

● VEREDICTO: NO AVANZAR – RIESGO CRÍTICO

Terranova Ingeniería Aplicada SpA

Reporte de due diligence de riesgo y cumplimiento.
Consolida 43 hallazgos de 7 fuentes oficiales y comerciales
para sustentar una decisión comercial, crediticia o
de contratación.

- COMPLIANCE
- LEGAL
- SOCIETARIO
- LABORAL
- FINANCIERO
- REPUTACIONAL

RUT	TIPO	JURISDICCIÓN	EXPOSICIÓN IDENTIFICADA
76.000.000-X	Persona jurídica	Chile	\$225.900.000

Documento confidencial de uso interno. Consolida señales disponibles en fuentes y registros asociados a la fecha de consulta; no constituye asesoría legal, contable ni financiera y requiere validación profesional antes de adoptar una decisión.

Los datos presentados en este documento han sido modificados con fines demostrativos y no corresponden a una evaluación vigente de una entidad real.

Contenido

01	Resumen ejecutivo y veredicto	03
02	Perfil de riesgo y matriz impacto × probabilidad	04
03	Cronología de eventos de riesgo	05
04	Plan de acción, mitigantes y escenarios	06
05	Ficha societaria: identificación y control	08
06	Malla de vinculaciones y contrapartes	09
07	Watchlists, sanciones y exposición política	10
08	Hallazgos por categoría	11
	Financiero y crediticio	11
	Tributario · Insolvencia y civil	12
	Laboral y previsional	13
	Reputacional y probidad	15
	Legal & Compliance	16
09	Conclusiones y veredicto final	17
A	Anexo · Antecedentes tributarios SII	18
B	Anexo · Perfil crediticio y deuda bancaria	19
C	Anexo · Protestos y morosidades	20
D	Anexo · Boletín laboral y contactabilidad	21
E	Anexo · Metodología, fuentes y glosario	22

CÓMO LEER LOS NIVELES

- CRÍTICO** Bloquea la decisión. Exige revisión profesional reforzada antes de avanzar.
- ALTO** Condiciona la decisión. Requiere mitigantes contractuales y verificación documental.
- MEDIO** Monitoreo activo. Impacto acotado o etapa procesal temprana.
- BAJO** Registro histórico o hallazgo residual. Se documenta, no acciona.
- SIN HALLAZGOS** Ausencia de datos en las fuentes consultadas. No equivale a ausencia de riesgo.

ALCANCE Y LÍMITES

Se consultaron 7 fuentes entre el 17/06/2026 y el 08/08/2026: SII, Equifax Empresas / Platinum360, Poder Judicial (civil, laboral y cobranza), Dirección del Trabajo, Mercado Público y medios adversos. No se accedió a estados financieros auditados, escrituras societarias vigentes ni nóminas de sanciones internacionales; esas brechas se identifican explícitamente en el reporte.

No avanzar en las condiciones actuales

La entidad presenta deterioro crediticio severo y sostenido, con deuda comercial y previsional impaga envejecida, deuda bancaria íntegramente castigada y cuatro juicios ejecutivos vigentes en su contra. La morosidad previsional es masiva y afecta a trabajadores identificados, lo que expone al contratante a responsabilidad subsidiaria bajo la Ley 20.123. No se identificaron activos, garantías ni estados financieros que mitiguen la exposición.

Se recomienda **detener la decisión** y ejecutar revisión profesional reforzada. Si existe necesidad comercial, avanzar solo bajo el esquema condicionado de la pág. 07-08: pago contra entrega, sin anticipos y con certificados F30/F30-1 vigentes.

NIVEL DE RIESGO GLOBAL

Crítico

Determinado por el hallazgo más severo: exposición crediticia crítica en Equifax con morosidad envejecida y sin mitigantes.

Hallazgos	45
Fuentes consultadas	7
Categorías con hallazgos	5 / 7

EXPOSICIÓN CUANTIFICADA

\$68,4 M Protestos y morosidades comerciales · 10 documentos	\$36,2 M Multas e infracciones laborales BOLAB · 9 registros	\$121,3 M Deuda bancaria castigada · 100% de la deuda directa	\$225,9 M Exposición total identificada en fuentes
--	--	---	--

HALLAZGOS MATERIALES · ORDENADOS POR SEVERIDAD E IMPACTO ECONÓMICO

01	Deuda bancaria directa 100% castigada por \$121.300.000 Los bancos ya reconocieron pérdida; sin línea de crédito disponible ni capacidad de financiamiento.	Platinum360 · 05/2026	CRÍTICO
02	10 impagos comerciales por \$68.420.000, morosidad envejecida Toda la deuda supera los 12 meses; 2 protestos. Sin activos ni garantías que la mitiguen.	Equifax Empresas · 10/2024	CRÍTICO
03	Deuda laboral y previsional BOLAB por \$36.180.000 Imposiciones no declaradas en AFC, AFP A y AFP B, más 6 multas de la Dirección del Trabajo.	Equifax Empresas · 17/06/2026	CRÍTICO
04	547 moras previsionales · 18 trabajadores · 46 períodos Responsabilidad subsidiaria del mandante bajo Ley 20.123. 512 casos ya judicializados.	Dirección del Trabajo · 06/07/2026	ALTO
05	4 juicios ejecutivos vigentes por obligación de dar Ingresados en 16 días de septiembre 2024. Riesgo de embargo y afectación de liquidez operativa.	Poder Judicial · 09/2024	ALTO

Nivel por categoría

El nivel corresponde al hallazgo más severo de la categoría, no al promedio. La barra mide exposición: a mayor longitud, mayor riesgo.

