósitos por los cuales fue retenido, según requiere la Ley Núm. 97 y su reglamento.
- b. **Metro Island** incurrió en **SESENTA Y DOS (62) VIOLACIONES** al Artículo 7(a) inciso 5 al obrar intereses en exceso al efectuar el saldo de las hipotecas después de la fecha del cierre de los préstamos lo que ocasionó el cobro indebido y en exceso por la cantidad de \$8,457.23.
- c. **Metro Island** incurrió en **CUATROCIENTAS OCHENTA Y CUATRO (484) VIOLACIONES** al Artículo 3.7(a) inciso (5) de la Ley Núm. 247. En estos casos **Metro Island** retuvo indebidamente las cantidades correspondiente al saldo de las hipotecas al no remitirlas al administrador ("servicer") en el tiempo reglamentario a sabiendas que hay disposiciones específicas de cuándo debe remitirse ese dinero. A sabiendas, **Metro Island** no utilizó y aplicó el dinero para los propósitos por los cuales fue retenido, según requiere la Ley Núm. 247 y su reglamento.
- d. **Metro Island** incurrió en **DOSCIENTOS SESENTA Y OCHO (268) VIOLACIONES** al Art. 3.8 del Reglamento 8017 al cobrar intereses en exceso al efectuar el saldo de la hipoteca anteriores después del término establecido en el Reglamento, lo que ocasionó cobros en exceso por \$45,169.36.

Por su parte el Art. 3.10 del Reglamento 8017 dispone en cuanto a los deberes y obligaciones de los concesionarios que estos tienen que:

- (a) ...
 - (1)...
 - (2) prestar sus servicios satisfactoriamente a sus clientes en todas sus oficinas, de acuerdo a las mejores y mas sanas prácticas prevalecientes en Puerto Rico. No podrá establecerse discrimen alguno por motivo de raza, color, sexo, edad, estado civil, nacionalidad, nacimiento, origen o condición social, ni por ideas políticas o religiosas;
- ...

(7) conservar aquellos registros relacionados con la concesión de préstamos hipotecarios incluyendo la evidencia de todo cargo cobrado al cliente al momento del cierre del préstamo por un término no menor de cinco (5) años;

Por su parte, el Artículo 9 del Reglamento Núm. 5337 dispone que estas instituciones

tienen la obligación de:

- A. Prestar servicios satisfactorios a sus clientes en todas sus oficinas, de acuerdo con las mejores y más sanas prácticas prevalecientes en Puerto Rico. Disponiéndose, que no podrá establecerse discrimen alguno por motivo de raza, color, sexo, nacimiento, origen o condición social, ni por ideas políticas o religiosas.
- B. ...
- C. ...
- D. Conservar aquellos récords relacionados con la concesión de préstamos hipotecarios incluyendo la evidencia de todo cargo cobrado al cliente al momento del cierre del préstamo por un período de cinco años según establecido en la Ley.

Conforme al Trasfondo Procesal y las Determinaciones de Hechos antes esbozadas,

Metro Island incumplió con su obligación de brindar servicios satisfactorios a sus clientes de acuerdo con las mejores y más sanas prácticas prevalecientes. Las actuaciones de **Metro Island** al no proceder a remitir al administrados ("servicer") en el término reglamentario y en retener cantidades en exceso, va en contra de la prestación de servicios satisfactorios y es en detrimento del bienestar de sus clientes constituyen en total una (1) violación bajo el **Reglamento 5337 y una (1) violación bajo el Reglamento 8017, para un total de DOS (2) violaciones.**

La temeridad de **Metro Island** al retener el dinero para saldar las deudas anteriores y no remitirlo prontamente a los acreedores para el saldo de las mismas podría ocasionar, entre otras cosas, que el crédito de éstos ciudadanos, sea por compraventa o refinanciamiento, se vea afectado. El Artículo 11 de la Ley Núm. 97 autoriza al Comisionado a "imponer y cobrar multas administrativas no menores de cien (100) dólares ni mayores de dos mil (2,000) dólares por cada violación a las disposiciones de esta Ley o las disposiciones contenidas en las reglas y reglamentos promulgados en virtud de la misma. Además, el inciso (b) del referido Artículo dispone que:

- ...
- (b) Cuando la naturaleza de la infracción a este capítulo o las reglas o reglamentos u órdenes y resoluciones emitidas por el Comisionado lo justifiquen, además de la imposición de la multa administrativa autorizada en

el inciso (a) de esta sección, el Comisionado promoverá acción criminal contra el infractor.

IV. ORDEN

Los actos cometidos por **Metro Island** constituyen serias violaciones a la Ley 247 y su Reglamento 8017 y a la Ley Núm. 97 y su Reglamento Núm. 5337, representan un peligro inminente a la estabilidad de la industria financiera, y van en contra del interés público en general. **Metro Island**, sin justificación alguna, violó las disposiciones de la Ley Núm. 247 y la Ley Núm. 97 y sus respectivos reglamentos, al ejercer su negocio como institución hipotecaria contrario a lo requerido, y en perjuicio de terceros inocentes.

La OCIF tiene que cumplir con el mandato legislativo de velar por el bienestar de los consumidores que utilizan servicios financieros para realizar su sueño de obtener un hogar propio y velar porque las instituciones hipotecarias sean operadas en forma adecuada, en cumplimiento con las leyes y reglamentos. Por tanto, a tenor con los poderes y facultades que le confieren al Comisionado las Leyes Núm. 4, Núm. 247, Núm. 97 y Núm. 170 y los Reglamentos Núm. 8017, Núm. 5337 y Núm. 3920, se expide la presente **ORDEN DE CESE Y**

DESISTA mediante la cual se **ORDENA** a:

- (A) **Metro Island** que **CESE Y DESISTA** permanentemente de realizar de forma tardía el saldo de las hipotecas y remita a los administradores ("servicer") los pagos dentro de los términos establecidos por ley y reglamento. Además que **PRODUZCAN** dentro de los diez (10) días siguientes al recibo de esta **ORDEN**, una declaración escrita, debidamente juramentada ante notario, de que han cesado de realizar los pagos de saldo de hipoteca de forma tardía.
- (B) **Metro Island** y **Freddy Zamora Vargas** que **PAGUEN**, en o antes del 15 de noviembre de 2013, una multa de **QUINIENTOS DÓLARES (\$500.00)** por cada una de las noventa y dos violaciones (912) violaciones, ascendente a **CUATROCIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL DÓLARES (\$456,000.00)**.
- (C) **Metro Island** y **Freddy Zamora Vargas** devuelvan a cada uno de los clientes que surgen de los Anejos 3 y 4, los intereses cobrados en exceso, los cuales ascienden a **\$53,626.59**. Dichos pagos se realizarán mediante cheque certificado y los mismos serán presentados cancelados ante la OCIF junto con la evidencia del cliente de haber recibido dichos pagos.
- (D) **Metro Island** y/o **Freddy Zamora Vargas** pagarán la multa mediante cheque certificado a favor del Secretario de Hacienda. A tenor con lo dispuesto en la Sección 3.20 de la Ley Núm. 170, dicha multa devengará intereses a razón del 4.25%, a partir de la fecha en que se ordena su pago hasta que sea satisfecha.
- (E) **Metro Island** que **PRODUZCA** de manera inmediata la totalidad de los documentos que sean solicitados por la OCIF.



(F) **Metro Island** que, bajo el más estricto apercibimiento de severas sanciones, a tomar las más estrictas medidas de seguridad para asegurar, garantizar, conservar y mantener íntegros, en lugar seguro, la totalidad de los documentos, informes, libros, récords, registros, récords de contabilidad, papeles y cualesquiera otros documentos y evidencia relacionados con su operación como institución hipotecaria, de forma que la OCIF pueda inspeccionarlos de así estimarlo y cualquier otra persona interesada pueda requerir los mismos.

(G) **Metro Island** deberá continuar con sus obligaciones derivadas de cualquier contrato válido existente entre el concesionario y otras persona, por lo que se ordena a **Metro Island** continuar cumpliendo las mismas.

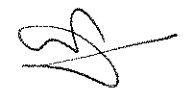
V. APERCIBIMIENTOS

A tenor con la Ley Núm. 170 y el Reglamento Núm. 3920, se apercibe a los querrellados que pueden allanarse a la multa y sanciones propuestas e informar su cumplimiento o pago según dispuesto en esta **ORDEN** entendiéndose que la misma es efectiva inmediatamente y continuará en vigor hasta tanto sea modificada o dejada sin efecto por la OCIF o un Tribunal con competencia. En caso de que los querrellados se allanen a todas las sanciones y multas propuestas deberán informar a la OCIF en el término de **diez (10) días** contados a partir de esta **ORDEN**, y cumplir con lo ordenado dentro de los términos establecidos.

Cualquier parte adversamente afectada por una resolución, u orden parcial o final de la OCIF podrá solicitar reconsideración dentro del término de veinte (20) días, contados a partir de la fecha de archivo en autos de la notificación de la resolución u orden. Dicha solicitud deberá ser por escrito, consignándose claramente el término "*Moción de Reconsideración*" como título para la solicitud. La radicación de una "*Moción de Reconsideración*" no paralizará, ni modificará de manera alguna los términos de la presente **ORDEN** a menos que el Comisionado de Instituciones Financieras disponga otra cosa.

Si dentro del término de quince (15) días de su radicación, la OCIF la rechazare de plano o dentro de igual término no actuare en torno a la *Moción de Reconsideración*, el término para solicitar revisión comenzará a correr nuevamente desde que se notifique la denegatoria o desde que expiren los quince (15) días, según sea el caso. La parte adversamente afectada tendrá entonces un término de treinta (30) días para acudir al Tribunal de Apelaciones de Puerto Rico en revisión judicial conforme se dispone a continuación.

De la OCIF emitir determinación en la consideración de la *Moción de Reconsideración*, la parte adversamente afectada tendrá entonces un término de treinta (30) días, a partir del



archivo en autos de la copia de la notificación de la resolución de la OCIF resolviendo definitivamente la *Moción de Reconsideración*, para radicar un recurso de revisión judicial. Tal resolución deberá ser emitida y archivada en autos dentro de los noventa (90) días siguientes a la radicación de la moción de reconsideración. Si la OCIF acoge la *Moción de Reconsideración*, pero deja de tomar alguna acción en relación con la moción dentro de los noventa (90) días de ésta haber sido radicada, perderá jurisdicción sobre la misma y el término para solicitar revisión judicial empezará a contarse a partir de la expiración de dicho término de noventa (90) días salvo que la agencia, por justa causa y dentro de esos noventa (90) días, prorrogue el término para resolver por un período que no excederá de treinta (30) días adicionales.

De conformidad a lo expuesto en esta **ORDEN** y dentro del término de quince (15) días contados a partir del recibo de la misma, la parte afectada podrá solicitar la celebración de una vista mediante solicitud escrita al efecto, dirigida a la **OCIF** del Comisionado de Instituciones Financieras, Estación Fernández Juncos, PO Box 11855, San Juan, Puerto Rico 00910-3855.

La solicitud de vista no le exime de presentar alegaciones responsivas a esta **ORDEN**, en el término antes indicado. La presente **ORDEN** será efectiva inmediatamente y continuará en vigor hasta tanto sea modificada o dejada sin efecto por la OCIF. La radicación de una solicitud de vista no paralizará, ni modificará de manera alguna los términos de la presente **ORDEN** a menos que el Comisionado disponga otra cosa.

Si la vista es solicitada, la OCIF señalará el asunto para vista dentro de los próximos quince (15) días contados a partir del recibo de la Solicitud de Vista escrita, a los fines de brindar a la parte afectada la oportunidad de ser oído pudiendo la OCIF, luego de concluido el procedimiento adjudicativo formal, confirmar, modificar o dejar sin efecto la Orden, conforme a las recomendaciones del Oficial Examinador designado.

De no solicitarse la vista, la OCIF entenderá que puede emitir las órdenes antes mencionadas sin mayor dilación ni notificación adicional a la presente **ORDEN** y que la parte afectada se allanó y que consiente a la expedición de las órdenes y multas propuestas.

La presente **ORDEN** no releva a los querrelados de sus obligaciones con terceros ni de otras violaciones que surjan como resultado del examen especial que se está realizando, así como de esta **ORDEN** o que la OCIF advenga en conocimiento luego del archivo en autos de la

notificación de esta **ORDEN**. En dicho caso, la OCIF se reserva el derecho de enmendar la **ORDEN** para incluir alegaciones y violaciones adicionales y para imponer multas y remedios adicionales, sujeto a las leyes aplicables.

Se apercibe a los querrelados afectados por la presente **ORDEN** que, a tenor con lo dispuesto en el Artículo 20 (c) de la Ley Núm. 4, la OCIF podrá imponer una multa administrativa no mayor de **CINCO MIL (\$5,000.00) DÓLARES** por cada día que se deje de cumplir con las órdenes dictadas bajo las disposiciones de ley, hasta un máximo de **CINCUENTA MIL (\$50,000.00) DÓLARES**. En caso de incumplimiento total o parcial de esta **ORDEN**, la OCIF en auxilio de la jurisdicción estatutaria conferida por la Ley Núm. 4, podrá solicitar del Tribunal de Primera Instancia, Sala Superior de San Juan, que ponga en vigor la misma, so pena de desacato, e imponga multas y sanciones adicionales a las que la OCIF entienda que correspondan, con cualquier otro pronunciamiento que en derecho proceda.

Dada en San Juan, Puerto Rico, hoy 18 de octubre de 2013.

ARCHÍVESE Y NOTIFIQUESE.



Lcdo. Rafael Blanco Latorre
Comisionado

ANEJO 1

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20100726	Luis A. Requena Bravo	11/30/10	12/04/10	12/28/10	12/10/10	18
252617	José Hernández Acosta	12/02/10	12/07/10	12/21/10	12/14/10	7
20100636	José A. Adorno Román	12/03/10	12/08/10	12/24/10	12/15/10	9
20100673	Israel Nieves Dumas	12/03/10	12/08/10	12/24/10	12/15/10	9
20100668	Regina Vargas De Jesus (v)	12/10/10	12/10/10	12/30/10	12/17/10	13
20100743	Juan M. Mielles Pérez	12/16/10	12/21/10	01/11/11	12/28/10	14
20100770	Saturnino Ortiz Santiago	12/16/10	12/21/10	12/30/10	12/28/10	2
20100740	Iván Mejías Ríos	12/17/10	12/22/10	01/07/11	12/29/10	9
20100753	Fernando Meléndez Santiago	12/18/10	12/23/10	01/20/11	12/30/10	21
20100744	Ramón Pérez Rodríguez	12/21/10	12/27/10	01/04/11	01/03/11	1
20100724	Jesús M. Delgado Sánchez	12/22/10	12/28/10	01/13/11	01/04/11	9
20100643	Ramón C. Barquín Cantero (v)	12/22/10	12/22/10	12/31/10	12/29/10	2
20100736	Ramón A. Cruzado Del Valle (v)	12/23/10	12/23/10	01/05/11	12/30/10	6
235709	Juan C. Rodríguez Vélez	12/23/10	12/29/10	01/07/11	01/05/11	2
20100351	Scott Douglas Cole	12/23/10	12/29/10	01/14/11	01/05/11	9
20100690	Ovidia González Cruz (v)	12/28/10	12/28/10	01/05/11	01/04/11	1
204554	Edwin D. Velázquez Aponte	12/29/10	01/04/11	01/19/11	01/13/11	6
20100725	Ivelsille García Dávila (v)	12/29/10	12/29/10	01/11/11	01/05/11	6
20100715	Edwin R. Marrero Cabrera	12/30/10	01/05/11	01/24/11	01/14/11	10
20100794	Elsie Y. Jiménez Cruz	12/30/10	01/05/11	01/18/11	01/14/11	4
20100711	Adamaris Gutiérrez Rodríguez	12/30/10	01/05/11	01/20/11	01/14/11	6
20100801	José J. Nieves Pérez	12/30/10	01/05/11	01/19/11	01/14/11	5
20100545	Evangélista García Rivera	01/03/11	01/08/11	01/21/11	01/18/11	3

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.

SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIÓ SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20100731	Luis M. Rodriguez Lebrón	01/10/11	01/14/11	01/25/11	01/24/11	1
20100800	José L. Figueroa Mangual	01/12/11	01/18/11	01/26/11	01/25/11	1
20100719	Rafael A. Fermoselle Valles (v)	01/15/11	01/15/11	01/25/11	01/24/11	1
20100796	José M. Garcia Delgado	01/17/11	01/21/11	02/10/11	01/28/11	13
20100791	Neisa I. Alicea Amador	01/19/11	01/24/11	02/01/11	01/31/11	1
20100783	Feliciano Ramirez Yorro	01/22/11	01/27/11	03/02/11	02/03/11	27
20100713	Iluanette Pagan Dominguez (v)	01/24/11	01/24/11	02/01/11	01/31/11	1
20100788	Marilyn I. Batista Pagan	01/24/11	01/28/11	02/07/11	02/04/11	3
20100768	American Financial Banking (v)	01/25/11	01/25/11	02/03/11	02/01/11	2
267943	Maria J. Ortiz Burgos	01/26/11	01/31/11	02/09/11	02/07/11	2
20110004	Ada E. Martinez Rivera	01/27/11	02/01/11	02/10/11	02/08/11	2
20100618	Ada N. Febus Alicea	01/28/11	02/02/11	02/10/11	02/09/11	1
20100717	Angel L. Rivera Garcia	01/28/11	02/02/11	02/14/11	02/09/11	5
20100802	Sara Nieves Cosme	01/31/11	02/04/11	02/14/11	02/11/11	3
20100806	Olga I. Maldonado Velez	01/31/11	02/04/11	02/14/11	02/11/11	3
20110016	Edwin Nieves Nieves (v)	01/31/11	01/31/11	02/09/11	02/07/11	2
20100729	Félix A. Sanchez Alvarado (v)	01/31/11	01/31/11	03/03/11	02/07/11	24
20110009	Julio E. Evans Saniel	02/01/11	02/05/11	02/14/11	02/11/11	3
20100769	Genaro Ruiz Garcia	02/04/11	02/09/11	02/17/11	02/16/11	1
20110038	Niurka I. Arce Torres	02/04/11	02/09/11	02/17/11	02/16/11	1
20110028	Pedro Rivera Rosa	02/07/11	02/11/11	02/23/11	02/18/11	5
20110066	Héctor L. Cruz Rodriguez	02/07/11	02/11/11	02/19/11	02/18/11	1
20110077	Jesús M. Rosado López	02/09/11	02/14/11	03/01/11	02/22/11	7

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110043	Luis A. Martínez Hernández	02/10/11	02/15/11	02/28/11	02/23/11	5
20100467	Juan F. Rivera Cruz	02/11/11	02/16/11	02/28/11	02/24/11	4
20100779	Carlos C. Del Campo Morales	02/17/11	02/23/11	03/03/11	03/02/11	1
20110067	Pura M. López Infanzón	02/17/11	02/23/11	03/04/11	03/02/11	2
20110079	Sonia Morales CINTRÓN	02/24/11	03/01/11	03/14/11	03/08/11	6
20100814	Elizabeth Quiñones Mojica	02/25/11	03/02/11	03/11/11	03/09/11	2
20110106	Sara E. Torres González	02/26/11	03/03/11	03/15/11	03/10/11	5
		02/26/11	03/03/11	03/15/11	03/10/11	5
20100678	José M. Brito Paredes	02/28/11	03/04/11	03/13/11	03/11/11	20
20110128	Wilfredo Benítez Morges	03/02/11	03/07/10	03/22/11	03/14/11	8
20110137	Joel A. Rivera Centeno	03/04/11	03/09/11	03/25/11	03/16/11	9
20110053	Nancy I. Sánchez Cacho	03/07/11	03/11/11	03/22/11	03/18/11	4
20110058	Enidza Marín Domínguez	03/08/11	03/12/11	03/21/11	03/18/11	3
267948	Ismael Vallillanes Vega	03/09/11	03/14/11	03/23/11	03/21/11	2
20110113	Carmen M. Rosario Rivera	03/14/11	03/18/11	03/30/11	03/28/11	2
281759	Manaan López Díaz	03/16/11	03/21/11	03/31/11	03/29/11	2
20110111	Martín Arroyo Rodríguez	03/17/11	03/22/11	04/06/11	03/29/11	8
20110062	Rafael Escobar López	03/21/11	03/25/11	04/06/11	04/01/11	5
20110100	José E. Padilla Rosado	03/24/11	03/29/11	04/06/11	04/05/11	1
20110143	Orlando Ramos Rodríguez (v)	03/28/11	03/28/11	04/05/11	04/04/11	1
20110140	Janette Negron Rivera	03/31/11	04/05/11	04/29/11	04/12/11	17
20110151	Roberto Delgado González	03/31/11	04/05/11	04/27/11	04/12/11	15

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRESTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110190	Yolanda Figueroa Velázquez	03/31/11	04/05/11	04/29/11	04/12/11	17
20110198	Joel I. Torres Crespo	03/31/11	04/05/11	04/20/11	04/12/11	8
273765	Bienvenido García Villalón	03/31/11	04/05/11	04/27/11	04/12/11	15
302608	Carmen I. Delgado Hernández	03/31/11	04/05/11	04/26/11	04/12/11	14
20110135	Juan E. Marrero Carrasquillo	04/15/11	04/20/11	05/02/11	04/28/11	4
280367	José A. Rodríguez Rivera	04/27/11	05/02/11	05/25/11	05/09/11	16
20110266	Adalberto Díaz Padilla	04/28/11	05/03/11	05/17/11	05/10/11	7
280373	José M. Bruno Hernández	04/28/11	05/03/11	05/23/11	05/10/11	13
305915	Amparo Fernández Serrano	04/29/11	05/04/11	05/13/11	05/11/11	2
		04/29/11	05/04/11	05/12/11	05/11/11	1
20110233	Manuel Fernández Rivera	04/29/11	05/04/11	05/13/11	05/11/11	2
20110125	José A. Martínez Vázquez (v)	04/29/11	04/29/11	05/09/11	05/06/11	3
20110208	Noelia Rivera Vega	04/30/11	05/05/11	05/18/11	05/12/11	6
20110265	Miguel A. De Jesús Carrasquillo	04/30/11	05/05/11	05/18/11	05/12/11	6
20110277	Sara I. Rosado Batista	04/30/11	05/05/11	05/17/11	05/12/11	5
20110295	Edwin Collazo González	04/30/11	05/05/11	05/20/11	05/12/11	8
20110167	Ana R. Vera Rivera (v)	04/30/11	04/30/11	05/12/11	05/06/11	6
20110147	Luis Bautista Gómez (v)	05/03/11	05/03/11	05/26/11	05/10/11	16
20110226	María Martínez Jiménez	05/09/11	05/13/11	05/23/11	05/20/11	3
20110209	Enrique J. Lugo Torres (v)	05/12/11	05/12/11	05/25/11	05/19/11	6
297200	Juan P. Torres Moreno	05/16/11	05/20/11	06/02/11	05/27/11	6
20110231	José A. Hernández Silva	05/16/11	05/20/11	06/14/11	05/27/11	18
20110242	Lisandro Rivera Meléndez	05/21/11	05/26/11	06/23/11	06/03/11	20

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110239	Mariano Ferrer Santiago	05/24/11	05/28/11	06/14/11	06/06/11	8
318037	Gilberto Santos Rivera	05/25/11	05/31/11	06/09/11	06/07/11	2
20110222	Jesús E. Vélez Pérez (V)	05/27/11	05/27/11	06/23/11	06/06/11	17
310550	Edilberto Hernández Camacho	05/30/11	06/03/11	06/24/11	06/10/11	14
20110291	Carmelo Ortega Molina	05/30/11	06/03/11	06/16/11	06/10/11	6
20110286	Lymarys Rodríguez Sosa	05/31/11	06/04/11	06/13/11	06/10/11	3
20110358	José A. Cruz Rivera	06/01/11	06/06/11	06/24/11	06/13/11	11

(V) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

ANEJO 2

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
331969	Maria M. Garcia Garcia	06/08/11	06/13/11	06/23/11	06/15/11	8
20110330	Esther Rosa López	06/09/11	06/14/11	06/24/11	06/16/11	8
		06/09/11	06/14/11	06/23/11	06/16/11	7
20110339	Keyla Birriel Vega (v)	06/10/11	06/10/11	06/30/11	06/14/11	16
20110328	Juan E. Villegas Andino	06/16/11	06/21/11	06/29/11	06/23/11	6
315521	Oscar Calvani Curet	06/16/11	06/21/11	07/07/11	06/23/11	14
20110354	Aurelia Garcia Martinez	06/21/11	06/25/11	07/15/11	06/28/11	17
20110323	Efraín Sánchez Rivera	06/22/11	06/27/11	07/05/11	06/29/11	6
20110264	Maria A. Ortiz Vega (v)	06/22/11	06/22/11	06/30/11	06/24/11	6
20110313	Norberto O. Peña Rodriguez (v)	06/23/11	06/23/11	06/30/11	06/27/11	3
20110308	Nayda I. Rodriguez Santiago (v)	06/25/11	06/25/11	07/01/11	06/28/11	3
20110359	Elena Rosado Lancara	06/25/11	06/30/11	07/08/11	07/05/11	3
20110352	Francisco Mora Santiago	06/27/11	07/01/11	07/11/11	07/06/11	5
20110377	Amarilis M. Cruz Martinez	06/27/11	07/01/11	07/13/11	07/06/11	7
		06/27/11	07/01/11	07/11/11	07/06/11	5
20110307	Juan A. Burgos Hernández (v)	06/28/11	06/28/11	07/05/11	06/30/11	5
20110322	Maria C. Jusino Vargas	06/29/11	07/05/11	07/15/11	07/07/11	8
20110348	Antonio Padro Rodriguez	06/29/11	07/05/11	07/19/11	07/07/11	12
20110397	Jorge R. Bertrán Fresinga	06/29/11	07/05/11	07/14/11	07/07/11	7
20110232	Guillermo Sánchez	06/29/11	07/05/11	07/14/11	07/07/11	7
20110319	Javier A. Méndez Rodríguez	06/29/11	06/29/11	07/14/11	07/01/11	13
20110327	Marcos A. Rivera Sánchez (v)	06/30/11	06/30/11	07/19/11	07/05/11	14
20110376	Andrés Gotay Pastrana	06/30/11	07/06/11	07/14/11	07/08/11	6

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NUMERO DE PRESTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DIAS EN EXCESO
20110390	Michelle M. Tirado López	06/30/11	07/06/11	07/18/11	07/08/11	10
20110297	Jorge Quiñones Vázquez (v)	06/30/11	06/30/11	07/08/11	07/05/11	3
20110361	Manuel Martínez Plaza	07/01/11	07/07/11	07/15/11	07/11/11	4
343972	Raúl Torres Ramírez	07/06/11	07/11/11	08/05/11	07/13/11	23
318876	Nilitza H. Santiago Lebrón	07/07/11	07/12/11	07/19/11	07/14/11	5
20110403	Felipe Carro Colón	07/11/11	07/15/11	07/26/11	07/20/11	6
352622	Alfredo Marrero Cruz	07/11/11	07/15/11	07/29/11	07/20/11	9
287407	David J. Vagnetti Muñoz	07/11/11	07/15/11	07/28/11	07/20/11	8
315098	Rosa A. Castro Del Valle	07/11/11	07/15/11	07/26/11	07/20/11	6
20110335	Victor A. García Vega (v)	07/12/11	07/12/11	07/29/11	07/14/11	15
20110302	Viva Carpet (Gilberto Casas) (v)	07/12/11	07/12/11	07/19/11	07/14/11	5
20110421	Rafael A. Díaz Rodríguez	07/13/11	07/18/11	08/01/11	07/20/11	12
20110387	Bianca I. Burgos Hernández	07/16/11	07/21/11	07/29/11	07/26/11	3
250155	Jorge Reyes De Jesús *	07/21/11	07/26/11	08/05/11	07/29/11	7
20110422	Carmen Z. Rosario Navedo	07/22/11	07/28/11	08/04/11	08/01/11	3
20110437	Froilan T. Rodríguez Correa	07/22/11	07/28/11	08/04/11	08/01/11	3
20110263	Francisco Lorenzo Orama	07/27/11	08/01/11	08/08/11	08/03/11	5
		07/27/11	08/01/11	08/08/11	08/03/11	5
20110342	Roberto Núñez Santiago	07/27/11	08/01/11	08/09/11	08/03/11	6
20110379	Ana L. Torres Vélez	07/27/11	08/01/11	08/08/11	08/03/11	5
20110439	Rubén D. Lugo Grullón (v)	07/27/11	07/27/11	08/03/11	07/29/11	5
20110398	Benjamín Casillas Santiago	07/29/11	08/03/11	08/15/11	08/05/11	10
20110329	Frank E. Ruiz Paulino	07/30/11	08/04/11	08/16/11	08/08/11	8

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIÓ SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110355	Hiram Pabón González (v)	07/30/11	07/30/11	08/05/11	08/02/11	3
20110447	Práxedes Torres Mojica	07/30/11	08/04/11	08/10/11	08/08/11	2
20110091	Guillermo E. Martínez Rodríguez	07/30/11	08/04/11	08/10/11	08/08/11	2
20110457	Diana I. Santos Rosa	07/30/11	08/04/11	08/25/11	08/08/11	17
20110258	Glorimar Del Río Vega (v)	08/03/11	08/03/11	08/18/11	08/05/11	13
20100685	Godys N. Iglesias Cruz	08/04/11	08/09/11	08/31/11	08/11/11	20
20110477	Lisa M. López Rivera	08/05/11	08/10/11	08/30/11	08/12/11	18
20110417	Aida I. Amaro Ortiz (v)	08/12/11	08/12/11	09/01/11	08/16/11	16
20110172	Juan J. Freytes Acevedo	08/12/11	08/17/11	08/30/11	08/19/11	11
		08/12/11	08/17/11	08/30/11	08/19/11	11
20110491	Luis Martínez Ríos	08/17/11	08/22/11	09/07/11	08/24/11	14
20110438	María V. Canales Colón (v)	08/19/11	08/19/11	09/07/11	08/23/11	15
20110464	Evangalina T. Aquino Molina	08/19/11	08/24/11	09/08/11	08/26/11	13
20110480	Luis M. Rivera Santana	08/24/11	08/29/11	09/06/11	08/31/11	6
20110406	Oscar Tirado Gómez (v)	08/27/11	08/27/11	09/06/11	08/30/11	7
352909	Juan A. Martínez Rosado	08/30/11	09/06/11	09/30/11	09/08/11	22
341647	Rosalía Rodríguez Colón	08/31/11	09/06/11	09/16/11	09/08/11	8
20110471	Francisco Meléndez Montes	08/31/11	09/06/11	09/21/11	09/08/11	13
20110490	Eli S. González Colón	08/31/11	09/06/11	09/13/11	09/08/11	5
387659	Miguel Bonilla Candelaria	08/31/11	09/06/11	09/16/11	09/08/11	8
381302	Juan Socorro González	08/31/11	09/06/11	09/28/11	09/08/11	20
20110505	Maribel Serrano Albino	08/31/11	09/06/11	09/09/11	09/08/11	1
353123	Ilania Eusebio Reyes	08/31/11	09/06/11	09/21/11	09/08/11	13

