

AVISO DE PRIVACIDAD PARA

CLIENTES EN MEXICO,

DE LA EMPRESA

CATERPILLAR CRÉDITO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

Y/O

CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES CORPORATION

En cumplimiento con lo dispuesto en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (la "Ley"), publicada en el Diario Oficial de la Federación el 5 de Julio de 2010, su Reglamento y los lineamientos y criterios aplicables, se genera el siguiente Aviso de Privacidad.

1. IDENTIDAD Y DOMICILIO DEL RESPONSABLE.

Caterpillar Crédito, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R (la "Empresa") son sociedades mercantiles constituida de conformidad con las leyes de México, con domicilio en Boulevard Díaz Ordaz No. 130 Poniente, Torre 4, Piso 11, Colonia Rincón de Santa María, Monterrey, Nuevo León, Código Postal 64650 (el "Domicilio") y dirección de correo electrónico para datos personales: avisodeprivacidad.mexico@cat.com (el "Correo Electrónico").

2. INFORMACIÓN.

La Empresa obtiene ciertos Datos Personales proporcionados por sus clientes de manera libre y voluntaria con el propósito de documentar la relación con cada uno de ellos. Dicha información será incluida en contratos, cartas, formatos, listados, bases de datos u otros medios físicos y/o electrónicos, según corresponda, para que podamos llevar un registro adecuado de nuestras relaciones, y cumplir con políticas, procedimientos y demás obligaciones legales aplicables cuando así se disponga.

Sus Datos Personales sujetos a tratamiento por la Empresa son los siguientes:

- Nombre Completo (Apellido Paterno, Apellido Materno y Nombre(s)).
- Domicilio Particular (Calle, Número exterior e interior, en caso de aplicar, Colonia, Código Postal, Delegación o Municipio, Ciudad o Población y Entidad Federativa).
- Nacionalidad.
- Régimen Conyugal.
- Fecha y lugar de nacimiento.
- Estado civil.
- Profesión.

PRIVACY NOTICE FOR

CLIENTS IN MEXICO

OF THE COMPANY

CATERPILLAR CRÉDITO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

AND/OR

CATERPILLAR FINANCIAL SERVICES CORPORATION

In compliance with the provisions of the Protection of Personal Data in Possession of Individuals Federal Law (the "Law"), published at the Federal Official Gazette on July 5th, 2010, its regulations, the guidelines and criteria that are applicable, are generated in the following Privacy Notice:

1. IDENTITY AND DOMICILE OF THE RESPONSIBLE.

Caterpillar Creditor, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. (the "Company") are commercial companies incorporated according to the laws of Mexico, with domicile in Boulevard Díaz Ordaz No. 130 Poniente, Torre 4, Piso 11, Colonia Rincón de Santa María, Monterrey, Nuevo Leon, Código Postal 64650 (the "Domicile"), and the electronic mail address for personal data: avisodeprivacidad.mexico@cat.com (the "E-mail").

2. INFORMATION.

The Company obtains certain Personal Data provided by its clients freely and voluntarily, for the purpose of documenting the relationship with each of them. Such information will be included in contracts, letters, formats, listings, databases or in any other physical or electronically, accordingly, in order to keep a proper record of our relationships, and comply with the policies, procedures and other legal applicable obligations, when such obligations are provided.

The Personal Data subject to managing by the Company are the following:

- Full Name (Last Name, Second Last Name, and Name(s)).
- Home Address (Street, exterior and interior number, if applicable, Colonia, Zip Code, Delegation or Municipality, City or Town and State).
- Nationality.
- Marital Regime.
- Date and place of birth.
- Marital status.
- Profession.
- Written signature.

- Firma autógrafa.
- Edad.
- Fotografía.
- Teléfono o teléfonos relativos a su ubicación, en caso de existir.
- Cuenta de correo electrónico.
- Identificación, Pasaporte, Cédula de Identidad, etc. y sus respectivos números.
- Clave Única de Registro de Población (CURP).
- Registro Federal de Contribuyentes (RFC) y/o Número de Registro Tributario.
- Información de preparación académica y técnica.
- Puesto o cargo que desempeña.
- Domicilio de trabajo.
- Correo electrónico institucional.
- Información Fiscal.
- Información patrimonial de historial crediticio.
- Género.
- Datos de familiares directos

3. FINALIDADES Y TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES.

Los Datos Personales proporcionados a la Empresa son usados para las siguientes finalidades, derivadas de la entre el titular y la Empresa:

- Para fines de comunicación entre la Empresa y sus clientes.
- Recomendar productos y servicios al cliente.
- Validar la información entregada a la Empresa por sus clientes.
- Para proporcionar productos y servicios solicitados por el cliente.
- Llevar un registro adecuado de clientes.
- Para llevar a cabo investigación de la satisfacción del cliente, y
- Coordinar los servicios prestados por y para la Empresa con relación a sus clientes.

