

PLANEA FINANCIERA S.A.S.

Política de Privacidad y Tratamiento de Datos Personales

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

Versión 1.0 | Abril 2026 | planea.co

Esta política explica en lenguaje claro qué datos recolecta Planea, para qué los usa, cómo los protege y cuáles son tus derechos como titular. Está redactada para ser entendida por cualquier persona — no solo por abogados.

Planea Financiera S.A.S. es una empresa colombiana constituida en Cali, Colombia, que opera la plataforma digital Planea — un copiloto de salud financiera personal disponible en planea.co. Esta Política de Privacidad aplica a todos los usuarios que interactúan con nuestra plataforma, ya sea a través del landing page, el onboarding, la aplicación web o cualquier canal de comunicación oficial de Planea.

Al usar Planea y proporcionar tu información, aceptas las condiciones descritas en este documento, de conformidad con la Ley 1581 de 2012, el Decreto 1377 de 2013 y las demás normas aplicables en Colombia sobre protección de datos personales.

1. Responsable del Tratamiento

Campo	Información
Razón social	Planea Financiera S.A.S.
Domicilio	Cali, Valle del Cauca, Colombia
Sitio web	planea.co
Correo de contacto	hola@planea.co
Marco legal aplicable	Ley 1581 de 2012, Decreto 1377 de 2013, y demás normas concordantes sobre protección de datos personales en Colombia.

2. Datos Personales que Recolectamos

Planea recolecta únicamente los datos necesarios para prestar el servicio de diagnóstico de salud financiera y el acompañamiento personalizado de Maya. No recolectamos más datos de los estrictamente necesarios.

2.1 Datos de identificación y contacto

Tipo de dato	Dato específico	Para qué lo usamos
Nombre	Nombre completo	Personalizar la experiencia y los mensajes de Maya.
Teléfono	Número de WhatsApp	Enviar el Martes de Maya y notificaciones de progreso.
Email	Correo electrónico personal	Acceso a la cuenta, recuperación de contraseña, comunicaciones.
Empresa	Nombre del empleador	Solo para identificar el canal de acceso corporativo. No se comparte con la empresa.

2.2 Datos financieros del diagnóstico (survey)

Estos datos se recolectan a través del survey de onboarding de 9 preguntas. Son el insumo del Planea Score y el acompañamiento de Maya.

Tipo de dato	Dato específico	Para qué lo usamos
--------------	-----------------	--------------------

Objetivo financiero	Meta principal del usuario	Personalizar el mensaje post-score y las recomendaciones de Maya.
Ingresos	Rango de ingresos mensuales	Calcular el Pilar de Flujo de Caja y Salud de Deuda.
Gastos	Rango de gastos mensuales	Calcular el Pilar de Flujo de Caja.
Deudas	Si tiene deudas activas y monto de cuotas	Calcular el Pilar de Salud de Deuda (DTI).
Ahorros	Si tiene ahorros y meses de cobertura	Calcular el Pilar de Fondo de Emergencia.
Estabilidad	Tipo de ingreso (fijo/variable)	Calcular el Pilar de Estabilidad.
Dependientes	Número de personas a cargo	Calcular el Pilar de Estabilidad.

2.3 Datos que NO recolectamos

En esta versión del producto, Planea no recolecta: datos de cuentas bancarias, contraseñas de bancos, saldos exactos de cuentas, ni ningún dato que permita acceder o mover tu dinero. A medida que el producto evolucione hacia nuevos dominios de planeación financiera — como el historial crediticio — informaremos claramente qué datos adicionales se requieren y solicitaremos tu consentimiento explícito antes de recolectarlos.

3. Finalidades del Tratamiento

Planea trata tus datos personales exclusivamente para las siguientes finalidades:

1. Calcular y mostrar tu Planea Score de 0 a 100 con el desglose de los 4 pilares de salud financiera.
2. Personalizar las recomendaciones de Maya según tu situación financiera específica.
3. Enviar el Martes de Maya — check-in semanal todos los martes a las 7PM con insights personalizados.
4. Gestionar tu cuenta de usuario: registro, autenticación, recuperación de contraseña.
5. Comunicarte información operativa relevante sobre el servicio.
6. Mejorar el producto con análisis estadísticos y métricas de uso — siempre en forma anonimizada y agregada, nunca a nivel individual.
7. Cumplir con obligaciones legales y regulatorias aplicables en Colombia.

Planea NO usa tus datos para: vender publicidad, compartir información con terceros con fines comerciales, ni recomendar productos financieros en los que tengamos interés económico directo. Somos independientes.

4. Base Legal del Tratamiento

El tratamiento de tus datos personales se realiza con fundamento en:

- Tu consentimiento libre, previo, expreso e informado, otorgado al aceptar esta política al momento del registro o uso de la plataforma.
- La ejecución del contrato de prestación del servicio de diagnóstico financiero entre el usuario y Planea Financiera S.A.S.
- El cumplimiento de obligaciones legales aplicables a Planea como responsable del tratamiento bajo la Ley 1581 de 2012.
- El interés legítimo de Planea en mejorar su producto, siempre que no prevalezca sobre tus derechos y libertades fundamentales.

5. Canal Corporativo — Lo que Tu Empresa Ve y No Ve

Si llegaste a Planea a través de tu empresa: tu empleador nunca tiene acceso a tu información financiera personal. Jamás. Esto no es negociable.

