

AVISO DE PRIVACIDAD DE DATOS PARA CLIENTES
CATERPILLAR INTERNATIONAL SERVICES DEL PERÚ S.A.

En cumplimiento con lo dispuesto en la Ley de Protección de Datos Personales - Ley No. 29733, y el Reglamento de la Ley de Protección de Datos Personales - Decreto Supremo No. 003-2013-JUS y de acuerdo con los lineamientos y políticas corporativa de Caterpillar Inc., Caterpillar International Services del Perú S.A., le comunica:

1. Identidad y domicilio del responsable.

Caterpillar International Services del Perú S.A. en adelante “CISPSA”, es una compañía constituida de conformidad con las leyes de Perú, con domicilio para estos efectos en Av. Comandante Espinar No. 203, piso 8, distrito de Miraflores, provincia y departamento de Lima y con dirección de correo electrónico datapsc@cat.com

2. Información.

CISPSA informa que en el ejercicio de su actividad obtiene datos personales de sus clientes, que son proporcionados de manera libre y voluntaria, y que son utilizados con el propósito de documentar la relación con cada uno de los clientes, en adelante los “Datos Personales”. CISPSA será el responsable de los datos, por consiguiente, determinará el propósito y tratamiento de los Datos Personales. Dicha información es incluida en los contratos, cartas, formatos, listados, bases de datos u otros medios físicos y/o electrónicos, según corresponda, para que CISPSA pueda llevar un registro adecuado de las relaciones comerciales con los clientes, y así, cumplir con políticas, procedimientos y demás obligaciones legales aplicables cuando así lo dispone la ley, los reglamentos internos y cualquier otra disposición legal que le sea vinculante.

Los Datos Personales sujetos a tratamiento por CISPSA son los siguientes:

- Nombres y apellidos;
- Número identificador nacional;
- Dirección del domicilio;
- Teléfono;
- Correo electrónico;
- Firma;
- Estado Civil;
- Fecha de nacimiento;
- Datos bancarios;
- Régimen Conyugal;
- Firma Electrónica,
- Domicilio de trabajo;
- Datos de familiares directos;
- Historial de financiamiento con CISPSA;
- Etc.

En relación con los Datos Personales de carácter sensible (antecedentes médicos, historia clínica, grupo sanguíneo, datos biométricos, etc.), se informa que la autorización para su tratamiento es completamente opcional, y en el supuesto de proporcionarlos, será necesaria la autorización expresa.

Los datos obtenidos de dos fuentes: (i) fuentes directas, esta se refiere a la información contenida en nuestras solicitudes u otros documentos que forman parte del proceso de la solicitud del financiamiento, contratos, cartas, formatos, listados, bases de datos u otros medios físicos y/o electrónicos, así como también la información incorporada al usar nuestra página web; (ii) fuente indirectas, obtenida por una tercera parte, los distribuidores de CISPSA, agencias de información comercial, estrategias de mercado e Internet.

3. Uso y tratamiento de los Datos Personales.

Los Datos Personales proporcionados a CISPSA son usados para las siguientes finalidades y se distinguen:

A. Finalidades Primarias. Son finalidades primarias:

1. Ejecución y administración de contratos de financiamiento. El tratamiento de Datos Personales es necesario para la gestión de contratos y la realización de medidas precontractuales aplicables al producto o servicio financiero seleccionado, como lo son:
 - Emitir ofertas de financiamiento; Realizar evaluaciones de crédito y tomar decisiones de préstamos; o Verificaciones de crédito que impliquen la consulta de archivos de agencias de crédito externas para evaluar la calidad crediticia antes de la celebración del contrato, así como la modificación de un contrato existente o después de un incumplimiento de pago; La evaluación crediticia implica el uso de modelos estadísticos de riesgo y herramientas de calificación crediticia; sin embargo, las decisiones nunca se toman únicamente sobre la base de estos sistemas; Para llevar a cabo procedimientos administrativos contractuales, gestión financiera y contable relevante para el producto o servicio financiero seleccionado; Llevar un registro adecuado de clientes y realizar procesos de archivo, actualización de sistemas, protección y de custodia de información y operación y mantenimiento de bases de datos.
2. Administrar servicios adicionales como seguro o servicio y mantenimiento de máquinas;
3. Para responder a sus consultas y brindar atención al cliente;
4. Apoyar para solventar deficiencias y hacer cumplir nuestros derechos en caso de incumplimiento del Cliente en virtud del contrato de financiamiento, incluido el inicio de procedimientos legales;
5. Para cumplir con las obligaciones legales y reglamentarias aplicables a nuestras operaciones, como lo son:
 - Cumplimiento de los requisitos de identificación del Cliente bajo la regulación de prevención del lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo;
 - Identificación y prevención del riesgo de fraude;
 - Consulta de listas restrictivas y centrales de información de riesgos financieros.
 - Documentar obligaciones legales y regulatorias adicionales (Ej. divulgación de datos a las autoridades de supervisión bancaria, autoridades fiscales u otros requisitos de información).
6. Para asegurar y proteger nuestros intereses / activos, como lo son;
 - Monitorear y evaluar nuestra exposición global al riesgo crediticio;