CATEGORÍA	EXPOSICIÓN RELATIVA	NIVEL DE RIESGO
Financiero y crediticio	Deuda castigada, morosidad envejecida, score bajo 400 y sin mitigantes.	CRÍTICO
Laboral y previsional	Mora previsional estructural desde 2013 y sanciones por obstrucción a la fiscalización.	ALTO
Insolvencia y civil	4 ejecutivos vigentes con la entidad como demandada; sin concursal formal.	ALTO
Tributario	Presente en la Nómina de Contribuyentes de Difícil Fiscalización, vigente jul/2026.	ALTO
Reputacional	Demanda ante Tribunal de Contratación Pública y registros ChileCompra / DT.	MEDIO
Legal & Compliance	Sin causas por delitos base Ley 20.393, 21.595 o 19.913. Evaluado por ausencia de datos.	SIN HALLAZGOS
Probidad y exposición política	Sin PEP directo ni vínculos PEPCO. Screening no extendido a socios.	SIN HALLAZGOS

Matriz impacto × probabilidad

Probabilidad de materialización del riesgo durante la relación comercial frente a su impacto económico y de cumplimiento.

	BAJA	MEDIA	ALTA
IMPACTO ALTO		Insolvencia y civil 4 ejecutivos vigentes · riesgo de embargo	Financiero y crediticio Deuda castigada + mora envejecida Laboral y previsional 547 moras · resp. subsidiaria
IMPACTO MEDIO		Tributario Nómina de difícil fiscalización vigente	Reputacional Demanda ante Tribunal de Contratación Pública
IMPACTO BAJO	Probidad / PEP Sin exposición política detectada	Legal & Compliance Sin causas Ley 20.393 / 21.595 / 19.913	

Evolución del riesgo 2013 — 2026

El deterioro no es un evento aislado: la mora previsional aparece desde 2013 y escala a incumplimiento comercial y bancario entre 2024 y 2026.

2013 — 2019

●

Mora previsional temprana y sostenida
Seis causas de cobranza previsional y DNPA en el Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago. El incumplimiento previsional es estructural, no coyuntural.

2017 — 2018

●

Primera huella reputacional
Causa laboral DEMO-T-01-2017 registrada en ChileCompra y Dirección del Trabajo; agregadores jurídicos publican demanda contra la entidad.

2022 — 2023

●

Sanciones por obstrucción a la fiscalización
Multa de la Dirección del Trabajo por no exhibir documentación necesaria para la conciliación; causa ordinaria laboral en el 1° JLT de Santiago.

Ene — Jul 2024

●

Inicio del deterioro comercial
Protestos con Acreedor Financiero A (\$24,6 M) y Proveedor Comercial A (\$5,3 M); morosidad con Acreedor Financiero B.

Ago — Oct 2024

●

Quiebre de pagos y litigio simultáneo
Cinco protestos con Banco A por \$29,4 M, morosidades con Sociedad de Garantía A y cuatro juicios ejecutivos ingresados en 16 días.

Sep — Dic 2024

●

Escalada de sanciones laborales
Cinco resoluciones de multa de la Dirección del Trabajo por no comparecer a citación y no exhibir documentación de fiscalización.

2025

●

Cobranza laboral en curso y multas en boletín
Seis nuevas causas de cumplimiento laboral y previsional; multas por \$9,02 M publicadas en boletín 231.

Nov 2025 — May 2026

●

Deuda bancaria íntegramente castigada
Los \$121.300.000 de deuda directa se mantienen 100% castigados sin variación entre períodos; sin línea de crédito disponible.

Jun — Jul 2026

●

Estado vigente al cierre del reporte
Score Equifax bajo 400, 547 moras previsionales acumuladas, deuda BOLAB por \$36,2 M y presencia vigente en la Nómina de Difícil Fiscalización.

Mitigantes por categoría

Cada mitigante indica qué documento exigir, a quién le corresponde y en qué plazo. Sin evidencia documental, el hallazgo permanece abierto.

CATEGORÍA	MITIGANTE EXIGIBLE	EVIDENCIA	PLAZO
Financiero y crediticio CRÍTICO	No otorgar crédito, anticipos ni líneas. Operar exclusivamente contra entrega y pago al día. Exigir garantía de un tercero solvente si el contrato supera un hito.	Certificado de deuda bancaria actualizado, estados financieros auditados 2024–2025	Previo
Laboral y previsional ALTO	Exigir F30 y F30-1 vigentes como condición de cada pago, con retención conforme al artículo 183-C de la Ley 20.123 mientras exista mora informada.	Certificados F30 / F30-1, nómina de cotizaciones pagadas por trabajador	Mensual
Insolvencia y civil ALTO	Monitorear las 4 causas y exigir declaración de ausencia de embargos sobre cuentas por cobrar. Cláusula de término anticipado ante medida cautelar.	Certificados de causas del Poder Judicial, declaración jurada de embargos	Quincenal
Tributario ALTO	Validar la vigencia de los documentos tributarios emitidos y su aceptación por el SII antes de cursar cualquier pago, dada la presencia en NDF.	Consulta de situación tributaria y verificación de folios autorizados	Previo
Reputacional MEDIO	Documentar la demanda ante el Tribunal de Contratación Pública y evaluar el impacto en licitaciones conjuntas o consorcios.	Expediente del Tribunal de Contratación Pública, historial ChileCompra	30 días
Societario y screening ALTO	Cerrar la brecha de información: sin ficha societaria no es posible completar el screening PEP ni de sanciones sobre socios y representantes.	Certificado de vigencia, estatuto actualizado y certificado de poderes	Previo

