



RESUMEN DE CUENTA

Documentos

Comerciales



CONTENIDOS

1

Concepto comprobante comercial

A cargo del alumno Juan Favilla

2

Concepto resumen de cuenta

A cargo del alumno Juan Favilla

3

Importancia

A cargo del alumno Hector Zambrino

4

Formatos y requisitos

A cargo del alumno Hector Zambrino

5

Forma de emisión

A cargo del alumno Mendez Nicolas

6

Concepto resumen de cuenta bancario

A cargo de la alumna Nadia Pisarello

7

Items del resumen en tarjetas

A cargo de la alumna Nadia Pisarello

8

El resumen en el ciclo operativo

A cargo del alumno Mendez Nicolas



01

Concepto comprobante comercial

Concepto Comprobante Comercial

Se llama comprobante a todo aquel soporte físico con que se comprueba la existencia, momento y valor de un hecho económico.





02

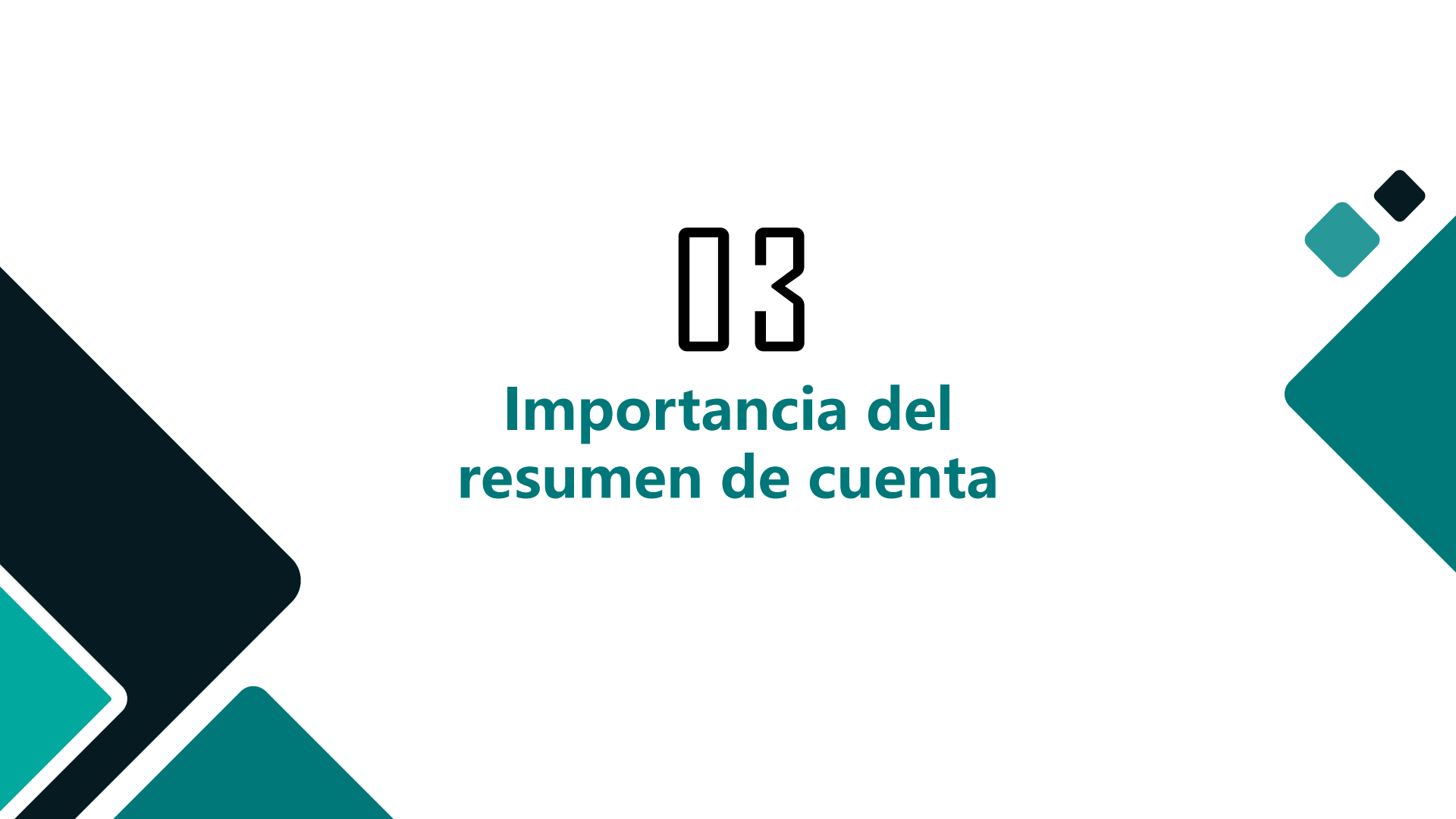
Concepto Resumen de cuenta

Concepto de resumen de cuenta

Es un comprobante donde se detallan las operaciones realizadas en cuenta corriente (compra, pagos, notas de débito y crédito si existieran) y el saldo a la fecha de emisión.

El resumen de cuenta puede ser enviado periódicamente (quincenal o mensualmente).





03

Importancia del resumen de cuenta



Para el comprador

Le sirve para controlar los datos del Resumen de Cuenta con sus propios registros de transacciones, para conciliación de la cuenta corriente que tiene el comprador y controlar si el saldo que tiene corresponde al resumen enviado.



