Fube

GUIA

Els impostos de les teves factures a Fube: IVA, IGIC, IPSI i IRPF



> Els impostos són la part de la factura que fa més respecte: l'IVA que has de repercutir, la retenció d'IRPF si ets professional, el recàrrec d'equivalència d'aquell client que és comerciant... La bona notícia és que a Fube **tries l'impost i el programari fa els números** —base, IVA, retenció i recàrrec, línia a línia— i, en tancar el trimestre, aquests mateixos imports ja estan sumats als teus llibres i a l'esborrany dels teus models. Aquesta guia t'explica, sense argot, quins impostos aplica Fube i com, perquè sàpigues què tries a cada factura.

Abans de començar

Tres idees que t'estalvien embolics:

- **L'impost s'aplica per línia, no per factura.** Cada línia d'una factura pot portar el seu propi tipus. Així una mateixa factura pot barrejar, per exemple, un servei al 21 % i un producte al 10 % sense que hagis de fer comptes a part.
- **Tu decideixes el tipus; Fube fa el càlcul.** El programa no endevina si una venda va al 21 % o al 10 %: aquesta decisió és teva (o de la teva assessoria). El que fa Fube és aplicar bé el percentatge que triïs i traslladar-lo als teus llibres i models.
- **Fube prepara els models; els presentes tu.** Fube calcula i et deixa descarregar l'esborrany del 303, el 130 o el 111 amb les dades quadrades, però la presentació oficial la fas tu (o la teva assessoria) a la seu de l'AEAT.

Pas 1 — Tria l'impost del teu territori: IVA, IGIC o IPSI

Espanya té tres impostos indirectes segons on siguis, i **la factura de Fube és correcta en tots tres**:

- **IVA** (Península i Balears): tipus **21 %, 10 % i 4 %**, més el **0 %**. També existeix un **5 %**, però no el triïs per a una operació nova: és el tipus temporal del 2023-2024 i es conserva només per poder rectificar factures d'aleshores. El model 303 no té casella per a aquest tipus.

- **IGIC** (Canàries): **20 %** (especial), **15 %** (incrementat), **9,5 %** (incrementat), **7 %** (general), **5 %** (reduït), **3 %** (superreduït), **1 %** (específic: petroli i derivats des del 2026, i el gas des del juliol del 2026) i **0 %**. A més, es conserva el **13,5 %**, que va ser substituït pel 15 % l'1 de gener de 2020, per rectificar factures d'abans. Entre l'octubre i el desembre del 2026, el petroli i el gas van al **0 %** els mesos que ho comuniqui l'Agència Tributària Canària (Decret llei 6/2026): aquell mes, tria el 0 % a la línia.
- **IPSI** (Ceuta i Melilla): tipus **10 %, 8 %, 4 %, 2 %, 1 % i 0,5 %**.

El repartiment no el decideix Fube ni la teva assessoria: el fixa la llei. Canàries, Ceuta i Melilla queden fora del territori d'aplicació de l'IVA per l' **article 3.Dos.1r de la Llei 37/1992** —la seva lletra a) exclou Ceuta i Melilla i la seva lletra b), Canàries—, i en el seu lloc regeixen l'IGIC, regulat per la Llei 20/1991, de 7 de juny, i l'IPSI, regulat per la Llei 8/1991, de 25 de març.

A més tens **Exempt (0 %)** per a operacions sense impost i **Altre**, per si necessites un percentatge a mida. Tries el tipus a la línia de la factura, i en pots fixar un **per producte** al teu catàleg per no haver-lo de tocar cada vegada. En tens el detall a **tipus impositius**.

Dues coses que Fube no dedueix del teu domicili, i que sorprenen si factures fora de la Península:

- **El perfil fiscal de l'empresa el tries tu**, a **Configuració > Compte > General**, dins del bloc **Perfils fiscals**. Una empresa nova comença en règim general d'IVA encara que el seu domicili sigui canari o ceutí. Canvia-ho abans d'emetre la primera factura.
- **Un producte nou neix amb IVA 21 %, sempre.** No hereta res de l'empresa ni del territori: si factures amb IGIC o amb IPSI, o si el teu tipus habitual és el 10 %, el canvies a cada producte. El mateix val per a una línia solta de factura.