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110441	José A. Pérez Soler (v)	09/01/11	09/01/11	09/07/11	09/06/11	1
20110312	Pablo Martínez Torres	09/02/11	09/08/11	09/15/11	09/12/11	3
20110467	Rita Rijos Lafontaine	09/02/11	09/08/11	09/15/11	09/12/11	3
20110482	Josué M. Morales Rodríguez	09/02/11	09/08/11	09/16/11	09/12/11	4
20110508	Justo González Pérez	09/02/11	09/08/11	09/15/11	09/12/11	3
20110346	Rafael Orraca Lugo (v)	09/03/11	09/03/11	09/09/11	09/07/11	2
20110523	Antonio Ledesma Fabón	09/03/11	09/09/11	09/16/11	09/13/11	3
20110530	Luis D. Rivera Silva	09/03/11	09/09/11	09/16/11	09/13/11	3
20110484	William J. Reillo Figueroa	09/09/11	09/14/11	09/22/11	09/16/11	6
20110538	Carlos F. Claudio Dominici (v)	09/10/11	09/10/11	09/16/11	09/13/11	3
		09/10/11	09/10/11	09/16/11	09/13/11	3
20110531	Antonio Villa Mendoza	09/12/11	09/16/11	09/28/11	09/20/11	8
20110493	Zulma E. Román Negrón (v)	09/14/11	09/14/11	09/22/11	09/16/11	6
20110521	Bernardo Pérez Delgado	09/15/11	09/20/11	09/27/11	09/22/11	5
20110526	Miguel Salva Ramos	09/12/11	09/20/11	09/26/11	09/22/11	4
20110549	Amneris Ayala Rivera	09/15/11	09/20/11	09/28/11	09/22/11	6
20110553	Marta C. Rivera Otero	09/19/11	09/23/11	09/30/11	09/27/11	3
20110451	Fernando Santiago Rosario (v)	09/20/11	09/20/11	09/27/11	09/22/11	5
20110486	Jesús M. Arroyo Méndez	09/23/11	09/28/11	10/05/11	09/30/11	5
375419	Victor L. Lequerique Irizarry	09/23/11	09/28/11	10/05/11	09/30/11	5
20110511	Oscar R. Lizardi Barbosa	09/23/11	09/28/11	10/05/11	09/30/11	5
360272	José Flores Sánchez	09/27/11	10/03/11	10/11/11	10/05/11	6
20110462	Raúl Belancourt Tirado	09/29/11	10/04/11	10/11/11	10/06/11	5

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
376860	Félix Andino García	09/29/11	10/04/11	10/25/11	10/06/11	19
20110532	Evelyn C. Hernández Morales	09/29/11	10/04/11	10/11/11	10/06/11	5
351156	Gladys N. Báez López	09/30/11	10/05/11	10/12/11	10/07/11	5
20110404	Jesús Encarnación Delgado (v)	09/30/11	09/30/11	10/13/11	10/04/11	9
20110503	Kensly Agosto Pagan	09/30/11	10/05/11	10/12/11	10/07/11	5
389680	Ileana Zambrana Ortiz	09/30/11	10/05/11	10/25/11	10/07/11	18
20110520	Luis A. Rosa García (v)	09/30/11	09/30/11	10/07/11	10/04/11	3
20110554	Bartolo Jiménez Paredes	09/30/11	10/05/11	10/12/11	10/07/11	5
20110573	Félix Díaz Pérez (v)	09/30/11	09/30/11	10/06/11	10/04/11	2
20110577	Alejandro J. Arroyo Sosa	09/30/11	10/05/11	10/12/11	10/07/11	5
20110606	María C. Pizarro Ramos	09/30/11	10/05/11	10/12/11	10/07/11	5
20110542	Hanelly Villalba Leiva	10/01/11	10/06/11	10/24/11	10/10/11	14
20110547	Ferdinand Ramos González	10/01/11	10/06/11	10/24/11	10/10/11	14
20110507	Hilda J. Guzmán Gómez (v)	10/04/11	10/04/11	10/11/11	10/06/11	5
384725	Pedro Caballero Maldonado	10/04/11	10/11/11	10/26/11	10/14/11	12
380135	Edwin R. Correa Ortega	10/17/11	10/21/11	10/28/11	10/25/11	3
346857	Héctor L. Chardón Valdivieso	10/18/11	10/24/11	10/31/11	10/26/11	5
20110603	Roberto Lugo Ramos	10/18/11	10/22/11	10/31/11	10/25/11	6
20110607	Elena E. García Colón	10/21/11	10/26/11	11/04/11	10/28/11	7
20110604	Edgardo Rivera Agosto	10/22/11	10/27/11	11/07/11	10/31/11	7
20110641	Oswaldo Morales Martínez	10/27/11	11/01/11	11/08/11	11/03/11	5
20110589	Orlando García Vázquez	10/28/11	11/02/11	11/09/11	11/04/11	5
405777	Andrés R. Martínez Muñiz	10/28/11	11/04/11	11/14/11	11/08/11	6

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110634	Eisie Y. Jimenez Cruz	10/28/11	11/02/11	11/09/11	11/04/11	5
20110621	Janice G. Pagan Santiago	10/29/11	11/03/11	11/10/11	11/07/11	3
20110639	Héctor J. Acevedo Rivera	10/29/11	11/03/11	11/10/11	11/07/11	3
20110529	Luz M. Walker Landrau (v)	10/31/11	10/31/11	11/07/11	11/02/11	5
428691	Nereida Rodriguez Rodriguez	10/31/11	11/04/11	11/14/11	11/08/11	6
430739	José D. Ibarra Dávila	11/01/11	11/07/11	11/14/11	11/09/11	5
20110576	Rosalía Vargas Sosa	11/04/11	11/09/11	11/23/11	11/14/11	9
20110579	Raquel Rodriguez Avilés	11/04/11	11/09/11	11/17/11	11/14/11	3
20110601	Aureo F. Andino Figueras	11/08/11	11/14/11	11/23/11	11/16/11	7
20110646-A	José F. Arroyo López	11/09/11	11/15/11	11/22/11	11/17/11	5
20110572	Iliana E. Meléndez Álvarez	11/11/11	11/16/11	11/23/11	11/18/11	5
20110649	Carlos A. De Jesús González	11/14/11	11/18/11	11/28/11	11/22/11	6
20110658	Frankie Roura Lozada	11/16/11	11/21/11	11/28/11	11/23/11	5
20110564	Cristóbal R. Negron Martinez	11/21/11	11/26/11	12/07/11	11/29/11	8
20110653	Pedro Hernández Abril	11/21/11	11/26/11	12/02/11	11/29/11	3
20110670	Miguel Pérez Santiago	11/21/11	11/26/11	12/07/11	11/29/11	8
368573	Horacio Martinez Matos	11/22/11	11/28/11	12/07/11	11/30/11	7
20110655	Rubén Pérez Diaz	11/22/11	11/28/11	12/06/11	11/30/11	6
20110673	José G. Ortiz Santana	11/22/11	11/28/11	12/07/11	11/30/11	7
20110650	Rebeca Rodriguez Nevarez (v)	11/23/11	11/23/11	11/30/11	11/28/11	2

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NUMERO DE PRESTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110672	Juan E. Román Tosado	11/23/11	11/29/11	12/07/11	12/01/11	6
20110688	Julio Morales Carrasquillo	11/28/11	12/02/11	12/08/11	12/06/11	2
20110465	José R. García García	11/29/11	12/03/11	12/12/11	12/06/11	6
20110290	Olga I. Matos Santiago	11/30/11	12/05/11	12/12/11	12/07/11	5
		11/30/11	12/05/11	12/12/11	12/07/11	5
20110635	Juan C. Padro Alvarado	11/30/11	12/05/11	12/12/11	12/07/11	5
		11/30/11	12/05/11	12/12/11	12/07/11	13
20110682	Rafael Moran Rios	11/30/11	12/05/11	12/14/11	12/07/11	7
20110683	Rafael Moran Rios	11/30/11	11/30/11	12/08/11	12/02/11	6
20110710	Arcelia Rodriguez Salazar	12/02/11	12/07/11	12/16/11	12/09/11	7
		12/02/11	12/07/11	12/15/11	12/09/11	6
20110548	Ruth M. Rivera Bastian	12/09/11	12/14/11	12/21/11	12/16/11	5
20110626	Edwin Avilés Rodriguez	12/13/11	12/17/11	12/30/11	12/20/11	10
403084	Doris Pastrana Algarin	12/15/11	12/20/11	01/04/12	12/22/11	13
20110693	Carmen J. Marrero Santana	12/15/11	12/20/11	12/28/11	12/22/11	6
20110703	Angel A. Pérez Torres	12/15/11	12/20/11	12/30/11	12/22/11	8
20110644	Jorge R. Berríos Rivera (v)	12/20/11	12/20/11	12/23/11	12/22/11	1
441374	Aida L. Santiago Valentin	12/22/11	12/28/11	01/11/12	12/30/11	12
20110698	Luis A. Marrero Marrero	12/23/11	12/30/11	01/10/12	01/04/12	6
20110739	Carmen C. Sánchez Márquez	12/24/11	12/30/11	01/17/12	01/04/12	13
20110632	Daniel Villafañe Santiago	12/28/11	01/04/12	01/12/12	01/10/12	2
		12/28/11	01/04/12	01/12/12	01/10/12	2
20110727	Zenaida Arias Meléndez	12/28/11	01/03/12	01/12/12	01/05/12	7

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
477186	Irma G. Aponte Mojica	12/28/11	01/03/12	02/09/12	01/05/12	35
20110706	Yazmin D. Diaz Torres	12/29/11	01/05/12	01/13/12	01/11/12	2
20110738	María L. Zayas Bonilla *	12/29/11	01/05/12	01/23/12	01/11/12	12
20110741	Vivan J. Vázquez Busigo	12/29/11	01/05/12	01/13/12	01/11/12	2
20110631	Angela M. Acevedo Correa	12/30/11	01/09/11	01/20/12	01/11/12	9
20110654	Daisy Rivera Reyes	12/30/11	01/09/12	01/13/12	01/11/12	2
20110691	Luis Daniel Sánchez	12/30/11	01/09/12	01/17/12	01/11/12	6
20110707	Jaime Vega Miranda	12/30/11	01/09/11	01/20/12	01/11/12	9
20110708	Robert W. Villa Morales	12/30/11	01/09/12	01/26/12	01/11/12	15
20110713	Frederick Ortiz Colón	12/30/11	01/09/12	01/18/12	01/11/12	7
20110728	Jadiluz Mangual Rodríguez	12/30/11	01/09/12	01/20/12	01/11/12	9
20110743	Ana L. López Rodríguez	12/30/11	01/09/12	01/18/12	01/11/12	7
20110729	Provimar Goytia Cruz	12/31/11	01/06/12	01/17/12	01/11/12	6
20110692	Zeina Rodríguez Molina	01/09/12	01/13/12	01/24/12	01/18/12	6
20110732	Ixie González González	01/11/12	01/17/12	01/24/12	01/19/12	5
		01/11/12	01/17/12	02/06/12	01/19/12	18
20110699	Carlos G. Dolagaray Torres (v)	01/12/12	01/12/12	01/30/12	01/17/12	13
20110736	Pedro J. Lugo González	01/13/12	01/19/12	02/01/12	01/23/12	9
20110733	Rigoberto Vega Gracia	01/19/12	01/24/12	02/02/12	01/26/12	7
20110762	Rigoberto Vega Gracia	01/19/12	01/19/12	01/31/12	01/23/12	8
20110578	Liana Y. Torres Galarza (v)	01/25/12	01/25/12	02/03/12	01/27/12	7
20110720	Pedro J. Santiago Rivera (v)	01/26/12	01/26/12	02/08/12	01/30/12	9
20110686	Hugo Mediavilla Maldonado (v)	01/27/12	01/27/12	02/06/12	01/31/12	6

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120023	Rosa M. Burgos Torres	01/27/12	02/01/12	02/09/12	02/03/12	6
20110757	Rubén Hernández Torres	01/30/12	02/03/12	02/15/12	02/07/12	8
20110651	Gwendolyn Feliciano Reyes	01/31/12	02/04/12	02/21/12	02/07/12	14
20110767	Roxanna Pietri Martínez	01/31/12	02/04/12	02/29/12	02/07/12	22
20120016	Victor Reyes Melero (v)	02/01/12	02/01/12	02/06/12	02/03/12	3
20120029	Victor A. Negrán Nieves	02/02/12	02/07/12	02/17/12	02/09/12	8
20110592	Eugenio Soto Gómez (v)	02/07/12	02/07/12	02/27/12	02/09/12	18
20110726	Georgina Dávila Peña	02/09/12	02/14/12	02/23/12	02/16/12	7
20110742	Miguel A. Matos Oliveras	02/09/12	02/14/12	02/29/12	02/16/12	13
479861	Isabelino Cotto Torres	02/09/12	02/14/12	02/29/12	02/16/12	13
20120021	Angel Serrano Estrada	02/09/12	02/14/12	02/27/12	02/16/12	11
20120009	Cecilio Canales Medina	02/10/12	02/10/12	02/29/12	02/14/12	15
467699	Felicita Cruz González	02/16/12	02/22/12	03/02/12	02/24/12	7
20110718	Evelier Rivera Viana	02/22/12	02/27/12	03/06/12	02/29/12	6
486104	Leticia Rodríguez Sáez	02/22/12	02/27/12	03/07/12	02/29/12	7
495158	Elias S. Sánchez Martí	02/23/12	02/28/12	03/08/12	03/01/12	7
486846	Luis A. Lugo Nazario	02/24/12	02/29/12	03/09/12	03/02/12	7
20120039	José R. Ramos Ortiz	02/24/12	02/29/12	03/07/12	03/02/12	5
20120075	Victor M. Martínez Bonnet	02/27/12	03/02/12	03/09/12	03/06/12	3
485767	Luis Ortiz Guadalupe	02/28/12	03/05/12	03/13/12	03/07/12	6
20120003	Rubén O. Ferrero Bravo	02/28/12	03/03/12	03/20/12	03/06/12	14
20120054	Héctor L. Figueroa Colón	02/28/12	03/03/12	03/12/12	03/06/12	6

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20110759	Aida I. Morales Torres	02/29/12	03/05/12	03/12/12	03/07/12	5
20120030	Hernán Vélez Fernández	02/29/12	03/05/12	03/13/12	03/07/12	6
20120074	Miguel A. Rivera Colón	02/29/12	03/05/12	03/12/12	03/07/12	5
20120092	Lionel Sanabria Trabal	02/29/12	03/05/12	03/12/12	03/07/12	5
20120102	José R. Hernández Delgado	02/29/12	03/05/12	03/12/12	03/07/12	5
20120064	Hernán Morales Rodríguez	03/02/12	03/07/12	03/15/12	03/09/12	6
20120048	Rafael Rosario Cartagena	03/06/12	03/10/12	03/15/12	03/13/12	2
20120087	Maribel Rodríguez Meléndez	03/08/12	03/13/12	03/20/12	03/15/12	5
20120106	Javier Otero Marrero	03/08/12	03/13/12	03/20/12	03/15/12	5
		03/08/12	03/13/12	03/20/12	03/15/12	5
20120069	Jacoba Mercedes (v)	03/12/12	03/12/12	03/22/12	03/14/12	8
20120070	Eduardo Storer Rosa	03/12/12	03/16/12	03/23/12	03/20/12	3
531053	Rafael Díaz Ramos	03/15/12	03/20/12	03/28/12	03/23/12	5
20120083	Eisie Ortiz Ortiz	03/15/12	03/20/12	04/11/12	03/23/12	19
20120060	Artene Morillo Gimorio	03/16/12	03/21/12	03/29/12	03/26/12	3
20120072	Ramón Maymi Sánchez	03/16/12	03/21/12	03/29/12	03/26/12	3
20110769	Luz M. Cruz Candelaria (v)	03/16/12	03/16/12	03/27/12	03/20/12	7
20120077	Luis A. Ortiz Cosme (v)	03/20/12	03/20/12	03/30/12	03/23/12	7
524011	Samuel De Jesús Machado	03/21/12	03/26/12	03/30/12	03/28/12	2
20120156	Humberto Hernández Torres	03/24/12	03/29/12	04/05/12	04/02/12	3
20120112	Minerva Padilla Rodríguez	03/26/12	03/30/12	04/09/12	04/03/12	6
20120118	José A. Nieves Meléndez	03/26/12	03/30/12	04/09/12	04/03/12	6