- Implementar y mantener medidas de seguridad técnicas y de organización;
 - Realizar auditorías internas e investigaciones;
7. Realizar encuestas, incluso a través de medios electrónicos, para determinar su satisfacción del cliente con nuestros productos y servicios;
 8. Realizar análisis y segmentación de información para elaborar estudios y estadísticas sobre preferencias de consumo;
 9. Contacto con el Cliente;
 10. Detalles de los productos o servicios ofrecidos por nosotros;
 11. Fines de comunicación de CISPSA con el Cliente;
 12. Al no proporcionar Datos Personales en algunos casos tendría la consecuencia de que el contrato de financiamiento no podría concluirse, tratándose de:
 - Cuando el procesamiento de los datos sea necesario para la gestión del contrato o la realización de medidas precontractuales;
 - Cuando el procesamiento sea necesario para cumplir con nuestras obligaciones legales y regulatorias o para ejercer nuestros derechos legales.
- b. Finalidades Secundarias.** Que los Datos Personales proporcionados a CISPSA podrán ser compartidos a los Distribuidores Autorizados de CISPSA (los “Distribuidores CISPSA”) y usados para compartir con los Distribuidores CISPSA la información de los Datos Personales y empresariales señalados en este documento para celebrar el financiamiento.

4. Legitimidad.

Para procesar los Datos Personales, CISPSA se basa en los siguientes preceptos legales, que incluyen sin limitar: La necesidad de llevar a cabo las medidas precontractuales; Ejecutar y gestionar los contratos; Ejercer los derechos emanados en virtud de los contratos; Cumplimiento con las obligaciones legales aplicables. La necesidad de perseguir nuestros intereses legítimos, como: Gestionar el riesgo y la exposición de la división de Productos o Servicios Financieros de CISPSA; Garantizar redes e información seguras; Administrar y realizar negocios de CISPSA; Mejorar los productos y servicios que le ofrecemos; Proporcionar información sobre los productos y servicios que ofrecemos.

Su consentimiento, confiamos en su consentimiento como base legal para procesar sus datos, el Cliente puede retirar su consentimiento en cualquier momento utilizando la información de contacto descrita anteriormente. El cliente tiene derecho a oponerse a dicho tratamiento en cualquier momento poniéndose en contacto con nosotros utilizando la información de contacto descrita anteriormente. Tenga en cuenta que esto en algunos casos puede afectar nuestra capacidad de ofrecerle financiamiento.

5. Conservación y Transferencia de Datos

Este aviso de privacidad empezará a regir a partir desde su publicación. Los Datos Personales que sean tratados permanecerán en las bases de datos de CISPSA, con base en el criterio de temporalidad, durante el tiempo que sea necesario para cumplir con las finalidades mencionadas en este aviso, y para las cuales fueron recolectados. De este modo, la vigencia de las bases de datos está estrechamente relacionada con las finalidades para las cuales fueron recolectados los Datos Personales.

Los datos serán conservados en forma física y/o electrónica durante la duración de la relación comercial y, una vez terminados, durante el plazo aplicable por la ley o los reglamentos a los que estamos sujetos para la retención de los datos específicos. Se aplica un período de retención legal de 6 años después de terminada la relación comercial para cumplir con los requisitos regulatorios financieros aplicables y los requisitos contra el lavado de dinero, sin embargo, podemos conservar sus datos durante más tiempo cuando sea necesario por razones legales o regulatorias. CISPSA cumple con informar al cliente que, para cumplir con la finalidad propia del contrato, debe transferir los datos personales a nivel nacional a diferentes entidades, entre ellas están, las entidades financieras, centrales de riesgo, administración tributaria, asesores legales, soporte tecnológico y entidades gubernamentales en general entre otros.

