

Estados Financieros

Período de la directiva: 1 de septiembre de 2024 al 29 de septiembre de 2026

Cuenta corriente Scotiabank N.º 800032119 · Cifras en pesos chilenos · Fecha de emisión: 14 de octubre de 2026

Resumen del período

Concepto	Monto
Patrimonio al inicio del período (1-sep-2024)	\$12.556.824
(+) Ingresos del período	\$61.332.531
(-) Egresos del período	\$57.014.525
Resultado acumulado del período (excedente)	\$4.318.006
Patrimonio al cierre del período (29-sep-2026)	\$16.874.830
Saldo en banco al 29-sep-2026, conciliado con la cartola	\$12.444.187
Pasivos (deudas con terceros) al cierre	\$0

1. Estado de resultados

Concepto	2024 (sep-dic)	2025	2026 (ene-sep)	Total período
Aportes institucionales Universidad de Los Lagos	2.500.000	6.000.000	6.000.000	14.500.000
Aportes de socios (cuotas por planilla y aportes de acompañantes)	8.331.201	20.770.004	16.967.966	46.069.171
Recuperación de fondos de períodos anteriores (Nota 4)	580.000	—	—	580.000
Devolución de excedente Tricel (Nota 5)	183.360	—	—	183.360
Total ingresos	11.594.561	26.770.004	22.967.966	61.332.531
Celebración aniversario	1.569.396	13.602.215	14.615.542	29.787.153
Celebración Día del Trabajador	—	11.554.424	7.447.500	19.001.924
Aportes por defunción de socios y familiares	—	2.400.000	1.200.000	3.600.000
Gastos operacionales (movilización, viáticos, representación y reuniones)	—	487.636	2.805.230	3.292.866
Asesoría contable	—	450.000	550.000	1.000.000
Servicio de aseo oficina	30.000	160.000	80.000	270.000
Servicio informático y hosting	—	41.281	21.301	62.582
Total egresos	1.599.396	28.695.556	26.719.573	57.014.525
Excedente (déficit) del ejercicio	9.995.165	(1.925.552)	(3.751.607)	4.318.006

Valores entre paréntesis corresponden a déficit.

2. Estado de situación financiera (balance clasificado)

Cuenta	Al 31-12-2024	Al 31-12-2025	Al 29-09-2026
ACTIVOS			
Disponible (banco)	20.719.945	17.615.675	12.444.187
Cuentas por cobrar (descuentos por planilla y Fondo Solidario)	1.832.044	2.230.762	2.800.643
Cuentas por cobrar fondos a rendir Fondo Social Solidario (Nota 8)	–	–	1.030.000
Fondos a rendir (Nota 9)	–	780.000	600.000
Total activos	22.551.989	20.626.437	16.874.830
PASIVOS			
Obligaciones con terceros	–	–	–
Total pasivos	–	–	–
PATRIMONIO			
Patrimonio al inicio del ejercicio	12.556.824	22.551.989	20.626.437
Excedente (déficit) del ejercicio	9.995.165	(1.925.552)	(3.751.607)
Total patrimonio	22.551.989	20.626.437	16.874.830
Total pasivos y patrimonio	22.551.989	20.626.437	16.874.830

3. Conciliación bancaria

Período	Cartolas	Saldo anterior	Depósitos	Giros	Saldo según libros	Saldo según cartola	Diferencia
01-09-2024 al 31-12-2024	N° 270 al 273	12.556.824	10.588.121	2.425.000	20.719.945	20.719.945	–
01-01-2025 al 31-12-2025	N° 274 al 285	20.719.945	30.559.965	33.664.235	17.615.675	17.615.675	–
01-01-2026 al 29-09-2026	N° 286 al 294	17.615.675	25.552.220	30.723.708	12.444.187	12.444.187	–

El saldo según los registros contables coincide con el saldo informado por Scotiabank al cierre de cada período.