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120116	Benigno Ramos Colón	03/27/12	04/02/12	04/09/12	04/04/12	5
20120152	Rafael Rodríguez Vélez	03/27/12	03/31/12	04/09/12	04/03/12	6
20120073	Carmelo Marrero Nieves	03/28/12	04/02/12	04/27/12	04/04/12	23
20120130	Ramón Tirado Betancourt *	03/29/12	04/03/12	05/09/12	04/05/12	34
20120131	Luis A. Falcón Colón	03/29/12	03/29/12	04/03/12	04/02/12	1
20120111	Myraida De Jesus Medero	03/30/12	04/04/12	04/11/12	04/09/12	2
20120113	Angel S. Cruz Rivera (v)	03/31/12	03/31/12	04/12/12	04/03/12	9
20120160	Angel Alcères Nieves	03/31/12	04/05/12	04/12/12	04/10/12	2
470466	Eufemia Barbosa Luciano	04/02/12	04/06/12	04/13/12	04/10/12	3
20120212	Angel G. Alicea López	04/04/12	04/10/12	04/25/12	04/12/12	13
455138	Virgilio Cordero Tisher	04/04/12	04/09/12	04/26/12	04/11/12	15
20120088	Sonia Salazar Paradiso	04/05/12	04/10/12	04/27/12	04/12/12	15
20120098	Luis Martínez Torres	04/13/12	04/18/12	04/26/12	04/20/12	6
20120141	Juan R. Gómez Martínez	04/19/12	04/24/12	05/01/12	04/26/12	5
		04/19/12	04/24/12	04/30/12	04/26/12	4
20120199	Hortensia A. Candelario Matos	04/19/12	04/24/12	04/30/12	04/26/12	4
449764	Gladys E. Silva Laboy	04/13/12	04/27/12	05/04/12	05/01/12	3
20120133	Wilfredo Serrano Galán	04/24/12	04/30/12	05/07/12	05/02/12	5
20120167	Ismael Pérez Velázquez (v)	04/24/12	04/24/12	04/30/12	04/26/12	4
538086	Ernesto González Rosa	04/24/12	04/30/12	05/07/12	05/02/12	5
20120205	Cynthia I. Aponte Rivera	04/24/12	04/28/12	05/04/12	05/01/12	3
20120217	Anibal Cruz Báez	04/24/12	04/28/12	05/04/12	05/01/12	3
20120094	Manuel A. Izquierdo Díaz	04/25/12	04/30/12	05/07/12	05/02/12	5

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120120	Jorge L. Maldonado Nieves	04/25/12	04/30/12	05/07/12	05/02/12	5
20120209	John Solís Meléndez (v)	04/25/12	04/25/12	05/02/12	04/27/12	5
554562	Juan J. Cruz Rosa	04/25/12	04/30/12	05/07/12	05/02/12	5
20120218	Carlos G. Torres Colón	04/25/12	04/30/12	05/07/12	05/02/12	5
494265	Aida L. Rodríguez Gutiérrez	04/25/12	04/30/12	05/15/12	05/02/12	13
555059	Carmen L. Jiménez Reyes	04/27/12	05/02/12	05/15/12	05/04/12	11
20120211	Andrea Fuentes Pacheco	04/26/12	05/01/12	05/08/12	05/03/12	5
20120100	Héctor M. Ferrer Rivera	04/27/12	05/02/12	05/29/12	05/04/12	25
20120185	Carlos J. Colón Marchand	04/27/12	05/02/12	05/17/12	05/04/12	13
20110719	Dinorah E. Barreto De León	04/30/12	05/04/12	05/15/12	05/08/12	7
20120157	Sol M. García Valcárcel	04/30/12	05/04/12	05/09/12	05/08/12	1
20120192	José L. Calcerrada Ríos (v)	04/30/12	04/30/12	05/03/12	05/02/12	1
20120197	José R. Linderman Velázquez	05/03/12	05/08/12	05/17/12	05/10/12	7
20120137	Edward Rivera Martínez	05/04/12	05/04/12	05/14/12	05/08/12	6
20120166	Catalina Cruz López	05/07/12	05/11/12	05/21/12	05/15/12	6
20120182	José V. Torres Algarín	05/09/12	05/14/12	05/21/12	05/16/12	5
20120178	Miguel A. Santiago Rosario (v)	05/10/12	05/10/12	05/17/12	05/14/12	3
20120257	Milton H. Felices Oquendo	05/14/12	05/18/12	05/25/12	05/22/12	3
20120196	Elizabeth M. Garrón Martín (v)	05/15/12	05/15/12	05/31/12	05/17/12	14
20110750	Francisca Figueroa Santana	05/15/12	05/19/12	05/29/12	05/22/12	7
20120250	Carmen M. García Torres	05/15/12	05/19/12	05/29/12	05/22/12	7
		05/17/12	05/22/12	06/04/12	05/24/12	11

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIÓ SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120232	Eddie De La Matta Martínez (v)	05/21/12	05/21/12	05/25/12	05/23/12	2
20120238	Marisol Feliciano Soto	05/22/12	05/26/12	06/06/12	05/30/12	7
20120275	Agripina Berríos Claudio	05/22/12	05/26/12	06/05/12	05/30/12	6
20120237	Josué Morales Padilla (v)	05/23/12	05/23/12	05/29/12	05/25/12	4
559594	Justo Molina Morales	05/24/12	05/30/12	06/07/12	06/01/12	6
20120274	Pedro Fuentes Ramos	05/25/12	05/31/12	06/08/12	06/04/12	4
20120276	Gisella Nieves Jiménez	05/26/12	06/01/12	06/07/12	06/05/12	2
20120207	Ismael Ortiz Padro	05/29/12	06/02/12	06/11/12	06/05/12	6
20120208	Janice Fuentes Hernández (v)	05/29/12	05/29/12	06/01/12	05/31/12	1
20120283	Fernando Oyola Rivera	05/29/12	06/02/12	06/21/12	06/05/12	16
20120292	Julia R. Martínez Meléndez	05/29/12	06/02/12	06/11/12	06/05/12	6
532711	José M. Serralla Santos	05/30/12	06/04/12	06/11/12	06/06/12	5
20120213	Rafael A. Ayala Vázquez	05/30/12	06/04/12	06/18/12	06/06/12	12
20120258	José A. Maldonado Alvarez	05/30/12	06/04/12	06/21/12	06/06/12	15
578226	Benita Meléndez García	05/30/12	06/04/12	06/26/12	06/06/12	20
20120108	José R. Candelas Vázquez	05/31/12	06/05/12	06/15/12	06/07/12	8
20120273	Carlos A. Torrado Delgado	05/31/12	06/05/12	06/12/12	06/07/12	5
20120305	Leonardo Vargas Soto	05/31/12	06/05/12	06/25/12	06/07/12	18
20120308	Della M. Andino Quiles	06/04/12	06/08/12	06/19/12	06/12/12	7
439222	Heriberto Ríos Irizaray	06/04/12	06/08/12	06/26/12	06/12/12	14
6		06/05/12	06/11/12	06/19/12	06/13/12	6

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
574935	Maribel Rodríguez Franco	06/07/12	06/12/12	06/21/12	06/14/12	7
20120252	Virginia García Colón	06/15/12	06/20/12	06/27/12	06/22/12	5
581167	José A. López López	06/18/12	06/22/12	06/29/12	06/26/12	3
20120280	Eugenio H. Colón Moreno	06/19/12	06/23/12	07/02/12	06/26/12	6
20120119	Bethzaida Medina Rivera (v)	06/20/12	06/20/12	06/27/12	06/22/12	5
20120324	José M. Torres Sandoval	06/20/12	06/25/12	07/02/12	06/27/12	5
542889	Iris L. Noble Faría	06/21/12	06/26/12	07/05/12	06/28/12	7
596493	Felicita Rivera Medina	06/21/12	06/26/12	07/24/12	06/28/12	26
20120110	Jesús G. Rodríguez Graciano (v)	06/22/12	06/22/12	07/02/12	06/26/12	6
20120264	Virginia Torres Colón	06/22/12	06/27/12	07/05/12	06/29/12	6
20120299	Pedro Otero Cabán	06/25/12	06/29/12	07/13/12	07/03/12	10
20120129	Julio A. Cruz Rodríguez	06/26/12	06/30/12	07/09/12	07/03/12	6
20120342	Juan E. Villegas Andino	06/27/12	07/02/12	07/09/12	07/05/12	4
20120183	Zeida I. Feliciano Medina (v)	06/29/12	06/29/12	07/11/12	07/03/12	8
20120345	Janet Diaz González	06/29/12	07/05/12	07/17/12	07/09/12	8
20120369	Gilberto Pagán Vázquez	06/29/12	07/05/12	07/10/12	07/09/12	1
20120353	Eric S. Ramos García	06/30/12	07/06/12	07/19/12	07/10/12	9
20120355	Ramón A. María Tejada (v)	06/30/12	06/30/12	07/06/12	07/03/12	3
20120373	Yenise Ríos Roque	06/30/12	07/06/12	07/20/12	07/10/12	10
20120386	Fébe E. Díaz Suárez	06/30/12	07/06/12	07/13/12	07/10/12	3
20120309	Bethzaida Castro Valencia	07/03/12	07/09/12	07/19/12	07/11/12	8
20120326	Luis Benabe Pérez	07/09/12	07/13/12	07/20/12	07/18/12	2

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120310	Irma R. Rivera Alicea	07/10/12	07/14/12	07/19/12	07/18/12	1
20120333	Emilio Reyes Carrasquillo	07/11/12	07/16/12	07/23/12	07/18/12	5
20120278	Secundino De La Cruz Martinez	07/13/12	07/18/12	07/30/12	07/20/12	10
20120300	Bartolo Jimenez Paredes	07/17/12	07/21/12	08/01/12	07/24/12	8
20120328	Francisca Castillo Cabrera (v)	07/18/12	07/18/12	07/23/12	07/20/12	3
20120391	Prospero Walters Rigaud	07/18/12	07/23/12	07/30/12	07/26/12	4
20120253	Adriano Schirmer De Campos (v)	07/19/12	07/19/12	07/24/12	07/23/12	1
20120388	Evelyn Casillas Tolentino	07/19/12	07/24/12	08/09/12	07/30/12	10
20120384	José R. Adorno Montañez	07/27/12	08/01/12	08/06/12	08/03/12	3
20120413	Wilfredo Benitez Morges	07/27/12	08/01/12	08/06/12	08/03/12	3
20120376	Beverly A. Arroyo Marquez	07/31/12	08/04/12	08/14/12	08/07/12	7
20120341	Edwin A. Vélez Collazo	07/31/12	08/04/12	08/08/12	08/07/12	1
20120393	Juan R. Santini Torres	07/31/12	08/04/12	08/08/12	08/07/12	1
20120431	Francisco Ortiz Maisonave	07/31/12	08/04/12	08/08/12	08/07/12	1
20120433	Santa H. López Rodríguez	07/24/12	08/04/12	08/08/12	08/07/12	1
20120480	Rafael López Ramos	07/31/12	08/04/12	08/08/12	08/07/12	1
20120367	Catalino Colón Salgado	08/08/12	08/13/12	08/21/12	08/15/12	6
586306	Adán F. Muñiz Lucca	08/01/12	08/06/12	08/20/12	08/08/12	12
20120397	José F. Pagán Mercado	08/02/12	08/07/12	08/13/12	08/09/12	4
20120468	Angel R. Rosa Llanos	08/08/12	08/13/12	08/21/12	08/15/12	6
20120465	Alfonso Franco Rodríguez	08/10/12	08/15/12	08/29/12	08/17/12	12
20120467	Angel D. Muñoz Ruiz	08/10/12	08/15/12	08/21/12	08/17/12	4
20120405	Manuel E. Avilés Gómez	08/13/12	08/17/12	08/27/12	08/21/12	6

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRESTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120399	Sara Carrón Montañez	08/14/12	08/18/12	08/30/12	08/21/12	9
20120339	Carmen M. Madera Ayala	08/16/12	08/21/12	08/30/12	08/23/12	7
20120421	María A. Delgado Vélez	08/16/12	08/21/12	08/29/12	08/23/12	6
20120458	Luis R. Soto Fernández	08/16/12	08/21/12	08/27/12	08/23/12	4
20120357	Hilda Hernández Maldonado (v)	08/17/12	08/17/12	08/29/12	08/21/12	8
20120455	José N. Crespo González	08/17/12	08/22/12	08/29/12	08/24/12	5
20120481	Carmen L. Rivera Mathew	08/21/12	08/25/12	09/04/12	08/28/12	7
20120485	Miriam I. Jimenez Ríos	08/21/12	08/25/12	08/30/12	08/28/12	2
20120523	Margarita Monges Sánchez	08/21/12	08/25/12	08/30/12	08/28/12	2
20120361	Norma Laureano Rosario	08/22/12	08/27/12	08/31/12	08/29/12	2
20120448	Angel M. Sierra Rivera	08/22/12	08/27/12	08/30/12	08/29/12	1
20120475	Oscar J. Carrasco Escalera	08/22/12	08/27/12	09/04/12	08/29/12	6
20120082	Pedro J. Irizarry Rivera	08/24/12	08/29/12	09/04/12	08/31/12	4
20120443	Antonio Noble Rivera	08/24/12	08/29/12	09/11/12	08/31/12	11
20120390	Gabriel A. Matos Batista	08/25/12	08/30/12	09/06/12	09/04/12	2
20120493	Raquel M. Pérez López	08/25/12	08/30/12	09/28/12	09/04/12	24
621998	Héctor Serrano Reyes	08/29/12	09/04/12	09/18/12	09/06/12	12
		08/29/12	09/04/12	09/13/12	09/06/12	7
20120461	María Rivera Rosario	08/29/12	09/04/12	09/10/12	09/06/12	4
20120403	Celio Bonilla Ponce	08/30/12	09/05/12	09/10/12	09/07/12	3
20120445	María Cruz Pizarro	08/30/12	09/05/12	09/10/12	09/07/12	3
20120492	Joel Flete Peña	08/30/12	09/05/12	09/10/12	09/07/12	3

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIÓ SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120372	David J. Rosario Robles (v)	08/31/12	08/31/12	09/06/12		1
20120488	Nayda M. Berríos Maldonado (v)	08/31/12	08/31/12	09/24/12		19
20120549	Luis A. Burgos Ortiz	08/31/12	09/06/12	09/11/12		1
20120486	Julia Báez Serrano	09/07/12	09/12/12	09/19/12		5
20120512	Victor Marrero Vázquez	09/18/12	09/22/12	09/28/12		3
20120535	María Román Durán	09/19/12	09/24/12	09/28/12		2
683525	Juan M. Fantauzzi Rivera	09/20/12	09/25/12	10/02/12		5
20120462	Yamil Ramírez Vázquez	09/25/12	09/29/12	10/03/12		1
20120567	Myta L. Colón Negrón	09/25/12	09/29/12	10/03/12		1
20120517	Félix Laraquente Pabón	09/28/12	10/03/12	10/08/12		3
20120552	Rafael A. Pagán Rivera	09/29/12	10/04/12	10/15/12		7
20120562	Carmen Camacho Torres	09/29/12	10/04/12	10/25/12		17
20120596	Rosa M. Rodríguez González	09/29/12	10/04/12	10/10/12		2
20120608	José C. Negrón Muñoz	09/29/12	10/04/12	10/17/12		9
20120609	Olivo Cabrera Cabrera	09/29/12	10/04/12	10/10/12		2
20120619	Maritza Valentín Machuca	09/29/12	10/04/12	10/10/12		2
20120438	David O. Cruz Custodio	10/09/12	10/13/12	10/29/12		13
20120627	Juan Camacho Torres	10/10/12	10/15/12	10/24/12		7
20120528	Iliana E. Meléndez Álvarez	10/15/12	10/19/12	10/24/12		1
20120661	William M. Acosta Cruz	10/15/12	10/19/12	10/30/12		7
20120452	Pedro J. Nieves Pedraza (v)	10/16/12	10/16/12	10/19/12		1
20120521	Claudia M. Colón Rivera (v)	10/16/12	10/16/12	10/19/12		1
		10/17/12	10/17/12	10/24/12		5