Cuando una empresa contrata el acceso corporativo a Planea, lo único que Planea comparte con el empleador es información agregada y anónima — por ejemplo, cuántos empleados activaron su cuenta, sin identificar a nadie ni revelar ningún dato financiero individual.

Lo que tu empresa **SÍ** sabe

- Que tienes acceso a Planea (porque ella lo contrató).
- El número total de empleados que activaron su cuenta — en forma agregada, sin nombres.

Lo que tu empresa **NUNCA** ve

- Tu nombre dentro de la plataforma.

- Tu Planea Score.
- Tus ingresos, gastos, deudas o ahorros.
- Tus objetivos financieros.
- Tus conversaciones con Maya.
- Cualquier otro dato que hayas ingresado en Planea.

Te recomendamos usar siempre tu correo electrónico personal — no el corporativo — para registrarte en Planea. Esto garantiza que tu acceso sea completamente independiente de tu relación laboral.

6. Transferencia de Datos y Encargados del Tratamiento

Planea utiliza los siguientes proveedores tecnológicos de confianza para operar su plataforma. Estos proveedores actúan como Encargados del Tratamiento bajo las instrucciones de Planea y están sujetos a acuerdos de confidencialidad y protección de datos:

Proveedor	Función	Datos que procesa
Supabase	Base de datos, autenticación y almacenamiento seguro	Todos los datos del usuario cifrados en reposo y en tránsito
Vercel	Hosting y distribución de la aplicación web	Datos de navegación y solicitudes HTTP — no datos financieros

Planea no vende, alquila ni transfiere tus datos personales a terceros con fines comerciales. Cualquier transferencia de datos a países fuera de Colombia se realiza bajo las garantías exigidas por la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013.

7. Medidas de Seguridad

Planea implementa las siguientes medidas técnicas y organizativas para proteger tus datos:

- Cifrado HTTPS en todas las comunicaciones entre tu dispositivo y nuestros servidores — obligatorio desde el primer día.
- Cifrado de datos en reposo en la base de datos mediante Supabase con PostgreSQL y Row Level Security (RLS) — cada usuario solo puede ver sus propios datos.

- Autenticación segura con gestión de sesiones, recuperación de contraseña por correo electrónico y tokens de acceso con expiración.
- Control de acceso basado en roles — el personal de Planea solo accede a los datos estrictamente necesarios para operar el servicio.
- Monitoreo de accesos y trazabilidad de cambios en la base de datos.
- Gestión segura de credenciales con herramientas de administración de contraseñas empresariales.

Planea nunca almacena contraseñas en texto plano. Toda autenticación es manejada por Supabase Auth con estándares de seguridad de nivel bancario.

8. Tus Derechos como Titular

De conformidad con la Ley 1581 de 2012, tienes los siguientes derechos sobre tus datos personales:

Derecho	Qué significa para ti en Planea
Conocer	Saber exactamente qué datos tiene Planea sobre ti y para qué los usa.
Actualizar	Corregir cualquier dato incorrecto o desactualizado en tu perfil.
Suprimir	Eliminar todos tus datos de Planea en cualquier momento. Sin preguntas. Sin demoras. Máximo 15 días hábiles para completar la eliminación.
Revocar	Retirar tu consentimiento para el tratamiento de datos en cualquier momento. Esto puede implicar la imposibilidad de continuar usando el servicio.
Reclamar	Presentar una queja ante la Superintendencia de Industria y Comercio (SIC) si consideras que tus derechos han sido vulnerados.

Cómo ejercer tus derechos

Para ejercer cualquiera de estos derechos, escríbenos a hola@planea.co con el asunto "Solicitud de datos personales" e indica claramente qué derecho deseas ejercer. Responderemos dentro de los plazos establecidos por la Ley 1581 de 2012 — máximo 10 días hábiles para consultas y 15 días hábiles para reclamos.

9. Tiempo de Retención de los Datos

Planea conserva tus datos personales durante el tiempo que seas usuario activo de la plataforma y hasta dos años después de la última interacción, salvo que solicites su eliminación antes o que la ley exija un período distinto.

Cuando solicitas la eliminación de tu cuenta, Planea elimina todos tus datos personales identificables dentro de los 15 días hábiles siguientes a la solicitud. Los datos anonimizados y agregados — que no permiten identificarte — pueden conservarse con fines estadísticos.

10. Menores de Edad

Planea está dirigido exclusivamente a personas mayores de 18 años. No recolectamos datos de menores de edad de forma consciente. Si detectamos que un usuario es menor de edad, eliminaremos su información de inmediato.

11. Cambios a esta Política

Planea puede actualizar esta Política de Privacidad periódicamente para reflejar cambios en el producto, en la ley o en nuestras prácticas. Cuando hagamos cambios materiales, te notificaremos por correo electrónico o mediante un aviso visible en la plataforma con al menos 10 días de anticipación.

La versión más reciente de esta política siempre estará disponible en planea.co/privacidad. La fecha de la última actualización aparece al pie de este documento.

12. Contacto y Canal de Atención

Para cualquier consulta, solicitud o reclamo relacionado con el tratamiento de tus datos personales:

Canal	Información
Correo electrónico	hola@planea.co — asunto: Solicitud de datos personales
Tiempo de respuesta	Máximo 10 días hábiles para consultas / 15 días hábiles para reclamos
Autoridad de control	Superintendencia de Industria y Comercio (SIC) — www.sic.gov.co

Planea Financiera S.A.S.

Cali, Colombia | planea.co | hola@planea.co

Versión 1.0 | Abril 2026

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