3.1. FINALIDADES ADICIONALES.

Los Datos Personales proporcionados a la Empresa podrán ser compartidos a los Distribuidores Autorizados Caterpillar en México (los "Distribuidores Caterpillar") y usados para las siguientes finalidades adicionales:

- Compartir con los Distribuidores Caterpillar la información de los datos personales y empresariales señalados en este documento para la apertura de una línea de crédito para compra de refacciones, pago de servicios o renta de maquinaria.

- Age.
- Photography.
- Telephone or telephone numbers related to your location, if available.
- E-mail account.
- Official ID, Passport.
- Social Security ID.
- Tax ID.
- Education.
- Job position.
- Workplace domicile.
- Work e-mail.
- Tax information.
- Balance sheet information of credit history.
- Gender.
- Information about close relatives.

3. PURPOSES AND HANDLING OF PERSONAL DATA.

The Personal Data provided to the Company is used to the following purposes, resulting from the relationship between the holder and the Company:

- For communication between the Company and its clients.
- To recommend products and services to the client.
- To validate the information delivered to the Company by its clients.
- To provide products and services requested by the client.
- To keep a proper record of the clients.
- To carry out customer satisfaction research, and
- To coordinate the services provided by and for the Company, in connection with its clients.

3.1. ADDITIONAL PURPOSES.

The Personal Data provided to the Company may be shared with the Caterpillar Authorized Dealership in Mexico (the "Caterpillar Dealers") and used for the following additional purposes:

- To share with the Caterpillar Dealers the information of the personal and business data contained in this document for the opening of a line of credit for the purchase of spare parts, payment of services or rental of machinery.

Note: In the **APPENDIX 1**, you can consult the list of the corporate names of the Caterpillar Dealers

Nota: En el **ANEXO 1** de este documento, usted podrá consultar la lista de las razones sociales de los Distribuidores Caterpillar con los cuales la Empresa podrá compartir la información de los datos personales y empresariales.

4. TRANSFERENCIA NACIONAL

Para efecto de llevar a cabo la transferencia de la información, para su tratamiento por terceros, la Empresa establece en el presente Aviso de Privacidad, el mecanismo para poder acreditar el consentimiento expreso del titular de los datos personales de forma verbal a la Empresa, para el tratamiento y transferencia de datos en los términos del presente documento, con fundamento en el artículo 8 de la Ley.

Asimismo, para dejar constancia del mecanismo efectuado para recabar el consentimiento expreso de forma verbal, la Empresa tiene implementado un aviso de privacidad simplificado, el cual se encuentra dentro de la solicitud de financiamiento de la Empresa denominada "SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO (MÉXICO)", donde se encuentra una casilla específica, en la cual el titular marcará si ratifica o no, el consentimiento expreso, que en su momento, otorgó de forma verbal, respecto de la transferencia de datos, en los términos del artículo 8 de la Ley y bajo los términos y condiciones del presente Aviso de Privacidad.

Por otra parte, a efecto de garantizar el apropiado tratamiento de los datos personales en términos del presente Aviso de Privacidad, la Empresa ha suscrito con los Distribuidores Caterpillar, un Acuerdo de Transferencia de Datos (el Acuerdo), donde se establece que el tratamiento de los Datos Personales que la Empresa transmita de sus clientes a dichos Distribuidores Caterpillar deberá de encontrarse bajo los términos y condiciones del presente Aviso de privacidad. Por lo anterior, es importante señalar que a efecto de que la Empresa pueda transmitir la información de Datos Personales de sus clientes a un tercero, antes de que dicha transmisión sea realizada, el receptor de la misma deberá haber firmado el Acuerdo al que se refiere el presente párrafo.

5. LIMITACIONES DEL USO Y DIVULGACION DE LA TRANSFERENCIA DE LOS DATOS PERSONALES.

Los Datos Personales que son proporcionados a la Empresa por medios legales o legítimos son tratados de manera privada, confidencial y apropiada. Los Datos Personales podrán ser transferidos a terceros nacionales o extranjeros bajo los términos del artículo 36 y 37 de la Ley, incluyendo autoridades, empresas subsidiarias y/o de su mismo grupo corporativo, filiales, relacionadas y/o que presten servicios a la Empresa para (a) cumplir con obligaciones legales existentes; (b) cumplir con una orden legal o judicial; (c) mientras que sea necesario para la

with whom the Company will share the information of the personal and business data.

