



**KENDALL INTERNATIONAL TRADE GROUP, INC**  
**8950 SW 75<sup>TH</sup> CT**  
**Suite 2201 C3**  
**MIAMI, FL. 33156**

**CREDIT PACKAGE CHECKLIST**

**LISTADO DE PAQUETE DE CRÉDITO**

**2023**

<b>BORROWER(S):</b>	
<b>DEUDOR(ES):</b>	
<b>CORPORATE GUARANTOR(S):</b>	
<b>AVAL(ES) EMPRESARIAL(ES):</b>	
<b>PERSONAL GUARANTOR(S):</b>	
<b>AVAL(ES) PERSONAL(ES):</b>	
<b>AUDITOR(S):</b>	
<b>AUDITOR(ES):</b>	
<b>EXPORTER(S)/SUPPLIER(S):</b>	
<b>EXPORTADOR(ES)/PROVEEDOR(ES):</b>	

Please fill out the above information by providing the name of each entity: the Borrower(s), Corporate Guarantor(s), Personal Guarantor(s), Auditor(s) and Exporter(s)/Supplier(s). Checkmark each item provided as part of your Credit Package and use this Credit Package Checklist as the cover page of your Credit Package.

Favor de completar la información anterior suministrando los nombres de cada entidad: Deudor(es), Aval(es) Empresarial(es), Aval(es) Personal(es), Auditor(es) y Exportador(es)/Proveedor(es). Marque cada documento suministrado como parte de su Paquete de Crédito e incluya este Listado de Paquete de Crédito como la portada de su Paquete de Crédito.

#### I. BORROWER/CORPORATE GUARANTOR

\_\_\_\_\_ Audited Financial Statements (including Auditor's Opinion Letter, Balance Sheet, Income Statement, Statement of Cash Flows and Notes to the Financial Statements), for the past three (3) years ended December 31, 2006, 2007 and 2008 for **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

\_\_\_\_\_ Company Prepared Financial Statements (including Balance Sheet and Income Statement), for the interim period ended June 30, 2009 for **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

\_\_\_\_\_ Aging of Accounts Receivable as reported in the Balance Sheet for the year ended December 31, 2008 for **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

\_\_\_\_\_ Credit Questionnaire (attached) duly completed by each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. The **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)** must answer every question. If a question is not applicable to the Company, fill it out with "Not Applicable" (N/A).

\_\_\_\_\_ Two (2) Trade References for each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. Trade References must be from the corporation's main suppliers as listed in the Credit Questionnaire, Section VII - 7. Trade References must include full contact information for the representative of the supplier. Supplier References are not to be

#### I. DEUDOR/AVAL EMPRESARIAL

\_\_\_\_\_ Estados Financieros Dictaminados (incluyendo Dictamen de los Auditores Independientes, Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y Notas a los Estados Financieros) por los tres (3) años terminados a Diciembre 31, 2006, 2007 y 2008 del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

\_\_\_\_\_ Estados Financieros Internos (incluyendo Balance General y Estado de Resultados) a Junio 30, 2009 del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

\_\_\_\_\_ Reporte de Antigüedades en Cuentas por Cobrar según lo reportado en los el Balance General a Diciembre 31, 2008 del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

\_\_\_\_\_ Cuestionario de Crédito (anexo) completado en su totalidad por cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)** deben de responder todas las preguntas. Si alguna pregunta no aplicase a la empresa, favor de completar con "No Aplica" (N/A).

\_\_\_\_\_ Dos (2) Referencias Comerciales de cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**. Las Referencias Comerciales han de ser de los proveedores más importantes de la empresa, como se lista en el Cuestionario de Crédito, Sección VII - 7. Las Referencias Comerciales han de incluir los datos de la persona de contacto del proveedor. Las

older than one (1) month of issuance.

Referencias Comerciales no han de sobrepasar un (1) mes de emisión.

Two (2) Bank (Borrowing) References for each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. Bank References must include full contact information for the representative of the lender. Bank references are not to be older than one (1) month of issuance.

Dos (2) Referencias Bancarias (de Deudas) de cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**. Las Referencias Bancarias tienen que incluir la información de la persona de contacto del acreedor. Las Referencias Bancarias no pueden sobrepasar un (1) mes de emisión.