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIÓ SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120620	Milton Cruz Ramos	10/19/12	10/24/12	10/29/12	10/26/12	3
20120668	Angel L. Sierra Pérez	10/23/12	10/27/12	11/02/12	10/30/12	3
20120498	Reynaldo Martínez Santos (v)	10/24/12	10/24/12	10/31/12	10/26/12	5
20120543	Esteban Ortíz Cartagena	10/24/12	10/29/12	11/02/12	10/31/12	2
688709	Lilia R. Morán George	10/25/12	10/30/12	11/15/12	11/01/12	14
720167	Francisca Marrero Nieves	10/30/12	11/05/12	11/28/12	11/08/12	20
731668	Victor M. Pabón Méndez	10/31/12	11/05/12	11/20/12	11/08/12	12
20120494	Ricardo Aponte Parsi	11/01/12	11/07/12	11/20/12	11/09/12	11
20120550	Marco A. Torrado Delgado	11/02/12	11/08/12	11/15/12	11/13/12	2
20120610	Orlando Ramos Lozano	11/01/12	11/07/12	11/13/12	11/09/12	4
20120636	Luz M. Garay Rodríguez	11/05/12	11/10/12	11/16/12	11/14/12	2
20120579	Angel E. Artau Correa	11/08/12	11/14/12	11/27/12	11/16/12	11
20120642	Rosario Soto García	11/08/12	11/14/12	11/21/12	11/16/12	5
20120650	Inymar Camacho Hernández	11/08/12	11/14/12	11/27/12	11/16/12	11
20120618	Ady J. García Rodríguez	11/13/12	11/17/12	11/27/12	11/21/12	6
20120551	José Rodríguez Burgos	11/14/12	11/20/12	11/29/12	11/23/12	6
20120641	Ricardo Santiago Camacho	11/16/12	11/23/12	11/30/12	11/27/12	3
20120729	Magda I. Martínez Navarro	11/16/12	11/23/12	11/30/12	11/27/12	3
20120767	Artel F. Rivera Gutiérrez	11/16/12	11/23/12	11/29/12	11/27/12	2
20120749	Yamira Centeno Navarro	11/20/12	11/26/12	11/30/12	11/28/12	2
20120662	Eliezer González Sánchez	11/23/12	11/28/12	12/04/12	11/30/12	4
20120702	Jaime A. Rivera Rodríguez	11/27/12	12/01/12	12/05/12	12/04/12	1
20120793	Javier Martínez Gracia	11/27/12	12/01/12	12/06/12	12/04/12	2

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120739	Albrecio Márquez Guasp	11/28/12	12/03/12	12/06/12	12/05/12	1
20120765	Jorge L. Rodríguez Lassalle	11/28/12	12/03/12	12/13/12	12/05/12	8
20120491	Eida Flete Peña	11/30/12	12/05/12	12/19/12	12/07/12	12
20120713	José R. Calderón Rodríguez	11/30/12	12/05/12	12/19/12	12/07/12	12
20120778	Miguel D. Limardo Santos	11/30/12	12/05/12	12/17/12	12/07/12	10
20120351	Jan C. Silvestrini Ruiz	12/07/12	12/12/12	12/17/12	12/14/12	3
20120675	Maria L. Santiago Cruz	12/07/12	12/12/12	12/17/12	12/14/12	3
20120823	Yadier H. Ruiz Sánchez	12/07/12	12/12/12	12/21/12	12/14/12	7
20120724	Luis J. Ventosa Febles	12/10/12	12/14/12	12/21/12	12/18/12	3
20120742	Eva C. Ayala Chico	12/11/12	12/15/12	12/19/12	12/18/12	1
20120723	Izã M. De León Figueroa	12/11/12	12/15/12	12/19/12	12/18/12	1
20120833	Jimmy H. Santiago Gotay	12/11/12	12/15/12	12/27/12	12/18/12	9
690684	José M. O'Farrell Reyes	12/13/12	12/18/12	12/28/12	12/20/12	8
20120784	Rafael A. Ortiz Reverón	12/13/12	12/18/12	12/27/12	12/20/12	7
20120841	Adelaida Cano Estrella	12/13/12	12/18/12	12/28/12	12/20/12	8
20120553	Margarita Cruz Torres	12/14/12	12/19/12	12/27/12	12/21/12	6
20120771	Manuel Boison Ferrer	12/14/12	12/19/12	12/27/12	12/21/12	6
20120886	Felipe Valentín López	12/17/12	12/21/12	12/31/12	12/26/12	5
20120797	Luisa Rosado Vega	12/18/12	12/22/12	12/31/12	12/26/12	5
20120882	Angel L. Rolón Ortiz	12/19/12	12/24/12	12/31/12	12/27/12	4
20120808	José A. Adorno Román	12/19/12	12/24/12	12/31/12	12/27/12	4
20120871	Melvin Quiles Rodríguez	12/20/12	12/26/12	01/04/13	12/28/12	7
20120842	Maria Pacheco Medina	12/20/12	12/26/12	01/22/13	12/28/12	25

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIÓ SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20120900	Benjamín González Navarro	12/21/12	12/27/12	01/02/13	12/31/12	2
20120554	Carmen B. Rivera González	12/26/12	12/31/12	01/04/13	01/03/13	1
20120623	Reimundo Negron González	12/27/12	01/02/13	01/22/13	01/04/13	18
20120923	Erick G. Oyola Cardona	12/27/12	01/02/13	01/08/13	01/04/13	4
20120816	Walter J. Perales Robles	12/27/12	01/02/13	01/08/13	01/04/13	4
600044	Ana Jimenez Ayala	12/28/12	01/03/13	01/22/13	01/08/13	14
20120879	José M. Santiago Santana	12/28/12	01/03/13	01/09/13	01/08/13	1
20120892	Gloria Rosario Muñiz	12/28/12	01/03/13	01/11/13	01/08/13	3
20120835	Edwin Muñiz López	12/28/12	01/03/13	01/09/13	01/08/13	1
20120927	Justo Batista Ruiz	12/31/12	01/05/13	01/10/13	01/09/13	1
20120840	Wilfredo Rivera González	12/31/12	01/05/13	01/11/13	01/09/13	2
20120746	Alexandra Fernández Navarro	12/31/12	01/05/13	01/18/13	01/09/13	9
20120738	Martin Arroyo Rodriguez	01/04/13	01/09/13	01/22/13	01/11/13	11
20120806	Héctor M. Navedo Morales	01/04/13	01/09/13	01/15/13	01/11/13	4
20120862	Edwin Marín Ríos	01/04/13	01/09/13	01/22/13	01/11/13	11
20120929	Raquel Ramos Figueroa	01/08/13	01/12/13	01/22/13	01/16/13	6
20120909	Luz M. Luciano Chávez	01/14/13	01/18/13	01/24/13	01/23/13	1
20120931	Luis A. Grullón Lima	01/15/13	01/19/13	01/29/13	01/23/13	6
20120943	Ángel E. Rodríguez Cabrera	01/15/13	01/19/13	01/30/13	01/23/13	7
20120958	Adiel Matos Rodríguez	01/18/13	01/24/13	01/30/13	01/28/13	2
20120969	Victor R. Rabón Concepción	01/18/13	01/24/13	01/31/13	01/28/13	3
20120845	Octavio Fernández Reyes	01/21/13	01/25/13	01/30/13	01/29/13	1
20120775	Marcos O. Díaz Negron	01/25/13	01/30/13	02/05/13	02/01/13	4

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	DEBIÓ SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20130030	Robert W. Villa Morales	01/25/13	01/30/13	02/06/13		5
20130003	Neisa I. Alicea Amador	01/28/13	02/01/13	02/06/13		1
20120469	Angel F. Maldonado Cepeda	01/29/13	02/02/13	02/06/13		1
20120769	Roberto Muñiz Flores	01/30/13	02/04/13	02/07/13		1
20130023	Héctor L. Colón Rodríguez	01/30/13	02/04/13	02/14/13		8
20130042	Rosendo Nieves Agueria	01/30/13	02/04/13	02/11/13		5
20120601	Héctor L. Ortiz Alvarado	01/31/13	02/05/13	02/14/13		7
20120910	Enrique Escudero Rivera	01/31/13	02/05/13	02/20/13		13
20120955	Nicolás Reyes Nieves	01/31/13	02/05/13	02/14/13		7
20130013	Jorge D. García Vargas	01/31/13	02/05/13	02/08/13		1
20130049	Edgardo L. Guenard Hernández	02/04/13	02/08/13	02/19/13		7
20130039	Arthur J. Siemon Aparicio	02/05/13	02/09/13	02/21/13		9
20120906	Carmen M. Cruz Colón	02/08/13	02/13/13	02/19/13		4
20130063	Iván J. Santiago Reyes	02/08/13	02/13/13	02/21/13		6
20130014	Pedro E. Ortiz Flores	02/08/13	02/13/13	02/21/13		6
20120852	José L. Quiles Ramos	02/11/13	02/15/13	02/25/13		5
20120898	María De La Paz Lugo Ríos	02/11/13	02/15/13	02/22/13		2
20120942	William J. Reillo Figueroa	02/12/13	02/16/13	02/22/13		2
20120974	Marivel Velázquez Crespo	02/12/13	02/15/13	02/25/13		5
20130047	Justo González Pérez	02/14/13	02/20/13	02/26/13		4
20130075	José L. Figueroa Mangual	02/14/13	02/20/13	02/22/13		3
20130038	Roberto Lugo Ramos	02/15/13	02/21/13	02/27/13		2

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20130074	Alfredo A. Bravo Nones	02/15/13	02/21/13	02/26/13	02/25/13	1
20120967	Félix R. Meléndez Colón	02/15/13	02/21/13	02/27/13	02/25/13	2
20130088	Nilda Lorenzana Arocho	02/18/13	02/22/13	03/04/13	02/26/13	6
20120912	Nydia Ramos González	02/18/13	02/22/13	02/28/13	02/26/13	2
20130073	Michelle Flores Rosado	02/18/13	02/22/13	02/27/13	02/26/13	1
20120934	Rosa Figueroa Chimmelis	02/19/13	02/23/13	03/01/13	02/26/13	3
20130062	Miguel Pérez Santiago	02/19/13	02/23/13	02/28/13	02/26/13	2
20130010	Jesús M. Dupéron Rodríguez	02/19/13	02/23/13	02/28/13	02/26/13	2
20120972	Vionnette Marrero Recio (v)	02/20/13	02/20/13	02/25/13	02/22/13	3
20130019	Norma I. Canales Caraballo	02/21/13	02/26/13	03/06/13	02/28/13	6
20130125	Barbara A. Diaz Hernández	02/22/13	02/27/13	03/04/13	03/01/13	3
20130025	Carmen E. Andino Ayala	02/22/13	02/27/13	03/05/13	03/01/13	4
20120818	Carmen Muñoz Burgos	02/23/13	02/28/13	03/05/13	03/04/13	1
20130092	Jaime Santiago Guzmán	02/23/13	02/28/13	03/05/13	03/04/13	1
20130065	Luis M. Carrasquillo Morales	02/23/13	02/28/13	03/05/13	03/04/13	1
20120822	Anardy Pastrana Borrero	02/26/13	03/02/13	03/07/13	03/05/13	2
20130054	Nelson J. Solís Colón	02/27/13	03/04/13	03/07/13	03/06/13	1
20130021	Carmen T. Rivera Fontánez	02/27/13	03/04/13	03/07/13	03/06/13	1
20120937	Luis A. Mojica Lozada	02/28/13	03/05/13	03/08/13	03/07/13	1
819063	Luz M. Rivera Carmona	02/28/13	03/05/13	04/01/13	03/07/13	25
20130093	Victor Peña Peña	02/28/13	03/05/13	03/08/13	03/07/13	1
20130111	José A. Cordero Santiago	02/28/13	03/05/13	03/11/13	03/07/13	4
20130127	Reynaldo Hernández González	02/28/13	03/05/13	03/11/13	03/07/13	4

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 SALDOS DE HIPOTECAS EFECTUADOS TARDIAMENTE

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	FECHA DE DEBIO SALDAR	DÍAS EN EXCESO
20130164	David Rodriguez Rivera	02/28/13	03/05/13	03/13/13	03/07/13	6
20130024	Rosaligia Alvarez Febles (v)	02/28/13	02/28/13	03/05/13	03/04/13	1
20120966	Joaquín Rodríguez Delgado	02/28/13	03/02/13	03/06/13	03/05/13	1
20130001	Angela D. Nagreadie Mackan (v)	02/28/13	02/28/13	03/05/13	03/04/13	1
20130012	Juan Sáez Rosa	02/28/13	03/05/13	03/08/13	03/07/13	1

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

ANEJO 3

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIDÓ COBRAR	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR A PRÉSTAMO
252617	José Hernández Acosta	12/02/10	12/07/10	12/21/10	\$468.09	\$413.48	\$54.61	Banco Popular de P.R.	000-807002-2
20100668	Regina Vargas De Jesus (V)	12/10/10	12/10/10	12/30/10	5,460.46	5,330.71	129.75	Doral Bank	9100004198
20100770	Saturnino Ortiz Santiago	12/16/10	12/21/10	12/30/10	732.09	701.59	30.50	Scotiabank de P.R.	000-902081-6
20100740	Iván Mejías Ríos	12/17/10	12/22/10	01/07/11	839.44	665.56	173.88	First Bank P.R.	0000229308
20100753	Fernando Meléndez Santiago	12/18/10	12/23/10	01/20/11	1,424.16	933.87	490.29	Scotiabank de P.R.	000-901124-5
20100744	Ramón Pérez Rodríguez	12/21/10	12/27/10	01/04/11	1,130.37	1,117.98	12.39	Doral Bank	0010003094
20100643	Ramón C. Barquín Cantero (V)	12/22/10	12/22/10	12/13/10	5,331.44	5,187.35	144.09	Banco Popular de P.R.	000-823989-
235709	Juan C. Rodríguez Veléz	12/23/10	12/29/10	01/07/11	1,720.95	1,664.03	56.92	First Bank P.R.	0000155792
20100351	Scott Douglas Cole	12/23/10	12/29/10	01/14/11	1,283.95	458.55	825.40	Banco Popular de P.R.	000-836029-0
20100690	Ovidia González Cruz (V)	12/28/10	12/28/10	01/05/11	1,265.46	1,261.07	4.39	Banco Popular de P.R.	000-455360-9
204554	Edwin D. Velázquez Aponte	12/29/10	01/04/11	01/19/11	1,322.74	1,235.53	87.21	Banco Popular de P.R.	000-496432-7
20100715	Edwin R. Marrero Cabrera	12/30/10	01/05/11	01/24/11	1,538.08	1,283.68	254.40	First Bank P.R.	0000182907
20100711	Adamaris Gutiérrez Rodríguez	12/30/10	01/05/11	01/20/11	1,288.22	1,161.16	127.06	Doral Bank	9107010689
20100731	Luis M. Rodríguez Lebrón	01/10/11	01/14/11	01/25/11	689.90	678.56	11.34	Doral Bank	0070023198
20100800	José L. Figueroa Mangual	01/12/11	01/18/11	01/26/11	1,407.84	1,384.70	23.14	Doral Bank	9107009187
20100719	Rafael A. Fermoselle Valles (V)	01/15/11	01/15/11	01/25/11	437.78	423.19	14.59	Banco Popular de P.R.	000-849834-8
20100796	José M. García Delgado	01/17/11	01/21/11	02/10/11	1,052.51	814.21	238.30	Banco Santander P.R.	0009340394
20100783	Feliciano Ramírez Yorro	01/22/11	01/27/11	03/02/11	1,404.65	897.85	506.80	Scotiabank de P.R.	02-214753
20100713	Iluanette Pagán Domínguez (V)	01/24/11	01/24/11	02/01/11	643.33	629.03	14.30	Banco Popular de P.R.	000-857283-7
20100788	Marilyn I. Batista Pagán	01/24/11	01/28/11	02/07/11	491.56	465.91	25.65	First Bank P.R.	0000174168
20110004	Ada E. Martínez Rivera	01/27/11	02/01/11	02/10/11	403.11	384.96	18.15	Scotiabank de P.R.	02-14253381
20100717	Angel L. Rivera García	01/28/11	02/02/11	02/14/11	908.26	833.61	74.65	Doral Bank	0075001935
20100802	Sara Nieves Cosme	01/31/11	02/04/11	02/14/11	805.14	765.43	39.71	Doral Bank	0010002188
20110016	Edwin Nieves Nieves (V)	01/31/11	01/31/11	02/09/11	946.63	928.77	17.86	Banco Popular de P.R.	000-823590-1
20110009	Julio E. Evans Saniel	02/01/11	02/05/11	02/14/11	704.52	669.78	34.74	Doral Bank	0070035276
20100769	Genaro Ruiz García	02/04/11	02/09/11	02/17/11	342.06	336.44	5.62	Doral Bank	9871515112
20110038	Niurka I. Arce Torres	02/04/11	02/09/11	02/17/11	425.82	418.48	7.34	Banco Bilbao Vizcaya	000-643296-6
20110028	Pedro Rivera Rosa	02/07/11	02/11/11	02/23/11	968.85	876.43	92.42	Banco Santander P.R.	0009894713
20110043	Luis A. Martínez Hernández	02/10/11	02/15/11	02/28/11	233.67	190.40	43.27	Banco Bilbao Vizcaya	000-613402-6
20100467	Juan F. Rivera Cruz	02/11/11	02/16/11	02/28/11	772.36	719.09	53.27	Banco Popular de P.R.	000-893480-5
20100779	Carlos C. Del Campo Morales	02/17/11	02/23/11	03/03/11	1,020.50	1,006.86	13.64	Banco Santander P.R.	0009856364
SUBTOTAL \$3,625.68									