Para el vendedor

Le sirve para recordar al comprador el estado de su cuenta corriente.



Otro caso

Así mismo, si se da el caso de que el proveedor le solicite al cliente el resumen de cuenta, serviría también para conciliación del saldo de la empresa con el resumen que haya enviado el mismo proveedor.



EMPRESA EJEMPLO
C.U.I.T. 20-13129078-1
AVDA SAN MARTIN 6789 / ELDORDO / MISIONES

TEL.: 03751-420850



Resumen del Cliente MARIN MATIAS N° 4218

11/06/12

Periodo Fecha inicio: 01/06/12 Fecha final.: 30/06/12

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo	Adelanto
/ /	SALDO ANTERIOR	0.00	0.00	0.00	0.00
04/06/12	VTA-N°73449/Fact/B N°0000-00010360 -	195.10	195.10	0.00	0.00
04/06/12	VTA-N°73448/Fact/B N°0000-00010359 -	133.53	0.00	133.53	0.00
04/06/12	Cobro N°13584 Rbo. N°0000-00010756	0.00	35.00	98.53	0.00
06/06/12	VTA-N°73450/Fact/B N°0000-00010361 -	1,511.15	1,511.15	98.53	0.00
06/06/12	VTA-N°73451/Fact/B N°0000-00010362 -	97.55	97.55	98.53	0.00
11/06/12	VTA-N°73462/Fact/B N°0000-00010363 -	155.03	155.03	98.53	0.00
/ /	TOTAL	2,092.36	1,993.83	0.00	0.00
/ /	SALDO	98.53	0.00	0.00	0.00

Ejemplo Resumen de cuenta

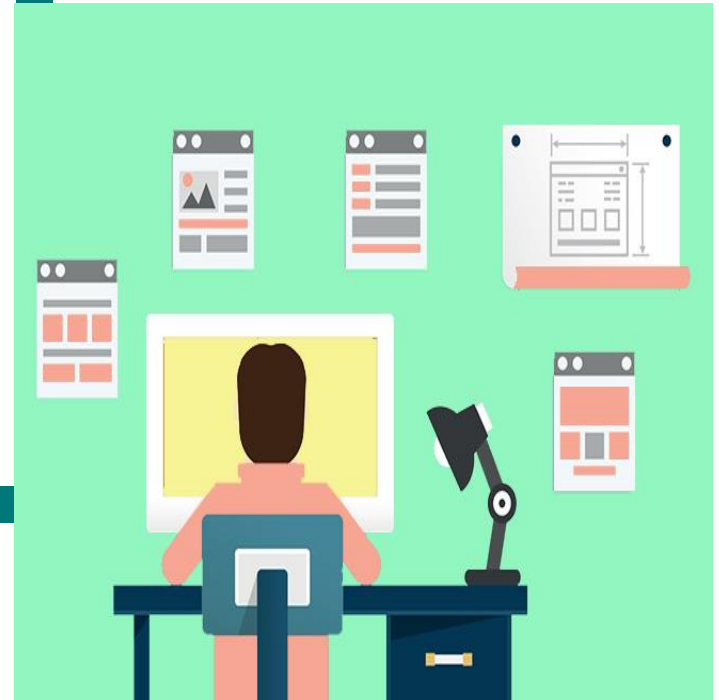
En la imagen se detalla las transacciones, el nombre de la empresa, el periodo y otros datos importantes.