Copy of certified Articles of Incorporation, Corporate Bylaws/Corporate Operating Agreement and Beneficial Owner Certificate for each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. Provide the ownership composition of each company, until the ultimate beneficiaries are disclosed, physical persons.

Copias certificadas de Escritura de Constitución de Sociedad, Estatutos de la Sociedad (vigentes, incluyendo el pacto de cambio mas reciente, si aplicase) y Certificado de Accionistas Beneficiarios de cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**. Proveer la composición accionaria de cada empresa hasta divulgar los nombres de los últimos beneficiarios, personas físicas.

#### I. BORROWER/CORPORATE GUARANTOR

#### I. DEUDOR/AVAL EMPRESARIAL

Audited Financial Statements (including Auditor's Opinion Letter, Balance Sheet, Income Statement, Statement of Cash Flows and Notes to the Financial Statements), for the past three (3) years ended December 31, 2006, 2007 and 2008 for **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

Estados Financieros Dictaminados (incluyendo Dictamen de los Auditores Independientes, Balance General, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y Notas a los Estados Financieros) por los tres (3) años terminados a Diciembre 31, 2006, 2007 y 2008 del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

Company Prepared Financial Statements (including Balance Sheet and Income Statement), for the interim period ended June 30, 2009 for **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

Estados Financieros Internos (incluyendo Balance General y Estado de Resultados) a Junio 30, 2009 del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

Aging of Accounts Receivable as reported in the Balance Sheet for the year ended December 31, 2008 for **Borrower(s)** and

Reporte de Antigüedades en Cuentas por Cobrar según lo reportado en los el Balance

**Corporate Guarantor(s).**

\_\_\_\_\_ Credit Questionnaire (attached) duly completed by each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. The **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)** must answer every question. If a question is not applicable to the Company, fill it out with "Not Applicable" (N/A).

\_\_\_\_\_ Two (2) Trade References for each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. Trade References must be from the corporation's main suppliers as listed in the Credit Questionnaire, Section VII - 7. Trade References must include full contact information for the representative of the supplier. Supplier References are not to be older than one (1) month of issuance.

\_\_\_\_\_ Two (2) Bank (Borrowing) References for each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. Bank References must include full contact information for the representative of the lender. Bank references are not to be older than one (1) month of issuance.

\_\_\_\_\_ Copy of certified Articles of Incorporation, Corporate Bylaws/Corporate Operating Agreement and Beneficial Owner Certificate for each corporation: **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**. Provide the ownership composition of each company, until the ultimate beneficiaries are disclosed, physical persons.

**II. PERSONAL GUARANTOR/DIRECTORS**

General a Diciembre 31, 2008 del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

\_\_\_\_\_ Cuestionario de Crédito (anexo) completado en su totalidad por cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**. **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)** deben de responder todas las preguntas. Si alguna pregunta no aplicase a la empresa, favor de completar con "No Aplica" (N/A).

\_\_\_\_\_ Dos (2) Referencias Comerciales de cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**. Las Referencias Comerciales han de ser de los proveedores más importantes de la empresa, como se lista en el Cuestionario de Crédito, Sección VII - 7. Las Referencias Comerciales han de incluir los datos de la persona de contacto del proveedor. Las Referencias Comerciales no han de sobrepasar un (1) mes de emisión.

\_\_\_\_\_ Dos (2) Referencias Bancarias (de Deudas) de cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**. Las Referencias Bancarias tienen que incluir la información de la persona de contacto del acreedor. Las Referencias Bancarias no pueden sobrepasar un (1) mes de emisión.

\_\_\_\_\_ Copias certificadas de Escritura de Constitución de Sociedad, Estatutos de la Sociedad (vigentes, incluyendo el pacto de cambio mas reciente, si aplicase) y Certificado de Accionistas Beneficiarios de cada empresa: **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**. Proveer la composición accionaria de cada empresa hasta divulgar los nombres de los últimos beneficiarios, personas físicas.

**II. AVAL PERSONAL/DIRECTORES**

\_\_\_\_ History of and/or personal Resume for **Personal Guarantor(s)** and **Director(s)** of the **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

\_\_\_\_ Copy of Picture Identification (i.e. Passport) of all individuals, **Personal Guarantor(s)** and **Director(s)** of the **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

\_\_\_\_ Proof of Residence (i.e. Account Statement such as an electricity bill) of all individuals, **Personal Guarantor(s)** and **Director(s)** of the **Borrower(s)** and **Corporate Guarantor(s)**.