Pas 2 — Activa la retenció d'IRPF si ets professional

Si factures com a professional, les teves factures solen portar una **retenció d'IRPF**: un percentatge que el teu client (empresa o autònom) et reté i avança a Hisenda per tu.

A Fube la retenció s'**activa a la factura**, amb el seu tipus, i es calcula sobre la base imposable de les línies que retenen: d'entrada, totes. Si una línia no ha de retenir, o reté a un altre tipus, l'hi canvies només a ella a les seves dades fiscals; ho explica la guia de **la retenció d'IRPF línia a línia**. En emetre amb retenció, Fube resta aquest import del total a cobrar i el deixa registrat perquè aparegui després als teus models.

Els tres tipus són els de l'**article 95 del Reglament de l'IRPF** (Reial decret 439/2007), i la lletra petita importa més del que sembla:

Tipus	Quan s'aplica
15 %	Activitat professional, el cas general (art. 95.1).
7 %	«En el període impositiu d'inici d'activitats i en els dos següents», i només si **no vas exercir cap activitat professional l'any anterior** a la data d'inici (art. 95.1).
1 %	Estimació objectiva, però **no en tots els mòduls**: només en les activitats de l'IAE que enumera l'art. 95.6.2n. Si la teva activitat no és en aquesta llista, no se't reté l'1 % encara que estiguis en mòduls.

L'IRPF és **independent de l'IVA**: una mateixa factura pot portar el 21 % d'IVA repercutit i el 15 % de retenció sense que l'un afecti l'altre.

Un matís important: la retenció a les teves **factures de venda** l'actives tu quan correspon; no es posa sola. En canvi, l'IRPF que **tu** retens a un professional en registrar una factura de despesa, Fube el recull automàticament per al **model 111**.

Pas 3 — Els perfils fiscals del client, i el que continua anant a la línia

El client pot tenir **perfils fiscals** desats, i estalvien feina. Però convé saber exactament què fan, perquè no apliquen l'impost: **etiqueten** la línia amb el seu règim, la seva clau d'operació i la seva causa d'exempció, que és el que després viatja a Verifactu, a Facturae i als llibres. El tipus i el recàrrec els continues posant tu a la línia.

I hi ha una condició que es passa per alt: **el perfil només entra si el tipus de la línia és un dels que aquest perfil admet.** Si tries un tipus fora de la seva llista, la línia es queda sense etiquetar i no ho veuràs enlloc.

- **Recàrrec d'equivalència.** Va **línia a línia al document**, no a la fitxa del client: a les dades fiscals de cada concepte, a **Recàrrec d'equivalència**, tries el que correspon al seu tipus d'IVA. Marcar el client **no** el posa sol, així que si factures a minoristes en recàrrec, tingues-ho present a cada línia. Són cinc:

Tipus d'IVA de la línia	Recàrrec que li correspon
21 % (general)	**5,2 %**
10 % (reduït)	**1,4 %**
4 % (superreduït)	**0,5 %**
Labors del tabac	**1,75 %**
5 % (el temporal de 2023-2024)	**0,62 %**

Els quatre primers tenen la seva casella al model 303. El **0,62 %** no: existeix perquè puguis representar una factura d'aquells exercicis, però l'imprès no té on posar-lo, i l' esborrany del 303 t'avisa d'aquestes línies en comptes de callar-les.