Escenarios de decisión

RECOMENDADO No avanzar Exposición crítica sin mitigantes verificables. Detener la decisión y solicitar revisión reforzada.	SOLO CON CONDICIONES Avanzar acotado Contrato por hito, pago contra entrega, sin anticipos, F30/F30-1 mensual, retención por responsabilidad subsidiaria y término anticipado por incumplimiento previsional.	DESCARTADO Aprobar sin restricción Incompatible con deuda bancaria 100% castigada, 4 ejecutivos vigentes y mora previsional activa.
---	--	--

CONDICIONES PARA REEVALUAR EL NIVEL DE RIESGO

- ☐ Acreditar el pago o la repactación formal de los \$104.600.000 en documentos impagos, con alzamiento en el boletín comercial.
- ☐ Regularizar la totalidad de las cotizaciones previsionales adeudadas y obtener F30-1 sin observaciones por tres períodos consecutivos.
- ☐ Acreditar el término o la transacción de las cuatro causas ejecutivas vigentes, sin medidas cautelares subsistentes.
- ☐ Salir de la Nómina de Contribuyentes de Difícil Fiscalización del SII.
- ☐ Entregar ficha societaria completa: socios, representantes legales y poderes vigentes, habilitando el screening PEP y de sanciones.

PREPARADO POR Analista de riesgo · pendiente	REVISADO POR Compliance officer · pendiente	PRÓXIMA REVISIÓN 05/11/2026 · trimestral
---	--	---

Identificación y control

CRÍTICO

Datos confirmados en fuentes públicas y relaciones de propiedad o representación identificadas; su vigencia debe validarse documentalmente.

RAZÓN SOCIAL (SII) TERRANOVA INGENIERIA APLICADA SPA	RAZÓN SOCIAL (FUENTE COMERCIAL) TERRANOVA INGENIERIA APLICADA S.P.A.
RUT 76.000.000-X	INICIO DE ACTIVIDADES 03-03-2008 · giro de ingeniería desde 01-10-2006
GIRO PRINCIPAL SEGÚN SII 620100 Actividades de programación informática	GIRO PRINCIPAL SEGÚN FUENTE COMERCIAL 711002 Servicios de ingeniería y actividades conexas
DOMICILIOS INFORMADOS 9 direcciones · última informada el 06-01-2026 · detalle histórico no disponible	TAMAÑO Y DOTACIÓN No informado en las fuentes consultadas
SOCIOS Y PARTICIPACIONES Sin información disponible	REPRESENTANTES LEGALES Y PODERES Sin información disponible

ANÁLISIS

La empresa presenta deterioro financiero vigente y persistente: DICOM activo con deuda impaga por \$68.420.000, 2 protestos y comportamiento negativo sostenido. Este riesgo se agrava por múltiples causas ejecutivas, cobranzas laborales/previsionales vigentes y multa laboral en cobranza, configurando tensión de liquidez, exposición legal relevante y riesgo operacional/reputacional incompatible con criticidad alta.

CAPACIDAD DE PAGO

Información insuficiente para estimar capacidad de pago: no se cuenta con carpeta tributaria, ingresos declarados, márgenes, flujo de caja ni antecedentes financieros válidos.

EXPLICACIÓN

La evidencia disponible muestra una situación de estrés financiero material. La morosidad vigente en DICOM, sumada a protestos y a un historial prolongado de puntajes negativos, indica deterioro estructural del comportamiento de pago. Paralelamente, existen juicios ejecutivos y múltiples cobranzas laborales/previsionales vigentes, algunas por montos significativos, lo que aumenta el riesgo de embargos, restricciones de caja y interrupción operativa. La multa laboral en cobranza refuerza debilidades de cumplimiento. No existe evidencia financiera tributaria suficiente para validar ingresos, márgenes o flujo disponible, por lo que no es posible sustentar capacidad de pago.

Fuentes: Servicio de Impuestos Internos, información comercial consolidada y relaciones societarias disponibles.

Socios, representantes y poderes: sin información en las 7 fuentes

Contrapartes identificadas

No hay malla de propiedad disponible. Lo que sí consta son las contrapartes que hoy litigan o mantienen acreencias contra la entidad: son el mapa real de relaciones a considerar antes de contratar.