Asimismo, CISPSA cumple con informar al cliente que, para cumplir con la finalidad de gestión de negocios, de servicios tecnológicos y de comunicación, auditoría y control interno a nivel global, transfiere los datos personales a otras sociedades vinculadas al grupo corporativo CISPSA ubicadas en Chile, Brasil, México, Panamá y Estados Unidos y/o terceros actuando en su nombre.

6. Destinatarios de los Datos Personales:

Serán destinatarios de los Datos Personales: Distribuidores CISPSA con participación en la ejecución del contrato de financiamiento; Proveedores de servicios externos que realizan funciones en nuestro nombre, como proveedores de mantenimiento de TI, almacenamiento de datos, administración de encuestas de clientes, actividades de recopilación o software de TI; Asesores y consultores profesionales, tales como firmas de abogados, asesores fiscales, auditores y contadores; Compañías de seguros y corredores con el propósito de asegurar los activos y el crédito; Tribunales en casos de acción legal; Otras empresas del grupo CISPSA para fines comerciales legítimos; Agencias nacionales de referencia crediticia o agencias de prevención de fraude; Los acreedores e instituciones financieras que participan en préstamos comerciales pueden acceder a esta información para respaldar la evaluación de su propio riesgo crediticio; Autoridades gubernamentales y reguladoras cuando lo exijan las leyes u obligaciones aplicables a nuestro negocio; Bancos e instituciones de ahorro para transacciones financieras derivadas del contrato; Notarios con el propósito de levantar una escritura pública, cuando sea relevante para el método contractual elegido.

7. Derechos del Cliente.

El cliente siempre podrá solicitar a CISPSA acceso a los Datos Personales, para efectos de rectificar, cancelar u presentar oposición al uso de estos o para obtener información adicional sobre esta declaración. Asimismo, en caso de solicitudes y/o preguntas relacionadas con el aviso de privacidad favor de contactarnos a través de: la oficina de CISPSA local; o al correo electrónico datapsc@cat.com, 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, CISPSA 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 de esta mediante solicitud al correo electrónico anteriormente mencionado

8. Modificación al Aviso de Privacidad

CISPSA se reserva el derecho de modificar en cualquier momento, este Aviso de Privacidad, en el caso de una modificación CISPSA comunicará el cambio mediante un aviso en los medios habituales (físicos o electrónicos) de comunicación de CISPSA con sus clientes.

El titular podrá revocar el presente consentimiento para el tratamiento de Datos Personales o bien limitar su uso o divulgación en cualquier momento, siempre que no tenga el deber legal o contractual de permanecer en las bases de datos de CISPSA. Para tal fin, deberá enviar una solicitud escrita al correo electrónico identificado en el primer apartado con atención al área correspondiente. Dicha comunicación deberá cumplir con los requisitos mencionados en el apartado de Derechos del Cliente.

El titular podrá obtener más información acerca del estado de su solicitud y los plazos de respuesta de esta mediante solicitud por escrito al correo electrónico, datapsc@cat.com.

9. Quejas y reclamos

CISPSA cuenta con una dependencia encargada de la recepción y atención de Peticiones, Quejas y Reclamos relacionados con Datos Personales. La dependencia tramitará las consultas y reclamaciones en materia de Datos Personales. Algunas de las funciones particulares de esta área en relación con Datos Personales son: Atender y recibir todas las solicitudes de los titulares, tramitar y responder aquellas que tengan fundamento en la Ley o este aviso, como, por ejemplo: Solicitudes de actualización de sus Datos Personales; solicitudes de conocimiento de sus Datos Personales; solicitudes de supresión de Datos Personales, solicitudes de revocatoria de la autorización cuando proceda esa revocatoria de acuerdo con la legislación aplicable; solicitudes de información sobre el tratamiento y finalidades dados a sus Datos Personales, y solicitudes de obtener la prueba de la autorización otorgada, cuando ella hubiere procedido según la Ley; Dar respuesta a los titulares sobre aquellas solicitudes que no procedan de acuerdo con la Ley.

Si el solicitante tuviere capacidad para formular la solicitud, el responsable de atenderla recopilará toda la información sobre el titular que esté contenida en el registro individual de esa persona o que esté vinculada con la identificación del titular dentro de las bases de datos de CISPSA. Una vez recopilada la información, se la suministrará al titular para que este tenga acceso y pueda conocerla.