04

Formatos y requisitos del resumen de cuenta

Si bien no hay un formato específico que todas las empresas deban seguir, ya que varía dependiendo de la empresa, se pueden identificar que un resumen de cuenta contiene los siguientes datos:

- El saldo del periodo anterior.
- La fecha y el importe de las facturas, notas de débitos, notas de créditos y recibos.
- El saldo a la fecha de emisión.



Encabezado

- ❖ Fecha de emisión
- ❖ Nombre del titular de la cuenta
- ❖ Clave Bancaria Uniforme (CBU) – en los resúmenes de cuentas bancaria
- ❖ Nombre de la empresa o entidad emisora
- ❖ Número de CUIT del ente emisor (vendedor o, entidad bancaria o financiera)

Detalle

- ❖ Descripción literal y numérica de la operación



Resumen de cuenta

RESUMEN DE MOVIMIENTOS CUENTA CORRIENTE

CLIENTE: **Nadia Mendoza (LOCAL)**

Cuenta Completa

Número	Tipo de Movimiento	Fecha	Importe
15	PAGO DE VENTA (Dabito)	15/12/2018	-128.59
16	VENTA	15/12/2018	128.59
20	VENTA	20/12/2018	141.77
16	PAGO DE VENTA (Efectivo)	20/12/2018	-141.77
19	VENTA	26/12/2018	408.33
21	VENTA	26/12/2018	360.00
22	VENTA	26/12/2018	1.800.00
23	VENTA	26/12/2018	1.800.00
21	PAGO DE VENTA (Efectivo)	26/12/2018	-360.00
19	PAGO DE VENTA (Efectivo)	26/12/2018	-49.33
4	PAGO DE VENTA (Efectivo)	12/3/2019	-116.00
4	VENTA	12/3/2019	136.00
5	VENTA	15/3/2019	110.00
5	PAGO DE VENTA (Efectivo)	15/3/2019	-110.00
27	VENTA	06/6/2019	425.30
27	PAGO DE VENTA (Efectivo)	06/6/2019	-207.85
28	VENTA	12/6/2019	339.78
28	PAGO DE VENTA (Efectivo)	12/6/2019	-51.93
29	VENTA	27/6/2019	1.135.00
29	PAGO DE VENTA (Efectivo)	27/6/2019	-1.120.00
22	PAGO DE VENTA (Efectivo)	03/8/2019	-1.800.00
35	VENTA	09/8/2019	130.00
35	PAGO DE VENTA (Efectivo)	09/8/2019	-130.00

Extracto Bancario



EXTRACTO DE LA CUENTA

1 FECHA: 01 SEPTIEMBRE 2020 2 TITULAR: DANIEL DÍAZ RUIZ 3

CODIGO CUENTA CLIENTE (CCC)			
ENTIDAD	OFICINA	D.C.	Núm. de Cuenta
0000	0000	00	0000100000

6 FECHA	5 CONCEPTO	6 VALOR	7 IMPORTE	8 SALDO
15.08.2020	SALDO ANTERIOR			8.074,00
20.08.2020	CARGO TRASPASO SALDO	22.08.2020	-657,32	7.417,68
21.08.2020	PAGO CHEQUE COMPENSADO	22.08.2020	-5.171,81	2.245,87
23.08.2020	CARGO COMPRA	23.08.2020	-195,01	2.050,86
25.08.2020	INTERESES	25.08.2020	-0,39	2.050,47
26.08.2020	PAGO RECIBO GIMNASIO	26.08.2020	-57,04	1.993,43
27.08.2020	PAGO RECIBO TELEFONO	27.08.2020	-48,06	1.945,37
28.08.2020	CARGO COMPRA	28.08.2020	-49,19	1.896,18
28.08.2020	PAGO RECIBO LUZ	28.08.2020	-63,07	1.832,11
29.08.2020	NOMINA	30.08.2020	4.000,00	5.732,11