ENTIDAD EVALUADA			CONTRAPARTES CON ACCIÓN O ACREENCIA VIGENTE		
Terranova Ingeniería Aplicada SpA			CONTRAPARTE	VÍNCULO	MONTO / ROL
76.000.000-X			BANCO A	Ejecutivo + 5 protestos	\$29,4 M
PROPIEDAD ASCENDENTE			ACREEDOR FINANCIERO A	Protesto	\$24,6 M
Sin información — requiere certificado de estatuto actualizado			SOCIEDAD DE GARANTÍA A	Ejecutivo + 2 morosidades	\$3,4 M
FILIALES / COLIGADAS			ACREEDOR FINANCIERO B	Morosidad	\$5,7 M
Sin información — no cubierto por las fuentes consultadas			PROVEEDOR COMERCIAL A	Protesto	\$5,3 M
			INMOBILIARIA DEMO A	Ejecutivo vigente	Demandante
			PERSONA NATURAL A	Ejecutivo vigente	Demandante
			ADM. DE FONDOS DE CESANTÍA (AFC)	Imposiciones no declaradas	\$20,9 M
			AFP A	Imposiciones no declaradas	\$3,5 M
			AFP B	Imposiciones no declaradas	\$2,4 M
			DIRECCIÓN DEL TRABAJO	6 multas en boletín	\$9,44 M
			BANCO B	Banco activo informado	—

Concentración: Banco A aparece simultáneamente como demandante en juicio ejecutivo y como acreedor de 5 protestos por \$29,4 M. Sociedad de Garantía A S.A.G.R. concentra un ejecutivo vigente más dos morosidades. Ambas relaciones sugieren cobranza judicial activa y coordinada.

Screening de cumplimiento

Se declara explícitamente qué listas fueron consultadas y cuáles no, para que la ausencia de hallazgos no se lea como cobertura completa.

LISTA / RÉGIMEN	COBERTURA Y RESULTADO	ESTADO
Ley 20.393	Delitos base de responsabilidad penal de la persona jurídica: sin causas ni alertas identificadas.	SIN MATCH
Ley 21.595	Delitos económicos: sin antecedentes en las fuentes judiciales consultadas.	SIN MATCH
Ley 19.913 · UAF	Lavado de activos y financiamiento del terrorismo: sin registros asociados.	SIN MATCH
PEP / PEPKO	Exposición política directa e indirecta: no detectada a nivel de entidad.	SIN MATCH
CMF	Sanciones del mercado financiero: sin registros para la entidad.	SIN MATCH
Dirección del Trabajo	Sanciones administrativas: 6 multas vigentes informadas en boletín por \$9,44 M.	CON HALLAZGO
SII	Nómina de Contribuyentes de Díficil Fiscalización: presencia vigente al período jul/2026.	CON HALLAZGO
OFAC / ONU / UE	Listas de sanciones internacionales: no consultadas en este reporte. Brecha declarada.	NO CONSULTADA

PEP DIRECTO No detectado Sin exposición política directa en la entidad.	VÍNCULOS PEPKO Sin registros No se registran vínculos con personas expuestas.	LIMITACIÓN Sin socios conocidos El screening PEP no pudo extenderse a socios ni representantes por falta de ficha societaria.
---	---	---

Financiero y crediticio

4 hallazgos · \$184,3 M · Equifax

CRÍTICO

Riesgo crediticio crítico: deuda comercial impaga por \$68.420.000 y obligaciones laborales/previsionales BOLAB por \$36.180.000, además de deuda bancaria directa 100% castigada por \$121.300.000. La morosidad predominante es envejecida (documentos entre 12-24 y >24 meses), con 2 protestos, score Equifax bajo 400 y consultas recientes. No se registran activos ni garantías que mitiguen el riesgo.

CRÍTICO

DEUDA BANCARIA CASTIGADA

Deuda directa de \$121.300.000 registrada como 100% castigada en el sistema financiero, sin variación entre 11/2025 y 05/2026. Línea de crédito disponible: \$0.

FUENTE

Platinum360 · 05/2026

MATERIALIDAD

\$121,3 M

CRÍTICO

BOLETINES DE MOROSIDAD

10 impagos informados por Equifax Empresas por un total de \$68.420.000, concentrados en documentos de 12 a 24 meses y más de 24 meses de antigüedad.

FUENTE

Equifax Empresas · 16/10/2024

MATERIALIDAD

\$68,4 M

CRÍTICO

DEUDA LABORAL BOLAB

Deuda laboral y previsional informada en el Boletín Laboral por \$36.180.000: imposiciones no declaradas en AFC, AFP A y AFP B, más multas de la Dirección del Trabajo.

FUENTE

Equifax Empresas · 17/06/2026

MATERIALIDAD

\$36,2 M

ALTO

SCORE Y MORA POTENCIAL

Puntaje de riesgo Equifax menor a 400, con 45 meses de variaciones históricas de score y consultas recientes registradas. Everclean: No.

FUENTE

Equifax Empresas · 06/07/2026

MATERIALIDAD

Score 8 / 999

LECTURA PARA LA DECISIÓN

La deuda castigada implica que los bancos ya reconocieron pérdida: no hay línea de crédito disponible ni capacidad de financiamiento externo. Cualquier operación con crédito, anticipo o boleta de garantía tomada por la entidad debe considerarse no respaldada.

Tributario

1 hallazgo · SII · 12/07/2026

ALTO

NÓMINA DE DIFÍCIL FISCALIZACIÓN

La entidad está presente en la Nómina de Contribuyentes de Difícil Fiscalización (NDF), vigente al período tributario julio/2026. Implica restricciones operativas frente al SII y es una señal de comportamiento tributario irregular relevante para emisión y validez de documentos tributarios.