(V) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DESEMBOLSO	SALDO DE INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIDÓ COBRAR	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR A PRÉSTAMO
20110067	Pura M. López Infanzón	02/17/11	02/23/11	\$626.67	\$548.34	\$78.33	Doral Bank	9107009273
20110079	Sonia Morales CINTRÓN	02/24/11	03/01/11	641.70	577.97	63.73	Scotiabank de P.R.	02-1420191
20100814	Elizabeth Quiñones Mojica	02/25/11	03/02/11	361.08	343.89	17.19	Banco Popular de P.R.	000-461230-6
20110106	Sara E. Torres González	02/26/11	03/15/11	2,953.66	2,621.16	332.50	Scotiabank de P.R.	02-1324524
20100678	José M. Brito Paredes	02/28/11	03/03/11	1,190.87	1,113.37	77.50	Doral Bank	9707000893
20110128	Wilfredo Benítez Morges	03/02/11	03/07/10	728.08	632.33	95.75	Doral Bank	9100004562
20110137	Joel A. Rivera Centeno	03/04/11	03/25/11	2,534.29	2,134.14	400.15	Banco Popular de P.R.	000-839480-2
20110053	Nancy I. Sánchez Cacho	03/07/11	03/11/11	629.06	587.70	41.36	Doral Bank	9100008344
20110058	Enidza Marín Domínguez	03/08/11	03/12/11	1,075.84	1,022.42	53.42	Banco Santander P.R.	0009792104
267948	Ismael Valliñanes Vega	03/09/11	03/14/11	3,596.79	3,562.70	34.09	Banco Popular de P.R.	000-305081-3
20110113	Carmen M. Rosario Rivera	03/14/11	03/18/11	343.79	320.08	23.71	Banco Popular de P.R.	000-922217-6
20110111	Martín Arroyo Rodríguez	03/17/11	03/22/11	1,065.17	876.81	189.36	Banco Popular de P.R.	000-875953-3
20110062	Rafael Escobar López	03/21/11	04/06/11	777.86	690.41	87.45	First Bank P.R.	0000215168
20110143	Orlando Ramos Rodríguez (v)	03/28/11	04/05/11	490.80	479.89	10.91	Coop. de Juana Díaz	33342
20110140	Janette Negrán Rivera	03/31/11	04/05/11	475.27	340.61	134.66	Banco Popular de P.R.	504-778120-703
20110151	Roberto Delgado González	03/31/11	04/05/11	608.09	453.49	154.60	Banco Popular de P.R.	000-311088-0
20110190	Yolanda Figueroa Velázquez	03/31/11	04/05/11	971.84	691.82	280.02	Banco Popular de P.R.	000-468461-0
20110198	Joel I. Torres Crespo	03/31/11	04/05/11	3,314.81	2,865.34	449.47	Banco Popular de P.R.	000-888829-0
273765	Bienvenido García Villalón	03/31/11	04/27/11	4,322.67	4,013.91	308.76	Banco Popular de P.R.	000-969218-8
302608	Carmen I. Delgado Hernández	03/31/11	04/05/11	586.00	451.14	134.86	Doral Bank	0070031143
20110135	Juan E. Marrero Carrasquillo	04/15/11	04/20/11	1,506.77	1,374.06	132.71	Scotiabank de P.R.	02-1399040
280367	José A. Rodríguez Rivera	04/27/11	05/02/11	300.36	260.86	39.50	Doral Bank	003000845
305915	Amparo Fernández Serrano	04/29/11	05/04/11	1,391.65	1,370.56	21.09	Banco Popular de P.R.	000-304536-7
20110233	Manuel Fernández Rivera	04/29/11	05/13/11	1,379.58	1,341.78	37.80	Banco Popular de P.R.	000-860451-5
20110277	Sara I. Rosado Batista	04/30/11	05/05/11	716.02	657.17	58.85	Doral Bank	0010001105
297200	Juan P. Torres Moreno	05/16/11	05/20/11	2,224.00	2,114.32	109.68	Doral Bank	0080012693
20110231	José A. Hernández Silva	05/16/11	06/14/11	1,521.69	1,160.50	361.19	Scotiabank de P.R.	02-1426334
20110239	Mariano Ferrer Santiago	05/24/11	06/14/11	1,268.81	1,097.97	170.84	Scotiabank de P.R.	02-1363333
20110222	Jesús E. Vélez Pérez (v)	05/27/11	06/23/11	929.76	669.93	259.83	Doral Bank	0030031051
SUBTOTAL \$4,580.60								

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIDO	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	PRESTAMO A SALDAR
20110291	Carmelo Ortega Molina	05/30/11	06/03/11	06/16/11	\$990.50	\$890.48	\$100.02	Scotiabank de P.R.	02-214837
20110358	José A. Cruz Rivera	06/01/11	06/06/11	06/24/11	815.23	664.30	150.93	Scotiabank de P.R.	02-1428340
							SUBTOTAL	\$250.95	
							TOTAL	\$8,457.23	

(V) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

ANEJO 4

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE DEL PRÉSTAMO	FECHA DE CIERRE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIDOS	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR A
20110330	ESTHER ROSA LÓPEZ	06/09/11	06/14/11	06/24/11	\$1,109.06	\$926.75	Doral Bank	0010004632
		06/09/11	06/14/11	06/23/11	389.66	332.01	Doral Bank	0010006666
20110339	Keyla Birriel Vega (v)	06/10/11	06/10/11	06/30/11	1,003.98	311.58	Banco Popular de P.R.	000-953398-6
20110328	Juan E. Villegas Andino	06/16/11	06/29/11	06/29/11	462.20	401.42	Doral Bank	9100000857
315521	Oscar Calvani Curet	06/16/11	06/21/11	07/07/11	7,585.63	6,576.32	Doral Bank	3007521622
20110354	Aurelia Garcia Martinez	06/22/11	06/25/11	07/15/11	691.68	458.86	Doral Bank	9107009313
20110323	Eraín Sánchez Rivera	06/22/11	06/27/11	07/05/11	2,341.26	2,033.98	First Bank P.R.	0000232248
20110313	Norberto O. Peña Rodríguez (v)	06/23/11	06/23/11	06/30/11	1,118.04	1,053.71	Doral Bank	0080010786
20110308	Nayda I. Rodríguez Santiago (v)	06/25/11	06/25/11	07/01/11	1,977.47	1,846.39	Doral Bank	9107011439
20110377	Amarilis M. Cruz Martinez	06/27/11	07/01/11	07/13/11	599.05	437.21	Banco Santander P.R.	0009317236
20110307	Juan A. Burgos Hernández (v)	06/28/11	07/05/11	07/05/11	517.15	468.77	Scottiabank de P.R.	02-216584
20110348	Antonio Padro Rodríguez	06/29/11	07/05/11	07/19/11	480.10	365.04	Scottiabank de P.R.	02-214920
20110397	Jorge R. Bertrán Fresinga	06/29/11	07/05/11	07/14/11	773.77	620.44	Doral Bank	3007169751
20110232	Guillermo Sánchez	06/29/11	07/05/11	07/14/11	556.59	472.28	Doral Bank	0030053513
20110376	Andrés Gotay Pastrana	06/30/11	07/06/11	07/14/11	777.28	670.83	Banco Santander P.R.	0009860339
20110390	Michelle M. Tirado López	06/30/11	07/06/11	07/18/11	682.74	544.85	Doral Bank	9107011175
20110361	Manuel Martínez Plaza	07/01/11	07/07/11	07/15/11	606.31	497.11	Scottiabank de P.R.	02-14266588
343972	Raúl Torres Ramirez	07/06/11	07/11/11	08/05/11	525.39	229.67	Banco Popular de P.R.	000-489358-3
318876	Niltha H. Santiago Lebrón	07/07/11	07/12/11	07/19/11	596.10	506.20	Doral Bank	0070035957
20110403	Felipe Carro Colón	07/11/11	07/15/11	07/26/11	377.33	306.28	Scottiabank de P.R.	02-213966
287407	David J. Vagnetti Muñoz	07/11/11	07/15/11	07/28/11	16,759.18	15,854.85	Banco Popular de P.R.	000-861451-3
315098	Rosa A. Castro Del Valle	07/11/11	07/15/11	07/26/11	2,676.41	2,554.71	Doral Bank	0030064856
20110302	Viva Carpet (Gilberto Casas) (v)	07/12/11	07/12/11	07/19/11	1,505.73	1,325.90	Banco Popular de P.R.	000-929983-6
20110387	Bianca I. Burgos Hernández	07/16/11	07/21/11	07/29/11	1,227.64	1,059.52	Scottiabank de P.R.	02-1414641
250155	Jorge Reyes De Jesus *	07/21/11	07/26/11	08/05/11	1,011.58	845.29	CitiMortgage	770553041
20110422	Carmen Z. Rosario Navedo	07/22/11	07/28/11	08/04/11	1,036.50	942.07	Doral Bank	3008158672
20110263	Francisco Lorenzo Orama	07/27/11	08/01/11	08/08/11	1,536.87	1,418.97	Doral Bank	0070012326
20110379	Ana L. Torres Vélez	07/27/11	08/01/11	08/08/11	238.60	211.14	Doral Bank	0070020162
20110439	Rubén D. Lugo Grullón (v)	07/27/11	07/27/11	08/03/11	1,495.06	1,323.03	Doral Bank	0020001560
20110398	Benjamín Casillas Santiago	07/29/11	08/03/11	08/15/11	1,087.79	793.90	Banco Popular de P.R.	000-474118-8
SUBTOTAL								\$6,491.00

(v) Vendedor
 * Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DESEMBOLOSO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBID ⁰	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR
20110329	Frank E. Ruiz Paulino	07/30/11	08/04/11	08/16/11	\$2,273.30	\$1,814.18	\$459.12	Banco Popular de P.R.	000-895100-7
20110447	Práxedes Torres Mojica	07/30/11	08/04/11	08/10/11	398.68	359.36	39.32	Doral Bank	0030017966
20110091	Guillermo E. Martínez Rodríguez	07/30/11	08/04/11	08/10/11	3,977.90	3,659.96	317.94	First Bank P.R.	0000187145
20110258	Giomar Del Rio Vega (v)	08/03/11	08/03/11	08/18/11	29,761.02	29,138.04	622.98	Scotiabank de P.R.	01-1440189
20100685	Godys N. Iglesias Cruz	08/04/11	08/09/11	08/31/11	1,746.06	1,325.10	420.96	Doral Bank	9100003546
20110172	Juan J. Freyles Acevedo	08/12/11	08/17/11	08/30/11	351.40	276.31	75.09	Doral Bank	0020002972
20110491	Luis Martínez Rios	08/12/11	08/17/11	08/30/11	158.36	124.52	33.84	Doral Bank	0020003479
20110438	Marta V. Canales Colón (v)	08/19/11	08/19/11	09/07/11	538.74	444.28	94.46	Doral Bank	0030014003
20110464	Evangalina T. Aquino Molina	08/19/11	08/24/11	09/08/11	855.78	567.03	288.75	First Bank P.R.	0000265265
20110406	Oscar Tirado Gómez (v)	08/27/11	09/06/11	09/06/11	1,436.26	1,330.39	105.87	Banco Popular de P.R.	000-455934-1
352909	Juan A. Martínez Rosado	08/30/11	09/06/11	09/30/11	1,627.36	1,302.56	324.80	Banco Popular de P.R.	000-158073-8
341647	Rosalía Rodríguez Colón	08/31/11	09/06/11	09/16/11	375.49	294.59	80.90	Doral Bank	0070030534
20110471	Francisco Meléndez Montes	08/31/11	09/06/11	09/21/11	309.14	149.24	159.90	Banco Popular de P.R.	000-454913-6
20110490	Eli S. González Colón	08/31/11	09/06/11	09/13/11	635.35	576.70	58.65	Scotiabank de P.R.	01-214728
387659	Miguel Bonilla Candelaria	08/31/11	09/06/11	09/16/11	503.47	456.08	47.39	Scotiabank de P.R.	01-1211585
381302	Juan Socorro González	08/31/11	09/06/11	09/28/11	6,847.22	6,586.56	260.66	Doral Bank	0050002752
20110505	Maribel Serrano Albino	08/31/11	09/06/11	09/09/11	473.54	441.56	31.98	Banco Popular de P.R.	000-459995-8
20110312	Pablo Martínez Torres	09/02/11	09/08/11	09/15/11	938.01	777.86	160.15	Sistema de Retiro AEE	3-65448
20110467	Rita Rijos Lafontaine	09/02/11	09/08/11	09/15/11	1,254.78	1,110.39	144.39	Doral Bank	9100000618
20110482	Josue M. Morales Rodríguez	09/02/11	09/08/11	09/16/11	1,264.29	1,153.45	110.84	Doral Bank	0080029192
20110508	Justo González Pérez	09/02/11	09/08/11	09/15/11	447.22	223.61	223.61	Banco Bilbao Vizcaya	000-635600-9
20110346	Rafael Orraca Lugo (v)	09/03/11	09/03/11	09/09/11	2,930.16	2,763.12	167.04	Banco Santander P.R.	0009345329
20110523	Antonio Ledesma Pabón	09/03/11	09/09/11	09/16/11	1,159.41	1,022.82	136.59	Scotiabank de P.R.	01-1432968
20110530	Luis D. Rivera Silva	09/03/11	09/09/11	09/16/11	775.61	685.12	90.49	Cooperativa A/C Camuy	32943
20110538	Carlos F. Claudio Domínguez (v)	09/10/11	09/10/11	09/16/11	821.63	738.66	82.97	Banco Popular de P.R.	000-039083-2
20110493	Zulma E. Roman Negron (v)	09/10/11	09/10/11	09/16/11	487.53	438.78	48.75	Banco Popular de P.R.	000-530069-9
20110521	Bernardo Pérez Delgado	09/15/11	09/14/11	09/22/11	3,259.35	3,086.29	173.06	Banco Popular de P.R.	000-828045-6
20110526	Miguel Salva Ramos	09/12/11	09/20/11	09/26/11	565.73	508.60	57.13	Scotiabank de P.R.	01-1389188
20110549	Amerits Ayala Rivera	09/15/11	09/20/11	09/28/11	370.30	268.15	102.15	First Bank P.R.	0000247219
SUBTOTAL								\$5,538.46	