- **Lliurament intracomunitari exempt.** Si vens a una empresa d'un altre país de la UE amb el seu NIF-IVA vàlid, el perfil intracomunitari exempt deixa la factura **sense IVA**, registra l'operació per al model 349 i posa a la línia la seva causa d'exempció. D'aquesta causa surt la menció que el PDF imprimeix sol: «Operació exempta de l'IVA en virtut de l'article 25 de la Llei 37/1992». El mateix amb qualsevol altra línia exempta amb causa —cada causa, amb el seu article—. *(I quan la línia porta la clau d'**inversió del subjecte passiu** nacional, Fube imprimeix també aquesta menció, i no la duplica si ja l'havies escrit a mà.)*

I el VIES es consulta abans, no en facturar. Fube comprova el NIF-IVA europeu del client **en desar-ne la fitxa**, i només si és nou o ha canviat. No el torna a comprovar en emetre cada factura, així que si el client es va donar de baixa del ROI després que el desessis, continuaràs veient l'última comprovació bona. Si fa temps que no toques aquesta fitxa, revalida'l a mà abans de facturar.

- **Exportacions i territoris especials: només els béns.** Una venda **de mercaderia** de la Península a les Canàries, Ceuta o Melilla, o a un país de fora de la UE, es factura **sense IVA** com a exportació (exempta per l'article 21, causa **E2**): l'impost el liquida el client a destinació. Aquí també val la regla de dalt: el perfil etiqueta, no tria el tipus.

- **Un servei a una empresa de fora no és una exportació.** Si prestes un servei —una locució, un disseny, una consultoria— a una empresa establerta fora de la UE, o a les Canàries, Ceuta o Melilla, l'operació **no està subjecta** a l'IVA espanyol: s'entén feta on és el teu client (article 69.U.1r de la Llei 37/1992). No triïs el perfil d'exportacions: la declararia a l'AEAT com a exempta per l'article 21, que és una altra cosa. Mira la línia de sota.

Una línia de servei a una empresa de fora de la UE

És l'operació **no subjecta per regles de localització**, la qualificació **N2**. Es marca a la línia amb cinc camps; l'impost és a la vista, i els altres apareixen en prémer **Mostra les dades fiscals**:

Camp de la línia	Què tries
Impost	**Exempt**
Clau de règim d'IVA	**01 - Operació de règim general**
Qualificació de l'operació	**N2**
Causa d'exempció	Cap: es queda **buida**. No és una exempció
Tipus de línia	**Servei**

Al model 303, aquesta base va a la casella **[120]**, la de les operacions no subjectes per regles de localització. Dues coses que convé saber:

- **Val per a empreses.** Si el teu client de fora és un particular, depèn del servei: uns es localitzen on és ell i altres continuen subjectes a Espanya. Pregunta-ho abans al teu assessor.
- **Un servei a una empresa d'un altre país de la UE** també és N2, però aquí Fube el tracta com a prestació intracomunitària —va a la [59] del 303 i al 349, i imprimeix la menció d'inversió del subjecte passiu—, sempre que la fitxa del client tingui el seu NIF i el seu país.

Una línia exempta per l'article 20: ensenyament, sanitat, assegurances…

Si fas classes, passes consulta o et dediques a una altra activitat exempta per l'article 20 de la Llei 37/1992, les teves línies no porten IVA, i a Fube això es marca en quatre camps de la línia. L'impost és a la vista; els altres tres apareixen en prémer **Mostra les dades fiscals**:

Camp de la línia	Què tries
Impost	**Exempt**

Camp de la línia	Què tries
Causa d'exempció	**Exempta per l'article 20**
Clau de règim d'IVA	**01 - Operació de règim general**
Qualificació de l'operació	Cap: es queda **buida**

És la mateixa combinació que desa el perfil fiscal **IVA Exempt - Art. 20**. I tres coses que eviten l'error més habitual:

- **La causa i la qualificació no van juntes.** La causa diu per què la línia no porta IVA; la qualificació és per a les operacions subjectes (S1, S2) o no subjectes (N1, N2). Si emplenes totes dues en una línia de la factura, Fube no et deixa desar-la fins que en buidis una.
- **La S2 no és una operació exempta.** És «Operació subjecta i no exempta, amb inversió del subjecte passiu»: la de quan és el teu client qui s'autorepercuteix l'IVA, com en certes obres de construcció. Amb la S2 Fube no et demana causa, així que la factura s'emet, però viatja a Verifactu com a inversió del subjecte passiu i el PDF imprimeix «inversió del subjecte passiu». Per a una activitat exempta, la S2 no és mai l'opció.
- **La causa ja escriu la menció legal.** Amb la causa de l'article 20, el PDF imprimeix només «Operació exempta de l'IVA en virtut de l'article 20 de la Llei 37/1992». No cal que l'afegeixis a mà a les observacions.