Insolvencia y civil

4 juicios ejecutivos vigentes · Poder Judicial

ALTO

Cuatro causas ejecutivas por obligación de dar ingresadas entre el 07-09-2024 y el 22-09-2024 en los juzgados civiles 8°, 14°, 15° y 23° de Santiago. La multiplicidad y simultaneidad de ejecutivos eleva el riesgo de medidas cautelares, embargos y afectación de liquidez. No hay procedimientos concursales formales reportados; faltan montos demandados, lo que limita la cuantificación del pasivo contingente.

SITUACIÓN LEGAL Y CONCURSAL

LITIGIOS CIVILES		EXPOSICIÓN A INSOLVENCIA	PROCEDIMIENTO LEY 20.720		
Activos		Con exposición	Sin información		
4 causas ejecutivas vigentes, sin archivar		Pasivo contingente no cuantificable con la información disponible	Reorganización y liquidación de empresas y personas		
ROL	DEMANDANTE	TRIBUNAL		ETAPA	NIVEL
DEMO-C-01-2024	SOCIEDAD DE GARANTÍA A Ingreso 22-09-2024 · vigente, sin archivar	15° Juzgado Civil de Santiago		Notificación de demanda	ALTO
DEMO-C-02-2024	BANCO A Ingreso 15-09-2024 · vigente, sin archivar	8° Juzgado Civil de Santiago		Contestación de excepciones	ALTO
DEMO-C-03-2024	INMOBILIARIA DEMO A Ingreso 07-09-2024 · vigente, sin archivar	14° Juzgado Civil de Santiago		Inicio de la tramitación	MEDIO
DEMO-C-04-2024	PERSONA NATURAL A Ingreso 07-09-2024 · vigente, sin archivar	23° Juzgado Civil de Santiago		Inicio de la tramitación	MEDIO

RECOMENDACIONES

2 acciones

- 1
- Suspender o restringir nuevas líneas de crédito y exigir garantías — aval bancario, prenda o depósito en garantía — hasta aclarar montos demandados y obtener estados financieros recientes.
- 2
- Solicitar información financiera y judicial detallada (montos demandados, providencias de embargo, informes contables), monitorear las causas en sede judicial y habilitar cláusulas de protección: resolución por incumplimiento y retención de pagos mientras dure la exposición.

LECTURA PARA LA DECISIÓN

Tres de los cuatro ejecutivos provienen de acreedores financieros o de garantía (Banco A, Sociedad de Garantía A, Inmobiliaria Demo A). Un embargo sobre cuentas o cuentas por cobrar afectaría directamente la capacidad de ejecutar cualquier contrato en curso.

REPORTE DE DUE DILIGENCE

Laboral y previsional

30 hallazgos · 547 moras · 18 trabajadores

ALTO

547 / 512 judicializadas
MORAS PREVISIONALES

20
TRABAJADORES AFECTADOS

49
PERÍODOS CON MORA

EXPOSICIÓN BOLAB · 9 REGISTROS

\$36.180.000

■ Imposiciones AFP / AFC · 3 registros · \$26.739.000

■ Multas Dirección del Trabajo · 6 registros · \$9.441.000

CAUSA / REGISTRO	MATERIA	FUENTE · FECHA	NIVEL
Resumen DT	547 moras previsionales: 512 judicializadas y 35 prejudiciales, 18 trabajadores distintos, 46 períodos	Dir. del Trabajo · 06-07-2026	ALTO
DEMO-C-11-2025	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 10-08-2025	ALTO
DEMO-C-12-2018	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 15-07-2018	ALTO
DEMO-P-01-2025	Ejecutivo previsional · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 13-09-2025	MEDIO
DEMO-C-13-2025	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 01-10-2025	MEDIO
DEMO-C-14-2025	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 08-07-2025	MEDIO
DEMO-C-15-2025	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 14-05-2025	MEDIO
DEMO-C-16-2026	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 04-05-2026	MEDIO
Multa DT	No exhibir toda la documentación necesaria para efectuar las labores de fiscalización	Dir. del Trabajo · 25-09-2024	MEDIO
DEMO-O-01-2024	Ordinario laboral · 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	Laboral · 04-09-2024	MEDIO
DEMO-O-02-2024	Ordinario laboral · 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	Laboral · 02-09-2024	MEDIO
DEMO-O-03-2024	Ordinario laboral · 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	Laboral · 24-08-2024	MEDIO
DEMO-O-04-2024	Ordinario laboral · 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	Laboral · 07-07-2024	MEDIO
DEMO-O-05-2024	Ordinario laboral · 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	Laboral · 30-06-2024	MEDIO
DEMO-O-06-2024	Ordinario laboral · 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	Laboral · 02-06-2024	MEDIO