- | | |
|---------------------------------|-------------------------------|
| 1 Fecha de emisión del extracto | 5 Concepto de la operación |
| 2 Titular de la cuenta | 6 Fecha valor de la operación |
| 3 Código de Cuenta Cliente | 7 Importe de la operación |
| 4 Fecha de la operación | 8 El saldo de la cuenta |

Resumen de cuenta

ADM. VERLASEXPENSAS.COM.AR
DIRECCION DE VERLASEXPENSAS.COM.AR
B7600GNC MAR DEL PLATA
Buenos Aires
Tel/Fax: (0223) 00-0000
verlas@verlasexpensas.com.ar
C.U.I.T. Administracion...12-34567890-0

RESUMEN DE CUENTA

VERLASEXPENSAS
VERLASEXPENSAS DIRECCION
B1878KLF MAR DEL PLATA
Buenos Aires

C.I.E.:12345678901234

C.U.I.T. Consorcio.....11-11111111-1

001-0101-0001

CONCORDAR:	CONCORDIO DE CUBA	USIC:	PERIODO:
DOMICILIO:	DIRECCION DEL C/5	PRB*	ABRIL/2006
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE	SALDO
21/03/2006	SALDO ANTERIOR	\$ 251,00	\$ 251,00
12/04/2006	Su Pago con Pago.Facil	\$ 0,00	\$ 0,00
12/04/2006	Exposnes GTOS.EDIF. ABRIL/2006, s/y 4000,00 el 3.7500	\$ 150,00	\$ 150,00
21/04/2006	pago mejoras.cta.4/8 s/y 3120,00 el 3.7500	\$ 117,00	\$ 267,00
21/04/2006	Ajuste rendidos periodo anterior	\$ 0,08	\$ 267,08
21/04/2006	ABRIL/2006	\$ 117,00	\$ 267,00

1° Vto. 05/05/2006 \$ 267.00

☐ Si Ud. abona en un agente de cobranza:

1º Vto. 05/05/2006 (Total + comisión de \$ 10.44)	\$ 277.44
---	-----------



05

Forma de Emisión



Emisión

Tanto el resumen de cuenta como el resumen de cuenta bancario, se emiten por lo general por duplicado:

ORIGINAL: para el receptor del resumen

DUPLICADO: para el emisor.

Si se tiene que enviar a más de un sector de control se hace por triplicado o más según la necesidad. A veces inclusive el banco solo emite un solo resumen de cuenta que es enviado por correo electrónico al cliente (el original queda en la conversación).





06

Resumen de cuenta bancaria

Concepto de resumen de cuenta bancaria

Un estado de cuenta o extracto bancario es un documento que envían los banco o entidades financieras de forma periódica -trimestral o mensual- donde se indican todos los movimientos que ha tenido un producto (cuenta de ahorros, cuenta corriente, o tarjeta de crédito) durante dicho periodo.

En el caso de las cuentas de ahorros o corrientes, el extracto muestra los retiros en cajeros, depósitos, compras realizadas con tarjeta débito, intereses o rendimientos recibidos y cargos o costos descontados.





