AMAIERAKO ARIKETA:

Orion S.L. enpresak Santander Bankuan kontu korronte bat irekita dauka. 2025eko bigarren seihilekoan hurrengo 8 eragiketa hauek egin ditu.

Kalkulatu kontu korrontearen likidazioa abenduaren 31n, baldintza hauek kontuan hartuta:

- Saldo hartzekodunen interes-tasa: % 0,4
- Saldo zordunen interes-tasa: % 9,5
- Atxikipena (IRC): % 19a aplikatzen da.

Data	Kontzeptua	Balio data	Zenbatekoa (€)
01-07	Aurreko saldoa (hartzekoduna)	01-07	2.450,00
05-07	Txartelaren zordunketa	05-07	412,50
18-08	Hornitzaileari transferentzia	18-08	2.250,00
02-09	Bezero baten diru-sartzea	03-09	3.100,00
20-09	Aseguru-ordainagiriaren ordainketa	20-09	680,20
12-10	Letra baten ordainketa	12-10	1.850,00
22-11	Kreditu-txartelaren zordunketa	22-11	540,80
20-12	Jasotako transferentzia	20-12	2.200,00

DATA	BALIO DATA	KONTZEPTUA	KAPITALAK: ZOR	KAPITALAK: HARTZEKOA	SALDOA	EGUNAK (balio datakoak)	MERKATARITZA ZENBAKIAK: ZORDUNAK (saldoa X egunak)	MERKATARITZA ZENBAKIAK: HARTZEKODUNAK (saldoa X egunak)
01-07	01-07	Aurreko saldoa	—	2.450,00	2.450,00 (H)	4	—	9.800
05-07	05-07	Txartelaren zordunketa	412,50	—	2.037,50 (H)	44	—	89.650,00
18-08	18-08	Hornitzaileari transferentzia	2.250,00	—	212,50 (Z)	16	3.400,00	—
02-09	03-09	Bezeroaren diru-sartzea	—	3.100,00	2.887,50 (H)	17	—	49.087,50
20-09	20-09	Aseguru-ordainagiria	680,20	—	2.207,30 (H)	22	—	48.560,60
12-10	12-10	Letra baten ordainketa	1.850,00	—	357,30 (H)	41	—	14.649,30
22-11	22-11	Txartelaren zordunketa	540,80	—	183,50 (Z)	28	5.138,00	—
20-12	20-12	Jasotako transferentzia	—	2.200,00	2.016,50 (H)	11	—	22.181,50
	31-12	**SALDOA KONTURA**			**2.016,50 (H)**	**184**	**8.538,00**	**233.928, 90**

DATA	BALIO DATA	KONTZEPTUA	KAPITALAK: ZOR	KAPITALAK: HARTZEKOA	SALDOA	EGUNAK	MERKATARITZA ZENBAKIAK: ZORDUNAK	MERKATARITZA ZENBAKIAK: HARTZEKODUNAK
—	31-12	Interes hartzekodunak (% 0,4)	—	2,66	2.019,16 (H)	—	—	—
—	31-12	Atxikipena (% 19)	0,51	—	+2.016,92 (H)	—	—	—
—	31-12	Interes zordunak (% 9,5)	2,24	—	+2.016,41 (H)	—	—	—
—	31-12	AZKEN SALDO LIKIDOA	2.016,41		—			

Interesen eta Atxikipenaren Kalkulu Xehatua (Urte Zibila: 365 egun erabiliz)

1. **Hartzekodunen interesak (% 0,4):**

$$\text{Interes hartzekoduna} = \frac{233.928,90 \times 0,004}{365} = \mathbf{2,66}\ €$$

2. **Interes zordunak (% 9,5):**

$$\text{Interes zorduna} = \frac{8.538,00 \times 0,095}{365} = \mathbf{2,24}\ €$$

3. **IRC Atxikipena (% 19 interes hartzekodunen gain):**

$$\text{Atxikipena} = 2,66 \times 0,19 = \mathbf{0,51}\ €$$