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	FECHA DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIÓ COBRAR	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR A PRÉSTAMO
20110553	Marta C. Rivera Otero	09/19/11	09/23/11	09/30/11	\$1,231.46	\$1,089.76	\$141.70	Doral Bank	0010006561
20110451	Fernando Santiago Rosario (v)	09/20/11	09/20/11	09/27/11	201.27	113.21	88.06	Banco Popular de P.R.	000-739244-3
20110511	Oscar R. Lizardi Barbosa	09/23/11	09/28/11	10/05/11	2,111.73	1,948.99	162.74	Banco Popular de P.R.	000-482707-8
360272	José Flores Sánchez	09/27/11	10/03/11	10/11/11	805.31	743.51	61.80	Banco Popular de P.R.	000-155253-9
20110462	Raúl Betancourt Tirado	09/29/11	10/04/11	10/11/11	391.10	346.10	45.00	Doral Bank	0030078599
20110532	Evelyn C. Hernández Morales	09/29/11	10/04/11	10/11/11	798.98	707.04	91.94	Doral Bank	0010002827
351156	Glady's N. Báez López	09/30/11	10/05/11	10/12/11	159.32	144.22	15.10	Banco Popular de P.R.	000-304169-7
20110503	Kensly Agosto Pagán	09/30/11	10/05/11	10/12/11	1,346.15	1,187.56	158.59	Banco Popular de P.R.	000-490485-1
389680	Ileana Zambrana Ortiz	09/30/11	10/05/11	10/25/11	1,222.76	1,021.76	201.00	Doral Bank	000075937
20110520	Luis A. Rosa García (v)	09/30/11	09/30/11	10/07/11	895.18	754.10	141.08	Banco Popular de P.R.	000-835730-4
20110554	Bartolo Jiménez Paredes	09/30/11	10/05/11	10/12/11	723.50	640.25	83.25	Doral Bank	0080020174
20110573	Félix Díaz Pérez (v)	09/30/11	09/30/11	10/06/11	1,127.51	1,074.10	53.41	Scotiabank de P.R.	01-126897
20110577	Alejandro J. Arroyo Sosa	09/30/11	10/05/11	10/12/11	760.52	673.01	87.51	Doral Bank	3007256023
20110606	Marta C. Pizarro Ramos	09/30/11	10/05/11	10/12/11	1,371.80	1,212.86	158.94	Scotiabank de P.R.	01-1436624
20110542	Hanelly Villalba Leiva	10/01/11	10/06/11	10/24/11	755.88	308.56	447.32	Doral Bank	0030076545
384725	Pedro Caballero Maldonado	10/04/11	10/11/11	10/26/11	609.10	458.91	150.19	Doral Bank	0030066630
380135	Edwin R. Correa Ortega	10/17/11	10/21/11	10/28/11	417.06	368.74	48.32	Banco Popular de P.R.	000-473565-1
346857	Héctor L. Chardón Valdivieso	10/18/11	10/24/11	10/31/11	1,036.53	942.09	94.44	Doral Bank	0030061272
20110603	Roberto Lugo Ramos	10/18/11	10/22/11	10/31/11	1,815.64	1,545.17	270.47	Scotiabank de P.R.	01-1363751
20110607	Elena E. García Colón	10/21/11	10/26/11	11/04/11	2,570.82	2,181.41	389.41	Banco Santander P.R.	0009483896
20110641	Oswaldo Morales Martínez	10/27/11	11/01/11	11/08/11	581.85	537.21	44.64	Doral Bank	9100003595
20110589	Orlando García Vázquez	10/28/11	11/02/11	11/09/11	1,038.57	916.21	122.36	Oriental Bank	000-018563-0
20110621	Janice G. Pagán Santiago	10/29/11	11/03/11	11/10/11	358.64	317.37	41.27	CitiMortgage	770540004
20110639	Héctor J. Acevedo Rivera	10/29/11	11/03/11	11/10/11	1,548.31	1,365.90	182.41	Banco Popular de P.R.	000-865892-5
20110529	Luz M. Walker Landrau (v)	10/31/11	10/31/11	11/07/11	396.00	365.62	30.38	Doral Bank	0030001158
428691	Nereida Rodríguez Rodríguez	10/31/11	11/04/11	11/14/11	3,349.10	3,275.47	73.63	Banco Popular de P.R.	000-158023-3
430739	José D. Ibarra Dávila	11/01/11	11/07/11	11/14/11	628.31	529.29	99.02	Oriental Bank	000-005026-3
20110576	Rosalía Vargas Sosa	11/04/11	11/09/11	11/23/11	1,201.77	918.60	283.17	Scotiabank de P.R.	01-1432535
20110601	Aureo F. Andino Figueras	11/08/11	11/14/11	11/23/11	1,977.96	1,685.33	292.63	Doral Bank	0075001404
SUBTOTAL \$4,089.58									

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE DEL PRÉSTAMO	FECHA DE CIERRE	FECHA DE FECHA DESEMBOLOSO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIÓ COBRAR	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR
20110646		11/09/11	11/15/11	11/22/11	\$878.39	\$810.28	\$68.11	First Bank P.R.	0000260918
		11/09/11	11/15/11	11/22/11	176.09	155.58	20.51	First Bank P.R.	0000191287
20110564	Cristobal R. Negrón Martínez	11/21/11	11/26/11	12/07/11	1,009.89	822.93	186.96	Banco Santander P.R.	0009833382
20110653	Pedro Hernández Abril	11/21/11	11/26/11	12/02/11	1,238.57	1,113.59	124.98	First Bank P.R.	0000164438
368573	Horacio Martínez Matos	11/22/11	11/28/11	12/07/11	552.61	525.14	27.47	Banco Popular de P.R.	000-157535-7
20110655	Rubén Pérez Díaz	11/22/11	11/28/11	12/06/11	527.31	388.62	138.69	Universal Coop	1401028
20110673	José G. Ortiz Santana	11/22/11	11/28/11	12/07/11	1,231.56	1,045.01	186.55	Banco Popular de P.R.	000-481416-7
20110650	Rebeca Rodríguez Nevárez (v)	11/23/11	11/29/11	11/30/11	576.11	485.32	90.79	Banco Popular de P.R.	000-471643-8
20110672	Juan E. Román Tosado	11/23/11	11/29/11	12/07/11	1,189.73	975.45	214.28	Scotiabank de P.R.	01-1436552
20110688	Júlio Morales Carrasquillo	11/28/11	12/02/11	12/08/11	725.76	654.18	71.58	Doral Bank	0050038641
20110290	Olga I. Matos Santiago	11/30/11	12/05/11	12/12/11	781.96	691.98	89.98	Doral Bank	0070013861
		11/30/11	12/05/11	12/12/11	370.94	328.26	42.68	Doral Bank	0050048622
20110635	Juan C. Padró Alvarado	11/30/11	12/05/11	12/20/11	348.82	307.72	41.10	Banco Popular de P.R.	000-464720-3
		11/30/11	12/08/11	12/20/11	1,190.65	1,084.62	106.03	Scotiabank de P.R.	01-1420138
20110683	Rafael Morán Ríos	11/30/11	12/07/11	12/16/11	1,261.23	1,070.19	191.04	Scotiabank de P.R.	01-1442032
20110710	Arcelia Rodríguez Salazar	12/02/11	12/07/11	12/15/11	440.92	381.55	59.37	Oriental Bank	000-006522-0
		12/09/11	12/14/11	12/21/11	648.21	571.91	76.30	First Bank P.R.	000-013647-6
20110548	Ruth M. Rivera Bastián	12/09/11	12/14/11	12/21/11	648.21	571.91	76.30	First Bank P.R.	0000246788
20110626	Edwin Avilés Rodríguez	12/13/11	12/17/11	12/30/11	575.36	449.47	125.89	Scotiabank de P.R.	01-1280306
20110693	Carmen J. Marrero Santana	12/15/11	12/20/11	12/28/11	194.12	142.36	51.76	Bayview Loan Services	0000484894
20110703	Angel A. Pérez Torres	12/15/11	12/20/11	12/30/11	1,369.48	1,138.99	230.49	Banco Popular de P.R.	000-487719-8
441374	Aida L. Santiago Valentín	12/22/11	12/28/11	01/11/12	292.16	205.14	87.02	Banco Popular de P.R.	000-459298-4
20110698	Luis A. Marrero Marrero	12/23/11	12/30/11	01/10/12	758.16	621.07	137.09	CitiMortgage	770550697
20110739	Carmen C. Sánchez Márquez	12/24/11	12/30/11	01/17/12	528.05	323.28	204.77	Oriental Bank	000-006718-4
20110632	Daniel Villafañe Santiago	12/28/11	01/04/12	01/12/12	236.31	195.03	41.28	First Bank P.R.	000-045241-2
		12/28/11	01/04/12	01/12/12	103.02	92.40	10.62	Banco Popular de P.R.	000-460711-3
20110727	Zenaida Arías Meléndez	12/28/11	01/03/12	01/12/12	2,468.73	2,163.67	305.06	Scotiabank de P.R.	01-214760
477186	Irma G. Aponte Mojica	12/28/11	01/03/12	02/09/12	1,081.37	560.63	520.74	Doral Bank	9100003109
20110631	Angela M. Acevedo Correa	12/30/11	01/09/11	01/20/12	745.39	654.12	91.27	Banco Santander P.R.	0009853138
20110691	Luis Daniel Sánchez	12/30/11	01/09/12	01/17/12	1,554.12	1,452.21	101.91	Banco Popular de P.R.	07101002-5187579
20110707	Jaime Vega Miranda	12/30/11	01/09/11	01/20/12	1,381.63	1,130.08	251.55	Scotiabank de P.R.	01-1427607
SUBTOTAL \$4,339.54									

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE DEL BANCO	NOMBRE DEL PRÉSTAMO A SALDAR	FECHA DE CIERRE	FECHA DESEMBOLOSO	SALDO DE INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIÓ COBRAR	EXCESO
20110708	Robert W. Villa Morales	First Bank P.R.	12/30/11	01/09/12	\$2,016.13	\$1,447.48	\$568.65
20110728	Jadiluz Mangual Rodríguez	Banco Santander P.R.	12/30/11	01/09/12	835.66	683.51	152.15
20110743	Ana L. López Rodríguez	Scotiabank de P.R.	12/30/11	01/18/12	703.88	599.03	104.85
20110729	Provimar Goytia Cruz	Banco Bilbao Vizcaya	12/31/11	01/06/12	3,137.10	2,557.13	579.97
20110732	Ixie González González	Doral Bank	01/11/12	01/17/12	62.25	47.92	14.33
20110699	Carlos G. Dolagaray Torres (v)	Banco Popular de P.R.	01/12/12	01/12/12	2,273.65	1,584.86	688.79
20110733	Rigoberto Vega Gracia	Doral Bank	01/19/12	01/24/12	904.52	770.70	133.82
20110762	Rigoberto Vega Gracia	Scotiabank de P.R.	01/19/12	01/19/12	613.53	491.67	121.86
20110720	Pedro J. Santiago Rivera (v)	Banco Bilbao Vizcaya	01/26/12	02/08/12	614.97	435.32	179.65
20110686	Hugo Mediavilla Maldonado (v)	CitiMortgage	01/27/12	02/06/12	5643.26	5494.36	148.90
20120023	Rosa M. Burgos Torres	Banco Popular de P.R.	01/27/12	02/09/12	433.42	373.12	60.30
20110757	Rubén Hernández Torres	PR Federal Credit Union	01/30/12	02/15/12	618.96	393.88	225.08
20110651	Gwendolyn Feliciano Reyes	CitiMortgage	01/31/12	02/04/12	314.48	226.60	87.88
20110767	Roxanna Pietri Martinez	Doral Bank	01/31/12	02/29/12	1,390.58	819.11	571.47
20110592	Eugenio Soto Gomez (v)	Scotiabank de P.R.	02/07/12	02/27/12	668.31	439.50	228.81
20110726	Georgina Davila Peña	Doral Bank	02/09/12	02/14/12	993.10	846.18	146.92
20110742	Miguel A. Matos Oliveras	CandelCoop	02/09/12	02/29/12	254.65	118.23	136.42
479861	Isabelino Cotto Torres	Banco Popular de P.R.	02/09/12	02/14/12	1,129.66	840.00	289.66
20120021	Angel Serrano Estrada	Doral Bank	02/09/12	02/14/12	746.74	587.16	159.58
20120009	Cecilio Canales Medina	Banco Popular de P.R.	02/10/12	02/29/12	1,159.58	1,037.52	122.06
20110718	Evelier Rivera Viana	Scotiabank de P.R.	02/22/12	02/27/12	1,630.25	1,410.75	219.50
495158	Elias S. Sanchez Marti	Oriental Bank	02/23/12	02/28/12	718.70	609.99	108.71
20120075	Victor M. Martinez Bonnet	CitiMortgage	02/27/12	03/09/12	1,908.51	1,762.10	146.41
485761	Luis Ortiz Guadalupe	Banco Popular de P.R.	02/28/12	03/05/12	706.51	611.52	94.99
20120003	Rubén O. Ferrero Bravo	Doral Bank	02/28/12	03/03/12	1,050.96	757.26	293.70
20120054	Héctor L. Figueroa Colón	CitiMortgage	02/28/12	03/12/12	575.90	490.70	85.20
20120030	Hernán Vélez Fernández	Island Finance	02/29/12	03/05/12	2,762.71	2,403.03	359.68
20120092	Lionel Sanabria Trabal	Doral Bank	02/29/12	03/05/12	265.12	234.61	30.51
20120102	José R. Hernández Delgado	Scotiabank de P.R.	02/29/12	03/12/12	1,036.95	914.78	122.17
20120064	Hernán Morales Rodríguez	Doral Bank	03/02/12	03/07/12	759.46	628.57	130.89
SUBTOTAL \$6,662.07							
3008206031							

(v) Vendedor
 * Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	COBRAR	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR A PRÉSTAMO
20120048	Rafael Rosario Cartagena	03/06/12	03/10/12	\$884.73	\$785.23	\$99.50	First Bank P.R.	0000182092
20120106	Javier Otero Marrero	03/08/12	03/13/12	601.28	532.09	69.19	CitiMortgage	770566922
20120069	Jacoba Mercedes (V)	03/12/12	03/12/12	1,950.45	1,728.80	221.65	ACM Palmyra P.R., LLC	159110081
531053	Rafael Diaz Ramos	03/15/12	03/20/12	2,096.22	1,956.76	139.46	Banco Santander P.R.	0009893679
20120072	Ramón Maymi Sánchez	03/16/12	03/21/12	1,049.13	908.07	141.06	Banco Popular de P.R.	000-909013-6
20110769	Luz M. Cruz Candalaria (V)	03/16/12	03/16/12	1,147.74	935.26	212.48	Banco Santander P.R.	0009383051
20120077	Luis A. Ortiz Cosme (V)	03/20/12	03/20/12	1,268.84	970.29	298.55	Banco Popular de P.R.	000-830316-7
20120156	Humberto Hernández Torres	03/24/12	03/29/12	2,204.76	1,945.38	259.38	Banco Bilbao Vizcaya	000-623874-4
20120112	Minerva Padilla Rodríguez	03/26/12	03/30/12	326.64	272.95	53.69	Doral Bank	0030015833
20120116	Benigno Ramos Colón	03/27/12	04/02/12	1,975.92	1,821.95	153.97	Scottiabank de P.R.	01-1423558
20120152	Rafael Rodríguez Vélez	03/27/12	04/09/12	576.58	454.48	122.10	Banco Popular de P.R.	489069-6
20120073	Carmelo Marrero Nieves	03/28/12	04/02/12	1,098.90	636.53	462.37	Scottiabank de P.R.	01-215027
20120131	Luis A. Falcón Colón	03/29/12	04/03/12	470.76	418.93	51.83	Scottiabank de P.R.	01-14259919
20120111	Myranda De Jesus Medero	03/30/12	04/04/12	1,713.98	1,516.75	197.23	Doral Bank	9107010011
20120113	Ángel S. Cruz Rivera (V)	03/31/12	04/12/12	954.79	762.23	192.56	Banco Popular de P.R.	000-469375-1
20120160	Ángel Alcres Nieves	03/31/12	04/05/12	752.20	665.65	86.55	CitiMortgage	771459663
470466	Eufemia Barbosa Luciano	04/02/12	04/06/12	6,051.74	5,965.57	86.17	First Bank P.R.	0000452532
455138	Virgilio Cordero Tisher	04/04/12	04/09/12	1,129.84	814.10	315.74	Doral Bank	0030063189
20120088	Sonia Salazar Paradiso	04/05/12	04/10/12	1,174.49	838.92	335.57	Banco Popular de P.R.	000-900215-6
20120098	Luis Martínez Torres	04/13/12	04/18/12	897.78	779.72	118.06	Doral Bank	9100005791
20120199	Hortensia A. Candalaria Matos	04/19/12	04/24/12	857.06	770.63	86.43	Banco Popular de P.R.	000-948877-7
449764	Glady S. Silva Laboy	04/23/12	04/27/12	477.47	402.36	75.11	Banco Popular de P.R.	000-977084-4
538086	Ernesto González Rosa	04/24/12	04/30/12	579.07	491.74	87.33	Doral Bank	0030075069
20120217	Anibal Cruz Báez	04/24/12	04/28/12	102.91	92.52	10.39	Banco Santander P.R.	0009396578
20120094	Manuel A. Izquierdo Díaz	04/25/12	04/30/12	2,272.82	2,062.16	210.66	Caribe Federal C. U.	12831.2
20120209	John Solís Meléndez (V)	04/25/12	04/25/12	537.98	455.06	82.92	Doral Bank	0030079975
554562	Juan J. Cruz Rosa	04/25/12	04/30/12	520.82	442.28	78.54	Doral Bank	9107010612
20120218	Carlos G. Torres Colón	04/25/12	04/30/12	910.20	805.46	104.74	Doral Bank	9100002681
494265	Aida L. Rodríguez Gutiérrez	04/25/12	04/30/12	2,717.01	2,600.23	116.78	Coop A/C Hatillo	18041
555059	Carmen L. Jiménez Reyes	04/27/12	05/02/12	742.03	525.26	216.77	Banco Popular de P.R.	000-491727-5
20120211	Andrea Fuentes Pacheco	04/26/12	05/01/12	463.27	390.40	72.87	Banco Popular de P.R.	000-490056-0
SUBTOTAL							\$4,759.65	