El responsable de atender la consulta dará respuesta al solicitante, siempre y cuando este último tuviere derecho a ello por ser el titular o el responsable legal. Esta respuesta será enviada dentro de los 30 días hábiles siguientes, contados a partir de la fecha en la que la solicitud fue recibida por CISPSA. Esta respuesta será obligatoria aun en los casos en que se considere que el solicitante no tiene capacidad para realizar la consulta, en cuyo caso así se le informará al solicitante y se dará opción de que demuestre el interés y capacidad aportando documentación adicional. En caso de que la solicitud no

pueda ser atendida a los 30 hábiles, se contactará al solicitante para comunicarle los motivos por los cuales el estado de su solicitud se encuentra en trámite y señalando la fecha en la que se atenderá la consulta, la cual en ningún caso podrá superar los 15 días hábiles siguientes al vencimiento del primer término. Para ello se utilizará el mismo medio o uno equivalente a aquel mediante el cual fue presentada la consulta. La respuesta definitiva a todas las solicitudes no puede tardar más de 45 días hábiles desde la fecha en la que la solicitud inicial fue recibida por CISPSA. Por esa razón, CISPSA le hará seguimiento a las consultas que se presenten.

CISPSA dispondrá de mecanismos para que el titular o los representantes de menores de edad titulares, formulen reclamos respecto de: Datos Personales tratados por CISPSA que deben ser objeto de corrección, actualización o supresión; El presunto incumplimiento de los deberes de Ley de CISPSA. Estos mecanismos podrán ser físicos, como tramite de ventanilla, o electrónicos, como el correo electrónico.

Cualquiera que sea el medio, CISPSA deberá guardar prueba de la consulta y de la respuesta, en caso de ser necesaria su consulta posterior.

El reclamo deberá ser presentado por el titular o sus representantes, en caso de que el titular sea menor de edad, así: Deberá dirigirse al Correo electrónico o a la dirección física; deberá contener el nombre y documento de identificación del titular; Deberá contener una descripción de los hechos que dan lugar al reclamo y el objetivo perseguido (actualización, corrección o supresión, o cumplimiento de deberes); Deberá indicar la dirección y datos de contacto e identificación del reclamante; Deberá acompañarse de toda la documentación que el reclamante quiera hacer valer.

Antes de proceder, el responsable de atender el reclamo verificará: La identidad del titular o su representante. Para ello, puede exigir la cedula de ciudadanía o cualquier otro documento de identificación del titular, y los poderes especiales o generales según sea el caso del representante; La autorización o contrato con terceros que dieron origen al tratamiento por parte de CISPSA o realizada la verificación, se procederá de la siguiente manera:

- Se fijará la fecha en la cual se presentó el reclamo.
- Si el reclamo o la documentación adicional están incompletos, CISPSA requerirá al reclamante por una sola vez dentro de los 5 días hábiles siguientes a la recepción del reclamo para que subsane las fallas. Si el reclamante no presenta la documentación e información requerida dentro de los 2 meses siguientes a la fecha del reclamo inicial, se entenderá que ha desistido del reclamo.
- Si por cualquier hecho la persona que recibe el reclamo al interior de CISPSA no es competente para resolverlo, dará traslado al Área correspondiente, dentro de los 10 días hábiles siguientes a haber recibido el reclamo, e informará de dicha remisión al reclamante.
- Una vez recibido el reclamo con la documentación completa, se incluirá en la base de datos de CISPSA donde reposen los Datos Personales del titular sujetos a reclamo, una leyenda que diga “reclamo en trámite” y el motivo de este, en un término no mayor a 2 días hábiles. Esta leyenda deberá mantenerse hasta que el reclamo sea decidido.
- El termino máximo para atender el reclamo será de 30 días hábiles contados a partir del día siguiente a la fecha de su recibo. Cuando no fuere posible atender el reclamo dentro de dicho

termino, se informarán al interesado los motivos de la demora y la fecha en que se atenderá su reclamo, la cual en ningún caso podrá superar los 15 días hábiles siguientes al vencimiento del primer término.

10. Información Adicional.

Para obtener información adicional sobre el procesamiento de sus Datos Personales pueden acceder a nuestra página web o para revisar información sobre el enfoque corporativo para la protección de los datos de los clientes adoptados por las empresas del grupo Caterpillar, visite nuestro sitio web datapsc@cat.com. Todos los cambios a este aviso se publicarán en la página web, o por medios electrónicos y en un lugar visible de sus instalaciones, por medio de avisos por escrito o por los medios habituales de contacto con clientes y se notificarán por escrito, cuando sea necesario.