CAUSA / REGISTRO	MATERIA	FUENTE · FECHA	NIVEL
DEM0-C-17-2025	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 20-04-2025	BAJO
DEM0-C-18-2024	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 30-11-2024	BAJO
DEM0-C-19-2024	Cumplimiento laboral · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 26-09-2024	BAJO
Multa DT	No comparecer a citación de la Dirección del Trabajo	Dir. del Trabajo · 27-12-2024	BAJO
Multa DT	No comparecer a citación de la Dirección del Trabajo	Dir. del Trabajo · 30-11-2024	BAJO
Multa DT	No comparecer a citación de la Dirección del Trabajo	Dir. del Trabajo · 08-11-2024	BAJO
Multa DT	No comparecer a citación de la Dirección del Trabajo	Dir. del Trabajo · 24-10-2024	BAJO
Multa DT	No comparecer a citación de la Dirección del Trabajo	Dir. del Trabajo · 02-10-2024	BAJO
Multa DT	No exhibir toda la documentación necesaria para efectuar la conciliación	Dir. del Trabajo · 14-08-2023	BAJO
DEM0-O-07-2022	Ordinario laboral · 1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	Laboral · 09-11-2022	BAJO
DEM0-P-02-2019	Ejecutivo previsional · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 29-10-2019	BAJO
DEM0-P-03-2018	Ejecutivo previsional · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 24-10-2018	BAJO
DEM0-D-01-2018	Ejecutivo DNPA · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 18-08-2018	BAJO
DEM0-P-04-2017	Ejecutivo previsional · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 21-08-2017	BAJO
DEM0-D-02-2017	Ejecutivo DNPA · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 16-01-2017	BAJO
DEM0-D-03-2015	Ejecutivo DNPA · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 24-05-2015	BAJO
DEM0-D-04-2013	Ejecutivo DNPA · Jdo. de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago	Cobranza · 05-06-2013	BAJO

PATRÓN IDENTIFICADO

La mora previsional es estructural y continua desde 2013, con cobranza judicial en el Juzgado de Cobranza Laboral y Previsional de Santiago en 13 años distintos. Se suman 6 multas de la Dirección del Trabajo por no comparecer a citación y no exhibir documentación: obstrucción reiterada a la fiscalización.

RIESGO PARA EL CONTRATANTE

Bajo Ley 20.123 el mandante responde solidaria o subsidiariamente por obligaciones laborales y previsionales del contratista. Con mora activa y multas vigentes, la exposición se traslada al contratante. Exigir F30 y F30-1 vigentes como condición de pago, y retener conforme al artículo 183-C.

Reputacional

4 hallazgos · Medios Adversos

MEDIO

Antecedentes adversos asociados directamente a la entidad: registros de ChileCompra y Dirección del Trabajo vinculados a la causa laboral DEMO-T-01-2017 del 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago, y una mención en Mercado Público a una demanda ante el Tribunal de Contratación Pública. No se detectan querellas penales, fraude ni prensa penal negativa explícita.

Registro oficial identifica la causa laboral DEMO-T-01-2017 asociada a Terranova Ingeniería Aplicada SpA	ChileCompra / Dirección del Trabajo · 28-06-2018	MEDIO
Mercado Público muestra una demanda ante el Tribunal de Contratación Pública asociada al proveedor.	Mercado Público / ChileCompra	MEDIO
Agregador jurídico registra la demanda «Demandante A — Terranova Ingeniería Aplicada SpA».	Agregador jurídico	MEDIO
Dirección del Trabajo menciona verificación de Terranova Ingeniería Aplicada SpA	Dirección del Trabajo	MEDIO

CATEGORÍA SIN HALLAZGOS · LA AUSENCIA DE DATOS NO EQUIVALE A AUSENCIA DE RIESGO

SIN HALLAZGOS

Probidad y exposición política

Sin exposición política directa (PEP) ni vínculos PEPCO registrados. El screening no alcanzó a socios ni representantes legales, por no existir ficha societaria disponible (pág. 09). Legal & Compliance se desarrolla íntegramente en la pág. 17.

Cumplimiento legal

Causas judiciales y cumplimiento normativo · sin hallazgos registrados

SIN HALLAZGOS

FUENTES

Penal

Poder Judicial

UAF · CMF

No se identifican antecedentes penales, causas en tramitación ni alertas por delitos base de la Ley 20.393, la Ley 21.595 o la Ley 19.913. La evaluación se basa en ausencia de datos en las fuentes consultadas: no permite estimar riesgo de imputación corporativa directa ni indirecta, y no reemplaza una revisión penal con acceso a expedientes.

EXPOSICIÓN NORMATIVA

Ley 20.393 Responsabilidad penal de las personas jurídicas Sin exposición	Ley 21.595 Delitos económicos Sin exposición	Ley 19.913 UAF y lavado de activos Sin exposición
---	--	---

CAUSAS PENALES ASOCIADAS 0 causas

SIN HALLAZGOS No se registran querellas, formalizaciones ni causas penales asociadas a la entidad en las fuentes consultadas. La ausencia de datos no acredita ausencia de riesgo penal.

IMPACTO OBSERVADO
Sin causas asociadas, el impacto observado es nulo a la fecha de consulta. La limitación relevante es de cobertura: sin ficha societaria no fue posible extender el screening penal y de sanciones a socios ni representantes legales, donde suele originarse la imputación indirecta.

RECOMENDACIONES 2 acciones

- 1

Extender el screening penal y de sanciones a socios y representantes legales una vez obtenida la ficha societaria (pág. 09); sin ese paso la categoría no puede declararse cubierta.
- 2

Incorporar cláusula de declaración y garantía sobre ausencia de causas penales y de investigación en curso, con obligación de notificación inmediata y derecho de término anticipado.

