

PLANEA FINANCIERA S.A.S.

planea.co

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO

Versión 1.0 — Abril de 2026

Aplicable a la plataforma digital planea.co y sus servicios asociados

1. IDENTIFICACIÓN DEL RESPONSABLE

Los presentes Términos y Condiciones regulan el acceso y uso de la plataforma digital Planea, disponible en planea.co, operada por:

Razón social	Planea Financiera S.A.S.
NIT	902055456-3
Domicilio	Cali, Valle del Cauca, Colombia
Correo de contacto	contacto@planea.co
Sitio web	planea.co
Naturaleza	Sociedad por Acciones Simplificada constituida bajo la Ley 1258 de 2008

2. ACEPTACIÓN DE LOS TÉRMINOS

Al acceder, registrarse o utilizar cualquier servicio de la plataforma Planea, el Usuario declara haber leído, comprendido y aceptado íntegramente los presentes Términos y Condiciones, así como la Política de Privacidad y Tratamiento de Datos Personales de Planea Financiera S.A.S.

Si el Usuario no está de acuerdo con alguno de los términos aquí establecidos, deberá abstenerse de utilizar la plataforma.

El uso continuado de la plataforma constituye aceptación plena y sin reservas de estos Términos y Condiciones en su versión vigente.

Planea Financiera S.A.S. se reserva el derecho de modificar estos Términos en cualquier momento. Los cambios serán notificados al Usuario a través del correo electrónico registrado o mediante aviso destacado en la plataforma, con al menos quince (15) días calendario de anticipación a su entrada en vigor.

3. USUARIOS — REQUISITOS Y CONDICIONES

3.1 Capacidad legal

El acceso y uso de Planea está restringido exclusivamente a personas naturales mayores de dieciocho (18) años de edad, con plena capacidad legal para contratar según la legislación colombiana. Al registrarse, el Usuario declara bajo su propia responsabilidad que cumple con este requisito.

3.2 Registro

Para acceder a los servicios de Planea, el Usuario deberá crear una cuenta proporcionando información veraz, completa y actualizada. El Usuario es responsable de mantener la confidencialidad de sus credenciales de acceso y de todas las actividades realizadas desde su cuenta.

Planea Financiera S.A.S. se reserva el derecho de suspender o cancelar cuentas que:

- Proporcionen información falsa, incompleta o desactualizada.
- Sean utilizadas en violación de estos Términos o de la ley colombiana.
- Generen riesgo de fraude o perjuicio para terceros o para la plataforma.

4. DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO

4.1 Naturaleza de la plataforma

Planea es una plataforma digital de salud financiera personal que permite a sus usuarios:

- Completar un diagnóstico financiero mediante un cuestionario estructurado.
- Recibir un índice denominado Planea Score, de 0 a 100, que resume el estado de su salud financiera en cuatro pilares: Fondo de Emergencia, Flujo de Caja, Salud de Deuda, y Estabilidad y Responsabilidades.
- Obtener orientación personalizada sobre acciones concretas para mejorar su situación financiera.
- Conectar, de forma opcional y voluntaria, sus cuentas bancarias mediante el servicio de agregación financiera de Belvo, para enriquecer el diagnóstico con datos transaccionales reales.

4.2 Naturaleza del Planea Score

El Planea Score es un indicador orientativo calculado con base en la información suministrada por el Usuario a través del cuestionario de onboarding y, cuando aplique, con datos bancarios obtenidos mediante Belvo. El Planea Score:

- NO es un score crediticio ni reemplaza el historial crediticio del usuario ante entidades financieras.
- NO constituye asesoría financiera profesional, consejo de inversión, ni recomendación de productos financieros regulados.
- Es un indicador de referencia para orientar la toma de decisiones del usuario en su gestión financiera personal.
- Puede variar según la información proporcionada y no garantiza resultados financieros específicos.

Planea no es una entidad financiera vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Sus servicios son de orientación e información, no de intermediación financiera.

5. CONEXIÓN A CUENTAS BANCARIAS — BELVO

5.1 Carácter opcional

La conexión a cuentas bancarias a través del servicio de Belvo es completamente opcional. El Usuario puede obtener su Planea Score basado en el cuestionario sin necesidad de vincular ninguna cuenta bancaria.