Pas 4 — Deixa que les factures emplenin els teus llibres i models

Aquí és on es nota tenir els impostos ben posats. Com que cada línia sap la seva base i el seu impost, Fube els suma per tu i prepara:

- **Llibres de registre** d'ingressos i despeses, amb el desglossament per impost.
- **Model 303** (IVA trimestral) i el seu resum anual, el **390**: IVA repercutit de les teves factures emeses menys IVA suportat de les teves despeses.
- **Model 130** (pagament fraccionat d'IRPF) a partir dels teus ingressos registrats.
- **Model 111** (retencions a professionals i nòmines) amb perceptors, bases i retencions.
- **Model 347** (operacions amb tercers) i **model 349** (operacions intracomunitàries), totes dues informatives anuals o trimestrals.

Cap dels sis no es presenta des de Fube: **la presentació és sempre a la seu de l'AEAT**, tu o la teva assessoria. I un model que ja vas donar per presentat no es pot esborrar —és la prova del que vas declarar—, però sí arxivar-lo amb **Arxiva**, que el treu del llistat sense perdre el justificant ni les dades.

Un límit que convé tenir clar si no factures a la Península. Els vuit models que Fube prepara —303, 390, 130, 111, 115, 180, 347 i 349— són d'**IVA i IRPF**. No hi ha model 420 ni 425 d'IGIC, ni autoliquidacions d'IPSI, i l'IPSI de Ceuta i Melilla el fixa a més l'ordenança de cada ciutat. Si la teva empresa té perfil **només** d'IGIC o d'IPSI, Fube s'atura abans de donar-te un model ple de zeros:

Model	Què passa amb perfil només IGIC/IPSI
303 i **349**	L'esborrany **no es genera**: t'ho diu quan ho intentes, explicant què et correspon en el seu lloc.
390	L'esborrany sí que s'obre, però la quadratura t'ho assenyala com a error, i **el fitxer TXT no es genera**.
111, **115**, **130** i **180**	Es preparen amb normalitat: l'IRPF es presenta davant l'AEAT també a Canàries, Ceuta i Melilla.

Que el teu perfil sigui mixt —IGIC i també IVA, per un establiment peninsular— canvia el veredicte: llavors el 303 sí que té sentit i Fube et deixa continuar. El bloqueig és deliberadament conservador i només salta en el cas segur.

La teva factura és correcta i els teus llibres també; l'autoliquidació del teu impost indirecte la portes per fora, amb la teva assessoria, davant l'Agència Tributària Canària o davant la teva Ciutat Autònoma.

Tens la vista completa a impostos. Recorda: Fube et dona l'esborrany quadrat i descarregable; **presentar-lo a l'AEAT ho fas tu o la teva assessoria**.

Casos límit i errors comuns

- **Barreges tipus en una factura.** És normal i està suportat: cada línia porta el seu impost. Revisa que cada línia tingui el tipus correcte, no la factura sencera.
- **Ets de Canàries i veus IVA.** No hi ha un «tipus per defecte» d'empresa per canviar: marca el perfil fiscal d'IGIC a **Configuració > Compte > General**, bloc **Perfils fiscals**, i corregeix el tipus a cada producte del catàleg, que neixen tots al 21 %. Fube ofereix els tres territoris i **no t'impedeix** triar-ne un que no et correspon: la coherència territori-impost la revises tu.