(V) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE DEL PRÉSTAMO	FECHA DE CIERRE DESEMBOLOSO	FECHA DE SALDO COBRADOS	INTERESES DEBIDOS	INTERESES COBRADOS	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR A PRÉSTAMO
20120185	Carlos J. Colón Marchand	04/27/12	05/17/12	\$1,424.25	\$1,070.85	\$353.40	First Bank P.R.	0000264587
20120192	José L. Calcerrada Ríos (v)	04/30/12	05/03/12	1,587.12	1,506.98	80.14	Banco Santander P.R.	0009359931
20120197	José R. Linderman Velázquez	05/03/12	05/08/12	922.17	782.68	139.49	Banco Popular de P.R.	000-487604-2
20120137	Edward Rivera Martínez	05/04/12	05/14/12	360.91	301.83	59.08	Coop. A/C de Isabela	46467-1
20120166	Catalina Cruz López	05/07/12	05/11/12	1,914.83	1,755.92	158.91	Banco Popular de P.R.	000-516664-9
20120182	José V. Torres Algarín	05/09/12	05/14/12	544.60	481.93	62.67	Doral Bank	0080020818
20120178	Miguel A. Santiago Rosario (v)	05/10/12	05/17/12	450.15	397.12	53.03	Banco Santander P.R.	0009329731
20110750	Francisca Figueroa Santana	05/15/12	05/19/12	431.96	358.16	73.80	First Bank P.R.	0000257788
20120250	Carmen M. García Torres	05/17/12	05/22/12	807.28	627.63	179.65	Scottiabank de P.R.	01-1369404
20120238	Marisol Feliciano Soto	05/22/12	05/26/12	463.09	348.62	22.89	Banco Santander P.R.	0009783636
20120275	Agripina Berríos Claudio	05/22/12	05/26/12	159.36	132.54	26.82	Doral Bank	0030036045
559594	Justo Molina Morales	05/24/12	05/30/12	712.43	636.44	75.99	Banco Popular de P.R.	000-464715-3
20120274	Pedro Fuentes Ramos	05/25/12	05/31/12	1,954.76	1,687.32	267.44	First Bank P.R.	0000400076
20120276	Gisella Nieves Jiménez	05/26/12	06/01/12	567.06	511.13	55.93	Doral Bank	0020002497
20120207	Ismael Ortiz Padró	05/29/12	06/11/12	1,220.79	973.89	246.90	Banco Popular de P.R.	000-842558-0
20120208	Janice Fuentes Hernández (v)	05/29/12	06/01/12	1,077.67	1,004.88	72.79	Scottiabank de P.R.	01-215309
20120292	Julia R. Martínez Meléndez	05/29/12	06/11/12	1,150.44	922.46	227.98	Doral Bank	3008221138
532711	José M. Serralla Santos	05/30/12	06/04/12	723.71	676.03	47.68	Doral Bank	0070033296
0070033296	Doral Bank	05/30/12	06/11/12	723.71	676.03	47.68	Doral Bank	0070033296
0070035300	Doral Bank	05/30/12	06/11/12	1,048.22	979.16	69.06	Doral Bank	0070035300
20120213	Rafael A. Ayala Vázquez	05/30/12	06/04/12	1,036.28	797.79	238.49	CitiMortgage	770558136
20120108	José R. Candelas Vázquez	05/31/12	06/05/12	502.68	389.72	112.96	Banco Biliavo Vizcaya	000-620999-2
20120273	Carlos A. Torrado Delgado	05/31/12	06/05/12	2,149.54	1,948.47	201.07	Scottiabank de P.R.	01-14242749
20120305	Leonardo Vargas Soto	05/31/12	06/05/12	2,040.13	1,581.67	458.46	Banco Popular de P.R.	000-868387-3
20120308	Delia M. Andino Quiles	06/04/12	06/08/12	492.94	401.68	91.26	Doral Bank	9707001362
9707010411	Doral Bank	06/04/12	06/26/12	1,305.43	909.96	395.47	Doral Bank	9107010411
439222	Herberto Ríos Itzarry	06/05/12	06/11/12	489.79	446.17	43.62	Doral Bank	0030042759
574935	Maribel Rodríguez	06/07/12	06/12/12	83.80	70.87	12.93	Banco Popular de P.R.	000-795072-9
20120318	José A. López López	06/18/12	06/22/12	442.29	335.53	106.76	Camuy COOP	39956
20120119	Bethzaida Medina Rivera (v)	06/20/12	06/20/12	773.47	680.92	92.55	Banco Popular de P.R.	000-833694-4
SUBTOTAL							\$4,235.11	

(v) Vendedor
 * Se utilizo el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE DEL PRÉSTAMO	FECHA DE CIERRE DESEMBOLO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	DEBIO COBRAR	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR
20120324	José M. Torres Sandoval	06/20/12	07/02/12	\$480.03	\$400.97	\$79.06	Banco Popular de P.R.	000-469663-0
596493	Felicitia Rivera Medina	06/21/12	07/24/12	1,264.46	874.68	389.78	Scottiabank de P.R.	01-1354437
20120110	Jesús G. Rodríguez Graciano (v)	06/22/12	07/02/12	1,842.75	1,640.81	201.94	Doral Bank	0001328156
20120299	Pedro Otero Cabán	06/25/12	07/13/12	1,493.42	1,207.01	286.41	Banco Popular de P.R.	000-831872-8
20120129	Julio A. Cruz Rodríguez	06/26/12	07/09/12	428.34	364.62	63.72	Banco Popular de P.R.	000-473365-6
20120342	Juan E. Villegas Andino	06/27/12	07/09/12	253.83	214.71	39.12	Scottiabank de P.R.	01-212232
20120183	Zelda I. Feliciano Medina (v)	06/29/12	07/11/12	2,625.89	2,418.58	207.31	Banco Popular de P.R.	000-954323-3
20120345	Janet Diaz González	06/29/12	07/17/12	401.70	322.02	79.68	Banco Popular de P.R.	000-456801-1
20120369	Gilberto Pagan Vázquez	06/29/12	07/10/12	2,216.60	2,034.41	182.19	Doral Bank	0050051511
20120373	Yenise Rios Roque	06/30/12	07/20/12	859.29	600.11	259.18	Banco Santander P.R.	0009843841
20120386	Febe E. Diaz Suarez	07/06/12	07/13/12	158.31	139.99	18.32	Banco Popular de P.R.	000-431006-7
20120326	Luis Benabe Pérez	07/09/12	07/20/12	838.64	742.14	96.50	Doral Bank	0030073248
20120310	Irma R. Rivera Alicea	07/10/12	07/19/12	412.47	343.72	68.75	Scottiabank de P.R.	01-214731
20120300	Bartolo Jiménez Paredes	07/17/12	08/01/12	647.61	487.53	160.08	Banco Popular de P.R.	000-631589-0
20120328	Francisca Castillo Cabrera (v)	07/18/12	07/23/12	678.42	622.28	56.14	Doral Bank	9100003408
20120253	Adriano Schirmer De Campos (v)	07/19/12	07/24/12	2,147.53	1,970.05	177.48	Banco Popular de P.R.	000-895198-1
20120388	Evelyn Casillas Tolentino	07/19/12	08/09/12	599.62	440.82	158.80	Scottiabank de P.R.	01-14270229
20120341	Edwin A. Vélez Collazo	07/31/12	08/04/12	989.90	902.72	87.18	Doral Bank	0030067821
586306	Adan F. Muñiz Lucca	08/01/12	08/20/12	3,036.53	2,568.51	468.02	Doral Bank	9107009628
20120458	Luis R. Soto Fernández	08/16/12	08/27/12	606.99	567.08	39.91	CitiMortgage	770555965
20120357	Hilda Hernández Maldonado (v)	08/17/12	08/29/12	865.90	695.09	170.81	Doral Bank	0070025788
20120481	Carmen L. Rivera Mathew	08/21/12	09/04/12	309.39	255.58	53.81	Banco Popular de P.R.	000-484489-1
20120361	Norma Laureano Rosario	08/22/12	08/31/12	1,824.20	1,764.23	59.97	Doral Bank	0070019813
20120475	Oscar J. Carrasco Escalera	08/22/12	09/04/12	948.41	862.19	86.22	Banco Popular de P.R.	000-880402-4
621998	Héctor Serrano Reyes	08/29/12	09/18/12	795.55	604.89	190.66	Doral Bank	0030073671
		08/29/12	09/04/12	124.63	105.43	19.20	Doral Bank	0085001470
20120492	Joel Flete Peña	08/30/12	09/05/12	1,159.90	1,064.57	95.33	CitiMortgage	7705550078
20120549	Luis A. Burgos Ortiz	08/31/12	09/06/12	1,468.25	1,342.58	125.67	Doral Bank	3008072536
20120486	Julia Báez Serrano	09/07/12	09/12/12	1,358.26	1,251.23	107.03	Doral Bank	0070008365
20120512	Victor Marrero Vázquez	09/18/12	09/22/12	834.06	748.39	85.67	Doral Bank	9107010579
SUBTOTAL \$4,208.25								

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.

INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE	DESEMBOLSO	FECHA DE SALDO	INTERESES COBRADOS	COBRAR DEBIDO	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	PRÉSTAMO A SALDAR
20120535	María Román Durán	09/19/12	09/24/12	09/28/12	\$599.51	\$559.87	\$39.64	Banco Bilbao Vizcaya	000-632847-9
20120462	Yamil Ramírez Vázquez	09/25/12	09/29/12	10/03/12	1,360.77	1,238.45	122.32	Banco Popular de P.R.	000-900283-4
20120567	Mytha L. Colón Negrón	09/25/12	09/29/12	10/03/12	626.38	569.97	56.41	Banco Santander P.R.	0009355928
20120517	Félix Laracuente Pabón	09/28/12	10/03/12	10/08/12	325.73	298.81	26.92	Banco Popular de P.R.	000-934885-6
20120552	Rafael A. Pagán Rivera	09/29/12	10/04/12	10/15/12	1,658.62	1,356.64	301.98	Scotiabank de P.R.	01-1392348
20120608	José C. Negrón Muñoz	09/29/12	10/04/12	10/17/12	1,140.03	895.06	244.97	Banco Popular de P.R.	000-476483-4
20120452	Pedro J. Nieves Pedraza (v)	10/16/12	10/16/12	10/19/12	546.25	519.16	27.09	Banco Popular de P.R.	000-880540-1
20120620	Milton Cruz Ramos	10/19/12	10/24/12	10/29/12	1,796.25	1,698.05	98.20	First Bank P.R.	0000243001
20120498	Reynaldo Martínez Santos (v)	10/24/12	10/24/12	10/31/12	5,340.90	5,136.04	204.86	Doral Bank	0001315875
720167	Francisca Marrero Nieves	10/30/12	11/05/12	11/28/12	6,912.22	6,686.59	225.63	First Bank P.R.	0000141497
731668	Victor M. Pabón Méndez	10/31/12	11/05/12	11/20/12	325.80	285.63	40.17	Doral Bank	0077000120
20120550	Marco A. Torrado Delgado	11/02/12	11/08/12	11/15/12	2,320.05	2,047.10	272.95	Banco Popular de P.R.	000-948895-9
20120551	José Rodríguez Burgos	11/14/12	11/20/12	11/29/12	944.90	805.11	139.79	Doral Bank	9107009160
20120767	Ariel F. Rivera Gutiérrez	11/16/12	11/23/12	11/29/12	1,189.08	1,096.42	92.66	Banco Popular de P.R.	000-121893-3
20120793	Javier Martínez Gracia	11/27/12	12/01/12	12/06/12	2,043.50	1,875.54	167.96	Doral Bank	0050048525
20120765	Jorge L. Rodríguez Lassalle	11/28/12	12/03/12	12/13/12	460.61	384.48	76.13	Banco Popular de P.R.	000-472783-1
20120491	Elida Flete Peña	11/30/12	12/05/12	12/19/12	704.14	542.09	162.05	Doral Bank	0030050296
20120675	María L. Santiago Cruz	12/07/12	12/12/12	12/17/12	1,182.86	1,085.10	97.76	Banco Popular de P.R.	000-813892-8
20120724	Luis J. Ventosa Febles	12/10/12	12/14/12	12/12/12	1,602.66	1,418.24	184.42	Doral Bank	0080030067
20120742	Eva C. Ayala Chico	12/11/12	12/15/12	12/19/12	810.13	756.57	53.56	Banco Popular de P.R.	000-927174-4
690684	José M. O'Farri Reyes	12/13/12	12/18/12	12/28/12	2,563.14	2,422.69	140.45	Doral Bank	0000083078
20120784	Rafael A. Ortiz Reverón	12/13/12	12/18/12	12/27/12	1,602.10	1,441.89	160.21	Coop. A/C de Rincón	22305-2
20120871	Melvin Quiles Rodríguez	12/20/12	12/26/12	01/04/13	866.56	738.36	128.20	CitiMortgage	0770556947
600044	Ana Jiménez Ayala	12/28/12	01/03/13	01/22/13	3,888.24	3,745.37	142.87	Doral Bank	0020002853
20120835	Edwin Muñiz López	12/28/12	01/03/13	01/09/13	2,484.12	2,233.62	250.50	Banco Popular de P.R.	000-835773-4
20120845	Octavio Fernández Reyes	01/21/13	01/25/13	01/30/13	777.99	713.60	64.39	Banco Santander P.R.	0009830804
201320013	Jorge D. García Vargas	01/31/13	02/05/13	02/08/13	973.32	922.46	50.86	Scotiabank de P.R.	01-2-11393
20120906	Carmen M. Cruz Colón	02/08/13	02/13/13	02/19/13	366.08	329.97	36.11	Doral Bank	0030078739
		02/08/13	02/13/13	02/19/13	599.58	540.44	59.14	Doral Bank	9100003167
20120898	María De La Paz Lugo Ríos	02/11/13	02/15/13	02/22/13	2,249.65	2,143.72	105.93	Scotiabank de P.R.	01-14254772
20130088	Nilda Lorenzana Arocho	02/18/13	02/22/13	03/04/12	552.86	428.39	124.47	Banco Popular de P.R.	000-720485-3
SUBTOTAL \$3,898.60									

(v) Vendedor

* Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.

METRO ISLAND MORTGAGE, INC.
 INTERESES DIARIOS COBRADOS EN EXCESO AL SALDAR LOS PRÉSTAMOS

NÚMERO DE PRÉSTAMO	NOMBRE	FECHA DE CIERRE DESEMBOLOSO	FECHA DE SALDO COBRADOS	INTERESES COBRADOS	INTERESES DEBIDÓ COBRAR	EXCESO	NOMBRE DEL BANCO	SALDAR A PRÉSTAMO	
20120912	Nydia Ramos González	02/18/13	02/22/13	\$1,726.49	\$1,546.07	\$180.42	Banco Popular de P.R.	000-949631-7	
20120934	Rosa Figueroa Chimeilis	02/19/13	02/23/13	989.29	921.71	67.58	Banco Popular de P.R.	000-337555-8	
20120822	Anardy Pastrana Borrero	02/26/13	03/02/13	1,275.78	1,170.92	104.86	Banco Popular de P.R.	000-939137-7	
819063	Luz M. Rivera Carmona	02/28/13	03/05/13	17,671.31	17,300.09	371.22	Island Finance	1351-07654568	
20130024	Rosaligia Alvarez Febles (v)	02/28/13	02/28/13	1,772.57	1,662.93	109.64	Banco Popular de P.R.	000-760356-7	
20120966	Joaquín Rodríguez Delgado	02/28/13	03/02/13	910.92	849.60	61.32	Doral Bank	9100006547	
20130012	Juan Sáez Rosa	02/28/13	03/05/13	1,055.72	1,003.66	52.06	CitiMortgage	0770549962	
SUBTOTAL							\$947.10		
TOTAL							\$45,169.36		

(v) Vendedor
 * Se utilizó el cheque cancelado como evidencia de cancelación.