Conclusiones

VEREDICTO
No avanzar

Las siete fuentes consultadas convergen en el mismo cuadro: una entidad sin capacidad de pago demostrable, con incumplimiento previsional estructural desde 2013 y cobranza judicial activa. La exposición identificada asciende a **\$225,9 M** y no se encontró ningún activo, garantía ni estado financiero que la compense.

\$225,9 M

EXPOSICIÓN TOTAL

43

HALLAZGOS · 5 DE 7 CATEGORÍAS

13

AÑOS DE MORA PREVISIONAL CONTINUA

- 01

La capacidad financiera está agotada, no deteriorada

El 100% de la deuda bancaria directa, \$121,3 M, fue castigada: los bancos ya reconocieron la pérdida. Los \$68,4 M de morosidad comercial superan íntegramente los 12 meses de antigüedad. No hay línea de crédito disponible ni fuente de financiamiento identificable.
- 02

El riesgo previsional se traslada al mandante

547 moras previsionales sobre 18 trabajadores y 46 períodos, con 512 casos ya judicializados y \$36,2 M en boletín laboral. Bajo la Ley 20.123 el contratante responde solidaria o subsidiariamente por esas obligaciones desde el primer día de servicio.
- 03

Hay conducta evasiva frente a los fiscalizadores

Seis multas de la Dirección del Trabajo por no comparecer a citación y no exhibir documentación, más presencia vigente en la Nómina de Contribuyentes de Difícil Fiscalización del SII. El patrón anticipa la misma falta de respuesta ante un requerimiento contractual.

SI EXISTE NECESIDAD COMERCIAL

Contratar solo bajo el esquema condicionado de las págs. 06-07: pago contra entrega verificada, sin anticipos, F30 y F30-1 vigentes en cada estado de pago y retención conforme al artículo 183-C.

BRECHAS DECLARADAS

No se consultaron listas OFAC, ONU ni UE, y no se dispone de estados financieros ni de domicilio verificado posterior al 06-01-2026. Estas conclusiones se emiten sobre la información disponible al 08/08/2026.

Actividad económica y estado tributario

Servicio de Impuestos Internos · consulta 12/07/2026 12:22

CÓDIGO	ACTIVIDAD	CATEGORÍA	AFECTA IVA	FECHA INICIO
620100	Actividades de programación informática	Primera	No	03-03-2008
620200	Actividades de consultoría de informática y de gestión de instalaciones	Primera	Sí	03-03-2008
711002	Servicios de ingeniería y actividades conexas	Primera	No	01-10-2006

NÓMINA DE DIFÍCIL FISCALIZACIÓN

En NDF

Vigente al período tributario julio/2026. Consulta 12/07/2026 12:23.

AGENTE RETENEDOR

No inscrito

El contribuyente no se encuentra en la Nómina de Agentes Retenedores vigentes [S-21-07-1994].

Fuente: Servicio de Impuestos Internos. La información corresponde al estado disponible al momento de la consulta.

Boletín comercial

Platinum360 / Equifax · identificación, comportamiento crediticio y contactabilidad

SCORE DE RIESGO 8 Escala 1 — 999 · Everclean: No	IMPAGOS \$101,4 M 16 documentos	BANCOS ACTIVOS 2 Banco A, Banco B	CONTACTABILIDAD 9 / 1 Direcciones / teléfonos
RAZÓN SOCIAL INFORMADA TERRANOVA INGENIERIA APLICADA S.P.A.	RUT 76.000.000-X	FECHA DE INICIO 03-03-2008	
ACTIVIDAD PRINCIPAL INFORMADA Servicios de ingeniería y actividades conexas	ÚLTIMO EMAIL REGISTRADO CONTACTO@EMPRESA-EJEMPLO.CL	ÚLTIMA DIRECCIÓN INFORMADA 06-01-2026 · Región Metropolitana	

DEUDA BANCARIA · SISTEMA FINANCIERO

Montos en pesos chilenos

CONCEPTO	ACTUAL 05/2026	COMPARACIÓN 11/2025	VARIACIÓN
Deuda directa	\$121.300.000	\$121.300.000	—
Vigente	\$0	\$0	—
Morosa	\$0	\$0	—
Vencida	\$0	\$0	—
Castigada	\$121.300.000	\$121.300.000	—
Leasing	\$0	\$0	—
Deuda indirecta	\$0	\$0	—
Línea de crédito disponible	\$0	\$0	—

Señal decisiva: el 100% de la deuda directa está castigada y no hay línea de crédito disponible. La entidad no tiene acceso a financiamiento bancario formal.