### III. AUDITOR(S)

\_\_\_\_ History of and/or personal Resume for **Auditor(s)** (Public Accountant and Internal).

\_\_\_\_ **Auditor(s)** Certified Public Accountant ("CPA") Certification and/or equivalent.

\_\_\_\_ **Auditor(s)** Registration Number as registered in the pertinent Accounting Control Agency.

\_\_\_\_ Copy of Picture Identification (i.e. Passport) of all individuals, **Auditor(s)**.

### III. AUDITOR(S)

\_\_\_\_ History of and/or personal Resume for **Auditor(s)**

\_\_\_\_ Historial y/u Hoja de Vida/Curriculum Vitae del **Aval(es) Personal(es)** y **Director(es)** del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

\_\_\_\_ Copia de Documento de Identificación con fotografía (Pasaporte, etc.) del **Aval(es) Personal(es)** y **Director(es)** del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

\_\_\_\_ Comprobante de Domicilio (i.e. Estado de Cuenta como es una factura de electricidad) del **Aval(es) Personal(es)** y **Director(es)** del **Deudor(es)** y **Aval(es) Empresarial(es)**.

### III. AUDITOR(ES)

\_\_\_\_ Historial y/u Hoja de Vida/Curriculum Vitae del **Auditor(es)** (Auditor Independiente e Interno).

\_\_\_\_ Certificación de Contador Publico ("CPA") o equivalente del **Auditor(es)**.

\_\_\_\_ Numero de Registro del **Auditor(es)** tal como aparece inscrito en la Agencia de Control de Auditoria correspondiente.

\_\_\_\_ Copia de Documento de Identificación con fotografía (Pasaporte, etc.) del **Auditor(es)**.

### III. AUDITOR(ES)

\_\_\_\_ Historial y/u Hoja de Vida/Curriculum Vitae del

(Public Accountant and Internal).

**Auditor(es)** (Auditor Independiente e Interno).

\_\_\_\_ **Auditor(s)** Certified Public Accountant ("CPA") Certification and/or equivalent.

\_\_\_\_ Certificación de Contador Publico ("CPA") o equivalente del **Auditor(es)**.

\_\_\_\_ **Auditor(s)** Registration Number as registered in the pertinent Accounting Control Agency.

\_\_\_\_ Numero de Registro del **Auditor(es)** tal como aparece inscrito en la Agencia de Control de Auditoria correspondiente.

\_\_\_\_ Copy of Picture Identification (i.e. Passport) of all individuals, **Auditor(s)**.

\_\_\_\_ Copia de Documento de Identificación con fotografía (Pasaporte, etc.) del **Auditor(es)**.

#### IV. EXPORTER(S)/SUPPLIER(S)

#### IV. EXPORTADOR(ES)/PROVEEDOR(ES)

\_\_\_\_ List of **Exporter(s)/Supplier(s)**. Provide full contact information for the representative of the **Exporter(s)/Supplier(s)**.

\_\_\_\_ Lista de **Exportador(es)/Proveedor(es)**. Provea información de la persona de contacto del **Exportador(es)/Proveedor(es)**.

*For Medium Term Credits only:*

*Para Créditos a Mediano Plazo solamente:*

\_\_\_\_ Pro-forma Invoice and/or Purchase Order(s) from the **Exporter(s)/Supplier(s)**.

\_\_\_\_ Factura y/u Orden de Compra del **Exportador(es)/Proveedor(es)**.

**This is a list that details most of the documentation required to process your loan application, however other documents may be required which at this time do not appear in this list. Your cooperation in making such additional documentation available will be greatly appreciated and will help to expedite the evaluation and approval process.**

Este listado detalla la mayoría de la documentación requerida para el procesamiento de su aplicación de crédito, pero otros documentos pueden ser requeridos que en este momento no aparecen en este listado. Su cooperación en proveer la información adicional será muy apreciada y ayudara a agilizar el proceso de evaluación y aprobación de crédito.

[www.kendallint.com](http://www.kendallint.com)  
Phone 305-442-7368 Fax 305-442-7388