07

Items en resumen en
tarjetas

Continuación

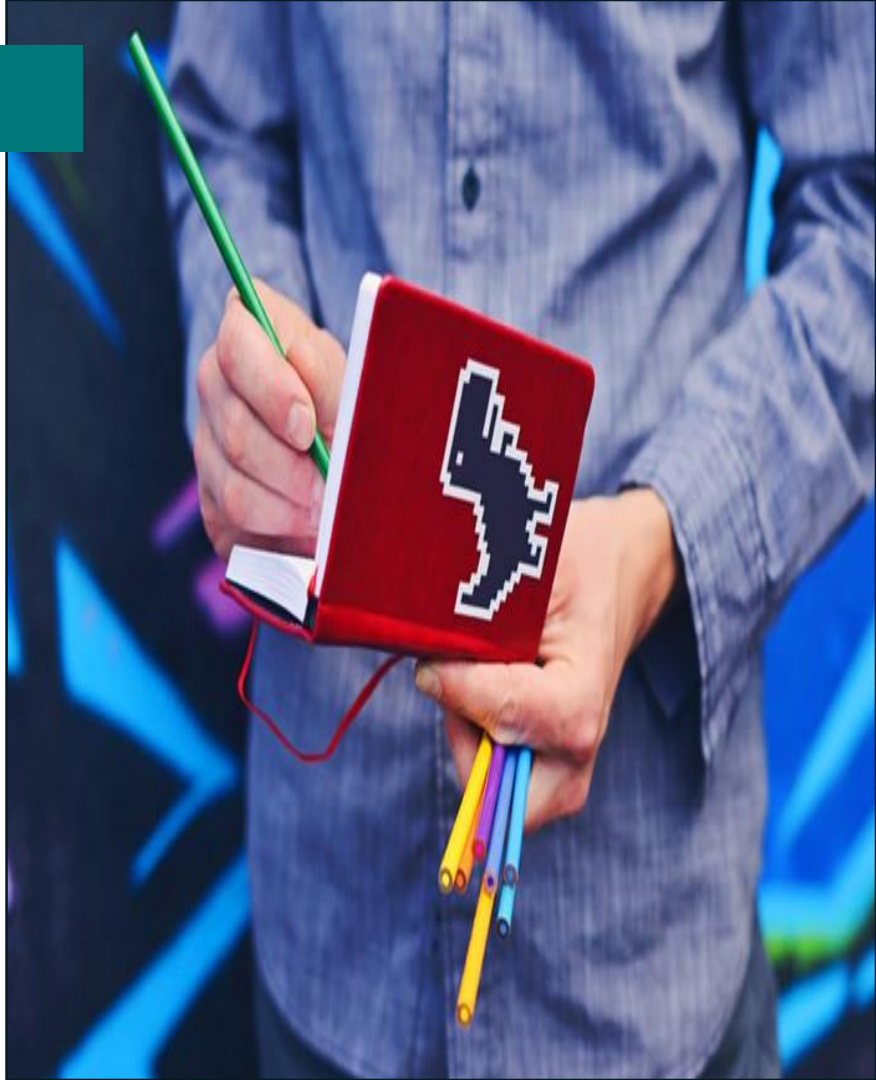
En el caso de la tarjeta de crédito, el extracto usualmente muestra los siguientes ítems:

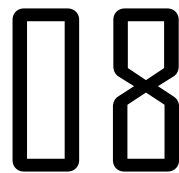
Fecha límite de pago: la fecha máxima en la que debes pagar la cuota mensual, para evitar intereses moratorios.

Deuda total a la fecha: es todo lo que debes en tu tarjeta, lo cual incluye el valor de todas las compras, los intereses corrientes, intereses moratorios y cuotas de manejo.

Dinero disponible para gastos: es el cupo total de la tarjeta de crédito menos la deuda total.

Pago mínimo requerido: Es un porcentaje que define la entidad bancaria del valor total del resumen de cuenta que se debe pagar. El resto del monto del resumen si no se paga en el transcurso del mes que corresponde, viene en el siguiente, sumado al total del resumen correspondiente del mes siguiente.





El resumen de cuenta en el ciclo operativo



En el caso del Resumen de Cuenta ENVIADO representa un comprobante de uso interno de uso externo extendido por el ente a sus clientes, listando los movimientos por distintos conceptos operados en sus cuentas durante un período, con indicación de fecha y comprobante respaldatorio y conteniendo el saldo vigente a la fecha de emisión del Resumen. En el caso de su recepción, el Resumen tiene un funcionamiento inverso.

No respalda variaciones patrimoniales ya que todos los movimientos incluidos ya fueron respaldados por el respectivo comprobante. Por consiguiente, no es un comprobante registrable.

Importante para la tarea de conciliación de saldos y del control, permitiendo detectar omisiones en la registración, registraciones realizadas por importes incorrectos.

Como excepción encontramos los Resúmenes de Cuentas bancarios (extractos) en los cuales frecuentemente existen movimientos que se registran a partir de ellos, como son los débitos directos autorizados (impuestos, cuentas telefónicas, etc.).

Partiendo de quién emite el resumen de cuentas se pueden observar las siguientes actividades operativas:

El vendedor o, entidad bancaria o financiera como emisor:

VENDER - COBRAR

El cliente como emisor:

COMPRAR - PAGAR





Fin de Presentación

Gracias por su atención.