Antigüedad y composición

16 documentos impagos por \$104.600.000 · sin morosidad reciente: toda la deuda supera 12 meses

≤ 6 MESES \$0 0 docs	6 - 12 MESES \$0 0 docs	12 - 24 MESES \$37,2 M 8 docs	> 24 MESES \$29,5 M 2 docs	BOLAB \$36,2 M 6 docs
----------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------	-----------------------------

BED · BOLETÍN EQUIFAX DEUDAS · TOTAL \$38.040.947

ACREEDOR	MONTO IMPAGO	JUSTIFICACIÓN	VENCIMIENTO	LOCALIDAD
ACREEDOR FINANCIERO A	\$24.606.000	Protesto	11-01-2024	Región Metropolitana
ACREEDOR FINANCIERO B	\$5.652.000	Morosidad	07-03-2024	Santiago
PROVEEDOR COMERCIAL A	\$5.322.000	Protesto	28-07-2024	Santiago
SOCIEDAD DE GARANTÍA A	\$2.365.000	Morosidad	16-10-2024	Región Metropolitana
SOCIEDAD DE GARANTÍA A	\$1.056.000	Morosidad	11-09-2024	Región Metropolitana

BOLCOM · PROTESTOS Y MOROSIDADES · TOTAL \$28.696.671

LIBRADOR	MONTO IMPAGO	TIPO	FECHA	DOCUMENTO
BANCO A	\$14.784.000	Cheque	27-08-2024	CH
BANCO A	\$11.539.000	Crédito	06-10-2024	CM
BANCO A	\$1.360.000	Crédito	29-09-2024	CM
BANCO A	\$1.220.000	Crédito	25-08-2024	CM
BANCO A	\$516.000	Cheque	23-07-2024	CH
Total impagos informados	\$104.600.000	16 documentos		

BOLAB · imposiciones y multas

9 registros informados · total \$36.180.000 · boletín 231

INSTITUCIÓN	MONTO	INFRACCIÓN	RESOL.	BOLETÍN
ADM. DE FONDOS DE CESANTÍA (AFC)	\$20.880.000	Imposiciones no declaradas	—	17-06-2026
DIRECCIÓN DEL TRABAJO	\$8.265.000	Multa en IMM	DEM0-01 / 2024	18-12-2024
AFP A	\$3.455.000	Imposiciones no declaradas	—	17-06-2026
AFP B	\$2.404.000	Imposiciones no declaradas	—	17-06-2026
DIRECCIÓN DEL TRABAJO	\$343.000	Multa en IMM	DEM0-02 / 2024	18-12-2024
DIRECCIÓN DEL TRABAJO	\$208.250	Multa en IMM	DEM0-03 / 2024	19-02-2025
DIRECCIÓN DEL TRABAJO	\$208.250	Multa en IMM	DEM0-04 / 2024	19-02-2025
DIRECCIÓN DEL TRABAJO	\$208.250	Multa en IMM	DEM0-05 / 2024	19-02-2025
DIRECCIÓN DEL TRABAJO	\$208.250	Multa en IMM	DEM0-06 / 2024	18-12-2024

CONTACTABILIDAD INFORMADA

DIRECCIONES INFORMADAS 9	TELÉFONOS 1	ÚLTIMA DIRECCIÓN INFORMADA 06-01-2026	ÚLTIMO EMAIL CONTACTO@EMPRESA-EJEMPLO.CL
-----------------------------	----------------	--	---

Brecha declarada: el dataset entrega el conteo de domicilios pero no el detalle histórico (fecha, comuna y dirección de cada registro). Solicitar el desglose a Platinum360 / SII antes de usar la contactabilidad como criterio de cobranza.

Fuente: Platinum360 / Equifax y SII. La información corresponde al estado disponible al momento de la consulta.

Cómo se construyó este reporte

Cada hallazgo se muestra una sola vez y se ordena por criticidad y materialidad económica. El nivel de la categoría hereda el hallazgo más severo. Los hallazgos sin monto informado se clasifican por etapa procesal y potencial de afectación operativa.

FUENTES CONSULTADAS · 7

FUENTE	COBERTURA	CONSULTA
SII	Actividad económica, agente retenedor y Nómina de Difícil Fiscalización.	12-07-2026
Equifax Empresas	Score de riesgo, boletines de morosidad, protestos y deuda BOLAB.	06-07-2026
Platinum360	Identificación, deuda bancaria del sistema financiero, contactabilidad y domicilios.	05-2026
Poder Judicial · Civil	Causas civiles y juicios ejecutivos por obligación de dar.	08-08-2026
Poder Judicial · Laboral y Cobranza	Causas ordinarias laborales, cumplimiento laboral, previsional y DNPA.	08-08-2026
Dirección del Trabajo	Moras previsionales, multas e infracciones administrativas.	06-07-2026
Medios adversos y Mercado Público	Prensa, agregadores jurídicos y registros de contratación pública.	08-08-2026

GLOSARIO

BED	Boletín Equifax Deudas: morosidades y protestos informados por acreedores.	BOLAB	Boletín Laboral: imposiciones no declaradas y multas de la Dirección del Trabajo.
BOLCOM	Boletín Comercial: protestos de cheques, letras y créditos.	NDF	Nómina de Contribuyentes de Difícil Fiscalización del SII.
DNPA	Declaración y no pago de cotizaciones previsionales.	F30 / F30-1	Certificados de antecedentes laborales y previsionales de la Dirección del Trabajo.
PEP / PEPCO	Persona expuesta políticamente y sus vínculos cercanos.	Ley 20.123	Régimen de subcontratación: responsabilidad solidaria o subsidiaria del mandante.

LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Este reporte consolida señales disponibles en fuentes y registros asociados a la fecha de consulta. No constituye asesoría legal, contable ni financiera, ni una certificación de solvencia. La ausencia de hallazgos en una categoría refleja ausencia de datos en las fuentes consultadas y no acredita ausencia de riesgo. Antes de adoptar una decisión debe ser validado por un profesional y complementado con documentación societaria, financiera y certificados laborales vigentes.