4. NATIONAL TRANSFER OF THE PERSONAL DATA.

The Company establishes in this Privacy Notice, as a mechanism that the holder of the personal data, has to approve to transfer or not, the expressed consent to The Company, for the treatment and transfer of data under the terms of this document, with fundament in Article 8 of the Law.

Likewise, in order to evidence the mechanism used to obtain express consent verbally, the Company has implemented a simplified privacy notice, which is included in the credit application of the Company that is called "SOLICITUD DE FINANCIAMIENTO (MÉXICO)", where a specific box is located, in which the holder will mark "YES" or "NO", to ratify the express consent, which he or she granted verbally, regarding the data transfer, in the terms of article 8 of the Law and under the terms and conditions of this Privacy Notice.

Otherwise, in order to guarantee the appropriate treatment of personal data in terms of this Privacy Notice, the Company has subscribed with the Caterpillar Dealers, a Data Transfer Agreement ("the Agreement"), which establishes that the treatment of Personal Data that the Company transfers from its customers to such Caterpillar Dealers must be under the terms and conditions of this Privacy Notice. Therefore, it is important to point out that, prior to the Company transmitting the Personal Data of its customers to a third party, the receiver of the Personal Data must have signed the Agreement referred in this paragraph,

5. LIMITATIONS TO THE USE, DISCLOSURE AND TRANSFER OF THE PERSONAL DATA.

The Personal Data that is provided by the Company by any legal or legitimate means are treated in a private, confidential and appropriate way. The Personal Data can be transferred to third parties, whether national or international, under the terms of article 36 and 37 of the Law, including authorities, subsidiaries and/or of its same corporate group, affiliates, related parties, and/or parties that provide services to the Company in order to (a) comply with the existing legal obligations; (b) comply with a judicial or legal order; (c) while is necessary to the operation and performance of the Company, according

operación y funcionamiento de la Empresa conforme a sus políticas y procedimientos; y (d) se podrá proporcionar su información personal a los Distribuidores Caterpillar para la administración y gestión de los acuerdos y la gestión de cuentas de clientes en mora de financiación incluyendo, los documentos para la apertura de una línea de crédito para compra de refacciones, pago de servicios o renta de maquinaria.

Tanto el titular de Datos Personales como cualquier otra persona que tenga acceso a la información relacionada con la Empresa contenida en este Aviso quedan obligados a no revelarla ni hacer mal uso de la misma, o en caso contrario serán responsables de conformidad con las leyes.

En todos los casos la Empresa dará a conocer a los terceros el contenido del presente Aviso.

6. MEDIOS PARA EJERCER LOS DERECHOS ARCO DEL TITULAR DE LOS DATOS PERSONALES.

El titular de la información personal podrá solicitar a la Empresa, en cualquier momento, el acceso, rectificación, cancelación o corrección (derechos "ARCO") de sus Datos Personales. Para tal fin, el titular de los Datos Personales deberá presentar una solicitud por escrito en el Domicilio y/o al Correo Electrónico, dirigida a la Empresa, misma que contendrá como mínimo la siguiente información:

- a) El nombre del titular y domicilio, u otro medio idóneo para comunicarle la respuesta a su solicitud.
- b) Los documentos que acrediten la identidad o, en su caso, la representación legal del titular.
- c) La descripción clara y precisa de los Datos Personales respecto de los que se busca ejercer alguno de los derechos antes mencionados.
- d) Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los Datos Personales, así como cualquier otro documento requerido por la regulación actual en el momento de presentar la solicitud.

En caso de requerirse, la Empresa se reserva el derecho de solicitar documentación adicional al titular que acredite su identidad y/o demás Datos Personales que considere. El titular podrá obtener más información acerca del estado de su solicitud y los plazos de respuesta a la misma mediante solicitud por escrito al Domicilio, y/o al Correo Electrónico.

7. REVOCACIÓN O LIMITACIÓN DE USO.

El Titular podrá revocar el presente consentimiento para el manejo de Datos Personales o bien limitar su uso o divulgación en cualquier momento. Para tal fin, deberá

to its policies and procedures; and (d) it may provide your personal information to the Caterpillar Dealers, for the administration and management of financing agreements and management of defaulted customer accounts, including the documents for the opening of a line of credit for the purchase of spare parts, payment of service or rent of machinery.