5.2 Alcance del acceso

En caso de que el Usuario decida conectar sus cuentas bancarias, Planea solo tendrá acceso de LECTURA a la información transaccional. Planea Financiera S.A.S. declara expresamente que:

- NO puede iniciar, autorizar ni ejecutar transacciones, transferencias o movimientos de dinero desde las cuentas del usuario.
- NO almacena credenciales bancarias del usuario. Las credenciales son gestionadas directamente por Belvo bajo sus propios estándares de seguridad.
- El acceso a los datos bancarios se realiza exclusivamente para calcular y enriquecer el Planea Score.

"Planea ve tus finanzas. Solo tú mueves tu dinero."

5.3 Consentimiento expreso

La conexión bancaria requiere autorización expresa e informada del Usuario en cada instancia. El Usuario puede revocar este acceso en cualquier momento desde la configuración de su cuenta, sin que ello afecte el uso general de la plataforma.

5.4 Responsabilidad de Belvo

Belvo Technologies S.L. es el proveedor de servicios de agregación financiera. Sus condiciones de uso, políticas de privacidad y estándares de seguridad son independientes de los de Planea Financiera S.A.S. El usuario puede consultar los términos de Belvo en belvo.com.

6. TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

6.1 Marco legal

El tratamiento de datos personales de los usuarios de Planea se rige por la Ley 1581 de 2012, el Decreto 1377 de 2013, la Ley 1266 de 2008 y demás normas concordantes del ordenamiento jurídico colombiano.

6.2 Datos recolectados

Planea recolecta las siguientes categorías de datos personales:

- Datos de identificación y contacto: nombre, dirección de correo electrónico, número de WhatsApp.
- Datos financieros autodeclarados: rangos de ingresos, gastos, deudas, ahorros, estabilidad laboral y personas a cargo, suministrados a través del cuestionario de onboarding.
- Datos transaccionales bancarios (solo si el Usuario activa la conexión con Belvo): historial de transacciones, saldos y categorías de gasto.
- Datos de uso de la plataforma: páginas visitadas, acciones realizadas, tiempo de sesión, dispositivo y navegador utilizado.

6.3 Finalidades del tratamiento

Los datos personales son tratados exclusivamente para los siguientes fines:

- Calcular y actualizar el Planea Score del usuario.
- Generar orientación financiera personalizada.
- Enviar comunicaciones operativas relacionadas con la cuenta y el servicio.
- Mejorar la plataforma mediante análisis agregados y anonimizados de uso.
- Cumplir obligaciones legales y regulatorias aplicables.

Planea NO comparte datos personales identificables con terceros para fines comerciales en esta versión del producto (MVP). En versiones futuras, si se incorpora un modelo de recomendación de productos financieros de terceros, se informará al usuario con anticipación y se requerirá consentimiento adicional explícito.

6.4 Derechos del titular

De conformidad con la Ley 1581 de 2012, el Usuario tiene derecho a:

- Conocer, actualizar y rectificar sus datos personales.

- Solicitar prueba de la autorización otorgada para el tratamiento.
- Ser informado sobre el uso que se ha dado a sus datos.
- Presentar quejas ante la Superintendencia de Industria y Comercio (SIC).
- Revocar la autorización y solicitar la supresión de sus datos, salvo que exista deber legal de conservarlos.
- Acceder gratuitamente a sus datos personales que hayan sido objeto de tratamiento.

Para ejercer estos derechos, el Usuario puede dirigirse a: contacto@planea.co. Planea responderá en un plazo máximo de quince (15) días hábiles.

6.5 Seguridad de la información

Planea Financiera S.A.S. implementa medidas técnicas y organizativas razonables para proteger los datos personales de sus usuarios, incluyendo cifrado en tránsito (HTTPS), control de acceso por roles, y almacenamiento seguro en infraestructura de nube con estándares de seguridad reconocidos internacionalmente.

7. OBLIGACIONES Y PROHIBICIONES DEL USUARIO

7.1 Obligaciones

El Usuario se compromete a:

- Proporcionar información veraz, precisa y actualizada en el cuestionario de onboarding y en su perfil de usuario.
- Mantener la confidencialidad de sus credenciales de acceso y notificar de inmediato cualquier uso no autorizado de su cuenta.
- Usar la plataforma únicamente para fines lícitos y conforme a estos Términos.
- No compartir su cuenta con terceros.