4. Balances generales de ocho columnas

Ejercicio 2024 (1 de septiembre al 31 de diciembre de 2024)

Cuenta	Débitos	Créditos	Saldo deudor	Saldo acreedor	Activo	Pasivo y patrimonio	Pérdidas	Ganancias
Banco Scotiabank cta. cte. 800032119	23.144.945	2.425.000	20.719.945	–	20.719.945	–	–	–
Capital (patrimonio inicial)	–	12.556.824	–	12.556.824	–	12.556.824	–	–
Aporte socios	–	8.331.201	–	8.331.201	–	–	–	8.331.201
Fondo Solidario Social	1.380.000	1.380.000	–	–	–	–	–	–
Devolución excedente	–	183.360	–	183.360	–	–	–	183.360
Fondo a rendir	2.395.000	2.395.000	–	–	–	–	–	–
Celebración aniversario	1.569.396	–	1.569.396	–	–	–	1.569.396	–
Aporte institucional	–	2.500.000	–	2.500.000	–	–	–	2.500.000
Servicio de aseo oficina	30.000	–	30.000	–	–	–	30.000	–
Cuentas por cobrar	1.832.044	–	1.832.044	–	1.832.044	–	–	–
Recuperación de fondos	–	580.000	–	580.000	–	–	–	580.000
Sumas	30.351.385	30.351.385	24.151.385	24.151.385	22.551.989	12.556.824	1.599.396	11.594.561
Excedente del ejercicio					–	9.995.165	9.995.165	–
Totales	30.351.385	30.351.385	24.151.385	24.151.385	22.551.989	22.551.989	11.594.561	11.594.561

Ejercicio 2025 (1 de enero al 31 de diciembre de 2025)

Cuenta	Débitos	Créditos	Saldo deudor	Saldo acreedor	Activo	Pasivo y patrimonio	Pérdidas	Ganancias
Banco Scotiabank cta. cte. 800032119	51.279.910	33.664.235	17.615.675	–	17.615.675	–	–	–
Capital (patrimonio inicial)	–	22.551.989	–	22.551.989	–	22.551.989	–	–
Cuentas por cobrar	3.802.806	1.832.044	1.970.762	–	1.970.762	–	–	–
Celebración aniversario	13.602.215	–	13.602.215	–	–	–	13.602.215	–
Aporte por defunción	2.400.000	–	2.400.000	–	–	–	2.400.000	–
Fondo Solidario Social	2.510.000	2.510.000	–	–	–	–	–	–
Servicio de aseo oficina	160.000	–	160.000	–	–	–	160.000	–
Gastos de atención en reuniones	97.180	–	97.180	–	–	–	97.180	–
Gastos de atención y representación corporativa	65.000	–	65.000	–	–	–	65.000	–
Aporte socios	–	20.141.804	–	20.141.804	–	–	–	20.141.804
Caja chica	100.000	100.000	–	–	–	–	–	–
Honorarios contador	450.000	–	450.000	–	–	–	450.000	–
Gastos de movilización y viáticos	265.656	200	265.456	–	–	–	265.456	–
Celebración Día del Trabajador	11.554.424	–	11.554.424	–	–	–	11.554.424	–
Fondo a rendir	12.140.168	11.360.168	780.000	–	780.000	–	–	–
Aporte acompañantes aniversario	322.600	950.800	–	628.200	–	–	–	628.200
Gastos de representación	60.000	–	60.000	–	–	–	60.000	–
Servicio informático y hosting	41.281	–	41.281	–	–	–	41.281	–
Aporte institucional	–	6.000.000	–	6.000.000	–	–	–	6.000.000
Cuentas por cobrar Fondo Solidario	260.000	–	260.000	–	260.000	–	–	–
Sumas	99.111.240	99.111.240	49.321.993	49.321.993	20.626.437	22.551.989	28.695.556	26.770.004
Déficit del ejercicio					1.925.552	–	–	1.925.552
Totales	99.111.240	99.111.240	49.321.993	49.321.993	22.551.989	22.551.989	28.695.556	28.695.556

Ejercicio 2026 (1 de enero al 29 de septiembre de 2026)