Both, the holder of the Personal Data, as any other person who has access to the information related with the Company, contained in this Notice, are bound to not disclose or misuse such information, otherwise, they will be responsible according to the applicable law.

In all the cases, the Company will disclose to third parties the contents of this Notice.

6. MEANS TO EXERCISE THE ARCA RIGHTS OF THE HOLDER OF THE PERSONAL DATA.

The holder of the personal information may request to the Company, at any moment, the access, rectification, cancellation and amendment ("ARCA" rights) of their Personal Data. For this purpose, the holder of the Personal Data must submit a written request in the Domicile and/or to the E-mail, addressed to the Company, which must contain, at least, the following information:

- a) Holder's name and domicile, or any other suitable mean to communicate the answer to the written request.
- b) The documents that prove the identity or, in its case, the legal representation of the holder.
- c) The clear and precise description of the Personal Data for which is sought the exercise any of the abovementioned rights.
- d) Any other element or document that facilitates the localization of the Personal Data, as well as any other document required by the current regulation at the time of the request.

If necessary, the Company reserves the right to request additional documentation to the holder, that proves its identity and/or any other Personal Data that considers necessary. The holder may obtain more information with respect to the request and the response term through a written request to the Domicile and/or to the E-mail.

7. REVOCATION OR LIMITATIONS OF USE.

The Holder may revoke this consent for the handling of the Personal Data or restrict its use or disclosure, at any time. To that end, the Client shall send a written request to the Domicile and/or E-mail identified in number 1 of this

enviar una solicitud escrita al Domicilio y/o al Correo Electrónico identificado en el numeral 1 de este Aviso de Privacidad, con atención al Encargado de Datos Personales. Dicha comunicación deberá cumplir con los requisitos mencionados en la sección 6 anterior.

El titular podrá obtener más información acerca del estado de su solicitud y los plazos de respuesta a la misma mediante solicitud por escrito al Domicilio, y/o al Correo Electrónico.

Adicionalmente, le informamos que usted podrá inscribirse en el Registro Público de Usuarios (REUS), padrón que contiene información de los usuarios del sistema financiero que no desean ser molestados con publicidad y promociones por parte de las instituciones financieras en sus prácticas de mercadotecnia, publicidad y prospección comercial, a través de la página de Internet de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) cuya dirección es <http://www.condusef.gob.mx>.

8. MODIFICACIONES AL AVISO DE PRIVACIDAD.

La Empresa se reserva el derecho de modificar este Aviso de Privacidad, en cuyo caso lo comunicará por medio de un aviso que se colocará en los medios habituales (físicos o electrónicos) de comunicación de la Empresa y/o en un lugar visible de sus instalaciones en el Domicilio, por medio de avisos por escrito o por los medios habituales de contacto con clientes.

Privacy Notice, addressed to the Personal Data Manager. Such communication shall comply with the requirements set forth in section 6 above.

The holder shall obtain more information in connection with the request status and the response terms of such request, through a written request to the Domicile, and/or E-mail.

Additionally, we inform you that you can register at the Public Registry of Users ("PRU"), same which contains information of the users of the financial system, that do not want to be bothered with publicity or advertisement by financial institutions in their merchandise, publicity and commercial practices, through the website of the National Commission for the Protection and Defense of the Users of Financial Services (CONDUSEF, for its initials in Spanish) which website address is: <http://www.condusef.gob.mx>.

8. MODIFICATIONS TO THE PRIVACY NOTICE.

The Company reserves the right to modify this Privacy Notice, in which case, it will be communicated through a notice posted in the usual media (physical and electronic) by the Company in a visible place inside its facilities at the Domicile, or /and through written notices or by the usual means of contact with the clients.

ANEXO 1 / APENDIX 1 DISTRIBUIDORES CATERPILLAR / CATERPILLAR DEALERS

Para los efectos de este Aviso de Privacidad se entenderá por Distribuidores Caterpillar con los cuales la Empresa compartirá la información de los datos personales y empresariales señalados en este documento, aquellos a través de los cuales el cliente gestionó la contratación de los servicios ofrecidos por la Empresa.

For the purposes of this Privacy Notice will be understood by Caterpillar Dealers with whom the Company will share the information of the personal and business data contained in this document, those through which the customer managed the contracting of the services offered by the Company.

MADISA

- Máquinas Diesel, S.A. de C.V.
- Servicios y Maquinaria del Noreste, S.A. de C.V.