7.2 Prohibiciones

Queda expresamente prohibido al Usuario:

- Usar la plataforma para actividades ilegales, fraudulentas o que vulneren derechos de terceros.
- Intentar acceder sin autorización a sistemas, datos o cuentas de otros usuarios.
- Reproducir, distribuir, modificar o explotar comercialmente el contenido de la plataforma sin autorización escrita de Planea Financiera S.A.S.
- Introducir virus, malware o cualquier código dañino en la plataforma.
- Suplantar la identidad de otra persona o entidad.

8. LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Planea Financiera S.A.S. no será responsable por:

- Decisiones financieras tomadas por el Usuario con base en el Planea Score o las orientaciones de la plataforma. El Score es un indicador referencial, no una garantía de resultados.
- Interrupciones, errores o fallas técnicas en la plataforma por causas ajenas al control de Planea, incluyendo fallas en la infraestructura de terceros proveedores.
- Pérdidas o daños derivados del uso indebido de las credenciales de acceso por parte del Usuario.
- Inexactitudes en el Score derivadas de información incorrecta o incompleta suministrada por el Usuario.
- Fallas en la conexión bancaria o en la calidad de los datos provistos por Belvo.

En ningún caso la responsabilidad total de Planea Financiera S.A.S. frente al Usuario superará el valor pagado por el Usuario por los servicios de la plataforma en los últimos seis (6) meses.

9. PROPIEDAD INTELECTUAL

Todos los elementos de la plataforma Planea — incluyendo pero no limitado al software, diseño visual, marca, logotipo, nombre comercial, algoritmos, metodología del Planea Score, textos, gráficas y contenidos — son propiedad exclusiva de Planea Financiera S.A.S. y están protegidos por la Ley 23 de 1982 sobre derechos de autor y demás normas de propiedad intelectual aplicables en Colombia.

El acceso a la plataforma no otorga al Usuario ningún derecho de propiedad intelectual sobre sus contenidos. Queda expresamente prohibida la reproducción, distribución, modificación o explotación de cualquier elemento de la plataforma sin autorización previa y escrita de Planea Financiera S.A.S.

10. SUSPENSIÓN Y TERMINACIÓN

10.1 Por parte del Usuario

El Usuario puede cancelar su cuenta en cualquier momento desde la configuración de la plataforma o enviando una solicitud a contacto@planea.co. Planea procesará la solicitud en un plazo máximo de quince (15) días hábiles, procederá a la eliminación de los datos personales salvo aquellos que deban conservarse por obligación legal, y confirmará la cancelación por correo electrónico.

10.2 Por parte de Planea

Planea Financiera S.A.S. puede suspender o cancelar el acceso de un Usuario, con o sin previo aviso, cuando:

- Se verifique incumplimiento de estos Términos y Condiciones.

- Se detecte uso fraudulento, abusivo o ilegal de la plataforma.
- Así lo requiera una autoridad competente.
- La cuenta haya estado inactiva por más de veinticuatro (24) meses consecutivos.

11. LEY APLICABLE Y JURISDICCIÓN

Los presentes Términos y Condiciones se rigen por las leyes de la República de Colombia. Para la resolución de cualquier controversia derivada de su interpretación o ejecución, las partes se someten a la jurisdicción de los jueces y tribunales competentes de la ciudad de Santiago de Cali, Valle del Cauca, Colombia, renunciando expresamente a cualquier otro fuero que pudiera corresponderles.

Sin perjuicio de lo anterior, las partes podrán intentar en primera instancia una solución amigable directa. De no lograrse acuerdo en un plazo de treinta (30) días calendario, el asunto será sometido a los mecanismos jurisdiccionales correspondientes.

12. CONTACTO Y CANAL DE ATENCIÓN

Para consultas, solicitudes o reclamaciones relacionadas con estos Términos y Condiciones, el tratamiento de datos personales o el uso de la plataforma, el Usuario puede contactar a Planea Financiera S.A.S. a través de:

- Correo electrónico: contacto@planea.co
- Sitio web: planea.co
- Ciudad: Cali, Valle del Cauca, Colombia

Planea Financiera S.A.S. atenderá las solicitudes en un plazo máximo de quince (15) días hábiles contados desde su recepción.

Versión 1.0 — Abril de 2026

© 2026 Planea Financiera S.A.S. — Cali, Colombia — planea.co

NIT: 902055456-3