Cuenta	Débitos	Créditos	Saldo deudor	Saldo acreedor	Activo	Pasivo y patrimonio	Pérdidas	Ganancias
Banco Scotiabank cta. cte. 800032119	43.167.895	30.723.708	12.444.187	—	12.444.187	—	—	—
Capital (patrimonio inicial)	—	20.626.437	—	20.626.437	—	20.626.437	—	—
Cuentas por cobrar	4.631.405	1.970.762	2.660.643	—	2.660.643	—	—	—
Cuentas por cobrar Fondo Solidario	400.000	260.000	140.000	—	140.000	—	—	—
Fondo a rendir	10.124.740	9.524.740	600.000	—	600.000	—	—	—
Celebración aniversario	14.615.542	—	14.615.542	—	—	—	14.615.542	—
Aporte por defunción	1.200.000	—	1.200.000	—	—	—	1.200.000	—
Fondo Solidario Social	2.690.000	2.690.000	—	—	—	—	—	—
Servicio de aseo oficina	80.000	—	80.000	—	—	—	80.000	—
Gastos de atención en reuniones	65.000	—	65.000	—	—	—	65.000	—
Cuentas por cobrar fondos a rendir	1.030.000	—	1.030.000	—	1.030.000	—	—	—
Aporte socios	—	16.355.466	—	16.355.466	—	—	—	16.355.466
Caja chica	65.000	65.000	—	—	—	—	—	—
Honorarios contador	550.000	—	550.000	—	—	—	550.000	—
Gastos de movilización y viáticos	2.156.113	266.325	1.889.788	—	—	—	1.889.788	—
Celebración Día del Trabajador	7.447.500	—	7.447.500	—	—	—	7.447.500	—
Aporte acompañantes aniversario	—	612.500	—	612.500	—	—	—	612.500
Gastos de representación directivos	108.000	—	108.000	—	—	—	108.000	—
Servicio informático y hosting	21.301	—	21.301	—	—	—	21.301	—
Aporte institucional	—	6.000.000	—	6.000.000	—	—	—	6.000.000
Gastos de representación	820.252	77.810	742.442	—	—	—	742.442	—
Cuentas por pagar a director	18.600	18.600	—	—	—	—	—	—
Sumas	89.191.348	89.191.348	43.594.403	43.594.403	16.874.830	20.626.437	26.719.573	22.967.966
Déficit del ejercicio					3.751.607	—	—	3.751.607
Totales	89.191.348	89.191.348	43.594.403	43.594.403	20.626.437	20.626.437	26.719.573	26.719.573

5. Notas explicativas

ASOCIACIÓN DE FUNCIONARIOS DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LAGOS (AFUDEL)

RUT: 73.377.200-K

Cuenta corriente: Scotiabank N.º 800032119

Período de la directiva: 1 de septiembre de 2024 al 29 de septiembre de 2026.

Cierres anuales: 31 de diciembre de cada año.

NOTA N.º 1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD Y PERÍODO INFORMADO

Los presentes estados de resultados corresponden a la Asociación de Funcionarios de la Universidad de Los Lagos (AFUDEL), RUT 73.377.200-K, y comprenden la gestión financiera desarrollada durante el período de la directiva iniciado el 1 de septiembre de 2024 y finalizado el 29 de septiembre de 2026.

La información se presenta considerando los cierres anuales al 31 de diciembre de 2024 y 2025, además de los movimientos correspondientes al año 2026 hasta la fecha de término del período informado.

NOTA N.º 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La información financiera fue preparada por Tesorería sobre la base de los registros de entradas y salidas de dinero, considerando los movimientos efectivamente percibidos y pagados durante el período informado.

Para su elaboración se utilizaron los siguientes antecedentes:

- Planilla de registro de entradas y salidas correspondiente al período septiembre de 2024 a septiembre de 2026.
- Cartolas bancarias de la cuenta corriente Scotiabank N.º 800032119.
- Comprobantes y avisos de transferencias bancarias.
- Comprobantes de pago emitidos por la Universidad, incluidos documentos identificados como 12CHEGR y PAGOTERC.
- Documentación de respaldo contenida en los archivos financieros de AFUDEL correspondientes a los años 2024, 2025 y 2026.

Los estados financieros fueron preparados por Tesorería y no han sido sometidos a una auditoría externa.