- **Oblides activar la retenció.** A les teves factures de venda, l'IRPF no es posa sol: activa'l a la factura quan escaigui. Si te n'adones després d'emetre amb Verifactu, es corregeix amb una factura rectificativa, no editant l'original.
- **Criteri de caixa.** Si estàs en el règim especial del criteri de caixa, Fube et permet marcar-lo, però la meritació comptable (tributar quan cobres, no quan emets) convé validar-la amb la teva assessoria.
- **Tota la teva activitat és exempta i esperaves deduir l'IVA de les teves despeses.** No totes les exempcions són iguals: les **plenes** (exportacions, lliuraments intracomunitaris) conserven el dret a deduir l'IVA suportat; les **limitades** de l'art. 20 —sanitat, educació, assegurances, lloguer d'habitatge— **no**. L'esborrany del 303 ho aplica: amb activitat exclusivament exempta per l'art. 20 et deixa l'IVA deduïble a zero, que és el correcte encara que no sigui el que esperaves.

Preguntes freqüents

Puc posar impostos diferents en línies de la mateixa factura? Sí. L'impost s'aplica per línia, així que una factura pot combinar, per exemple, una línia al 21 % i una altra al 10 % o exempta.

Fube presenta els meus models a Hisenda? No. Fube calcula i et deixa descarregar l'esborrany del 303, 130, 111 i els llibres amb els imports quadrats. La presentació oficial la fas tu o la teva assessoria a la seu de l'AEAT.

Com aplico el recàrrec d'equivalència? Línia a línia, a les dades fiscals de cada concepte: a **Recàrrec d'equivalència** tries el que correspon al tipus d'IVA d'aquella línia —5,2 % amb el 21 %, 1,4 % amb el 10 %, 0,5 % amb el 4 %, 1,75 % per al tabac i 0,62 % amb el 5 % històric— i **no es posa sol per marcar el client**.

La meva activitat està exempta d'IVA (ensenyament, sanitat…). Què marco a la línia? Impost **Exempt**, causa d'exempció **Exempta per l'article 20**, clau de règim **01** i la qualificació d'operació **buida**. Ni S1 ni S2: la causa i la qualificació no van juntes, i la S2 és inversió del subjecte passiu, no exempció.

I si venc a una empresa d'un altre país de la UE? Posa el tipus **Exempt** a les línies i fes servir el perfil de client intracomunitari exempt. La factura surt sense IVA, l'operació es recull sola a l'esborrany del model 349 i el PDF imprimeix la menció de l'exempció que exigeix l'**art. 6.1.j del RD 1619/2012**: «Operació exempta de l'IVA en virtut de l'article 25 de la Llei 37/1992». Si el que vens és un servei, la menció és una altra —«inversió del subjecte passiu», per l'art. 6.1.m—, i Fube també la imprimeix sola quan la línia porta la clau d'operació no subjecta per localització, és de tipus servei i el client és una empresa d'un altre país de la UE amb el seu NIF.

Admet IGIC i IPSI o només IVA? La factura, tots tres: IVA per a la Península i les Balears, IGIC per a Canàries i IPSI per a Ceuta i Melilla, amb els seus tipus reals en cada cas. Els **models** d'impost indirecte, només IVA: no hi ha equivalent per a l'IGIC (models 420 i 425) ni per a l'IPSI. L'IRPF sí, als tres territoris. Amb perfil només d'IGIC o IPSI, Fube t'impedeix crear l'esborrany del 303 i del 349, i en el 390 et deixa obrir-lo però no descarregar el fitxer.

Posa els teus impostos en pilot automàtic

La part difícil dels impostos no és el percentatge: és que tot quadri al final del trimestre. Si tries bé el tipus i el recàrrec a cada línia, i fas servir els perfils fiscals del client per etiquetar el que correspongui, Fube fa la resta —sumar, desglossar i preparar-te els models d'IVA—. **Crea el teu compte gratis**, configura el teu territori i el teu tipus per defecte, i emet la teva primera factura amb els impostos al seu lloc.

Fube

COMENÇA AVUI

Posa això en pràctica amb Fube

Crea el teu compte gratis i emet la primera factura conforme a Verifactu en qüestió de minuts. Sense targeta, sense instal·lar res.

fube.es

Facturació i gestió per a autònoms i pimes a Espanya