NOTA N.º 3. CONCILIACIÓN BANCARIA

Durante la revisión de los antecedentes financieros se efectuó la conciliación bancaria de la cuenta corriente Scotiabank N.º 800032119, comparando los registros internos de Tesorería con los movimientos reflejados en las cartolas bancarias.

El procedimiento tuvo por objeto verificar la correspondencia entre los ingresos, egresos, transferencias y demás movimientos registrados en la contabilidad y aquellos efectivamente informados por la institución bancaria.

Como resultado de la revisión, se verificó la concordancia de los saldos registrados con los antecedentes bancarios examinados, considerando los movimientos de las cartolas y los registros internos disponibles.

La conciliación bancaria constituye un procedimiento de control destinado a respaldar la integridad y consistencia de la información financiera presentada.

NOTA N.º 4. RECUPERACIÓN DE CUOTAS Y FONDO SOLIDARIO DE PERÍODOS ANTERIORES

Durante el año 2024, la administración actual recibió pagos correspondientes a cuotas y Fondo Solidario provenientes de descuentos por planilla del mes de agosto de 2024, período correspondiente a la administración anterior.

Dichos fondos fueron recepcionados hasta septiembre de 2024, por un monto total de \$580.000, sin que se encontrara un registro previo de su recepción en los antecedentes disponibles al momento de la revisión.

En consideración a lo anterior, el monto fue incorporado a los registros financieros de la administración actual como una recuperación de fondos pendientes de períodos anteriores, con el propósito de reflejar la entrada efectiva de los recursos y mantener la trazabilidad de los movimientos bancarios.

Se deja constancia de que estos recursos fueron percibidos durante el período actual, aunque su origen corresponde a descuentos por planilla efectuados en agosto de 2024, durante la administración anterior.

El registro de estos fondos debe interpretarse considerando su origen y fecha efectiva de recepción, evitando atribuirlos a cuotas generadas exclusivamente durante la gestión actual.

NOTA N.º 5. DEVOLUCIÓN DE EXCEDENTE DEL TRICEL

Durante el período informado se registró la devolución de un excedente de fondos asociado al Tribunal Calificador de Elecciones (TRICEL), por un monto de \$183.360.

Estos recursos habían sido entregados durante la administración anterior; sin embargo, la rendición y devolución del excedente se materializó durante la administración actual.

Por lo anterior, el ingreso fue incorporado a los registros financieros del período en que se recibió efectivamente el dinero, dejando constancia de que su origen corresponde a fondos administrados con anterioridad.

Este registro permite transparentar la recuperación de recursos y distinguir la fecha de recepción del dinero de la fecha en que se originó la operación.

NOTA N.º 6. RECUPERACIÓN DE COBROS REZAGADOS DEL FONDO SOLIDARIO DEL AÑO 2025

Durante el año 2025 quedaron pendientes de cobro determinados aportes correspondientes al Fondo Solidario, los cuales no alcanzaron a ser recaudados al cierre del período respectivo.

Estos montos fueron recuperados posteriormente, durante los meses de enero y febrero de 2026, según los antecedentes proporcionados para la elaboración del presente informe.

Los cobros recuperados, agrupados por sede, son los siguientes:

Sede	Monto
Campus Osorno	220.000
Sede Castro	40.000
Total	260.000

El detalle individual se encuentra disponible en Tesorería.

Se deja constancia de que estos recursos corresponden a cobros rezagados y no a nuevos aportes originados necesariamente en el período de su recepción. Su registro debe permitir identificar la fecha en que fueron efectivamente percibidos y el período al cual corresponden.

NOTA N.º 7. COBROS PENDIENTES DE RECUPERACIÓN AL CIERRE DEL PERÍODO 2026

De acuerdo con los antecedentes proporcionados, al cierre del ejercicio septiembre 2026 quedaron pendientes determinados cobros asociados a préstamos de la Asociación de No Académicos y otros aportes por recuperar.

Los montos pendientes, agrupados por sede, son los siguientes:

Sede	Monto
Campus Osorno	100.000
Sede Castro	40.000
Total pendiente	140.000

El detalle individual se encuentra disponible en Tesorería.

Estos montos corresponden a cobros que no se habían percibido al cierre del ejercicio y cuya recuperación se encontraba pendiente, según los antecedentes disponibles.

Se informa que estos cobros quedaron identificados para su seguimiento durante el período posterior. La nómina fue señalada como pendiente para octubre de 2026; por tanto, deberá verificarse si los montos fueron efectivamente recaudados a esa fecha y respaldar su recepción con los comprobantes correspondientes.

La identificación de estos importes tiene por finalidad mantener un control de las obligaciones pendientes de cobro, facilitar su seguimiento y evitar que sean considerados como ingresos efectivamente percibidos antes de su recaudación.

NOTA N.º 8. CUENTAS POR COBRAR POR FONDOS A RENDIR DEL FONDO SOCIAL SOLIDARIO

Durante la revisión de los antecedentes financieros se identificaron fondos entregados para actividades del Fondo Social Solidario que, al cierre del período informado, se encontraban pendientes de rendición.

Los montos individualizados son los siguientes:

Sede	Monto
Campus Puerto Montt	80.000
Sede Castro	80.000
Campus Osorno	870.000
Total fondos pendientes de rendición	1.030.000

Los importes señalados corresponden a recursos entregados para fines específicos del Fondo Social Solidario, respecto de los cuales se mantiene pendiente el depósito por el excedente.

En consecuencia, dichos montos se mantienen identificados como cuentas por cobrar por fondos a rendir, con el propósito de realizar el seguimiento correspondiente hasta obtener la rendición documentada, la devolución de los saldos no utilizados o la regularización que corresponda.

La existencia de estos saldos no implica, por sí sola, que los recursos hayan sido utilizados indebidamente, sino que su rendición y respaldo documental se encuentran pendientes de regularización.

NOTA N.º 9. FONDO A RENDIR DEL TRICEL

Al cierre del ejercicio correspondiente se mantenía pendiente la rendición del fondo entregado al Tribunal Calificador de Elecciones (TRICEL), por un monto de \$600.000.

Este fondo permaneció abierto debido a que, al término del ejercicio, aún no se había presentado la rendición de los gastos efectuados con los recursos entregados.

En consecuencia, el monto se mantiene sujeto a seguimiento y regularización, hasta que se presenten los comprobantes de gastos correspondientes y se determine el saldo efectivamente utilizado y, si procede, el monto que deba ser reintegrado a la Asociación.

Se deja constancia de que el cierre del ejercicio financiero no extingue la obligación de rendir cuenta de los recursos recibidos. Por ello, corresponde a Tesorería mantener el control de este saldo hasta completar su rendición y archivo documental.

NOTA N.º 10. CONTROL Y SEGUIMIENTO DE SALDOS PENDIENTES

La administración actual ha identificado y documentado movimientos financieros provenientes de períodos anteriores, cobros rezagados, fondos recuperados y recursos entregados que permanecen pendientes de rendición.

Para estos efectos, resulta necesario mantener un control individualizado que permita distinguir:

- Los ingresos efectivamente recibidos durante cada ejercicio.
- Los cobros correspondientes a períodos anteriores.

- Los importes pendientes de recuperación.
- Los fondos entregados que se encuentran pendientes de rendición.
- Las devoluciones y regularizaciones realizadas durante la administración actual.

La regularización de estos conceptos debe efectuarse con los respectivos comprobantes bancarios, recibos, planillas de descuento, rendiciones de gastos y demás antecedentes de respaldo, con el objetivo de mantener la trazabilidad de los recursos de AFUDEL y entregar información financiera clara a sus asociados.

NOTA N.º 11. RESPONSABILIDAD SOBRE LA INFORMACIÓN PRESENTADA

Los presentes estados de resultados y sus notas explicativas fueron elaborados por Tesorería a partir de los antecedentes financieros y documentales disponibles.

La información tiene por finalidad facilitar la comprensión de los ingresos, egresos, recuperaciones, cobros pendientes y fondos sujetos a rendición correspondientes al período informado, así como dejar constancia de las situaciones que requieren seguimiento y regularización.

La documentación de respaldo deberá mantenerse disponible para su revisión por la directiva y los asociados, conforme a los procedimientos internos de la Asociación.

Tesorero

Presidente

Contadora