Fube

GUIA

Com aplicar una retenció de garantia en una factura d'obra



fube.es

Actualitzat · 16 d’octubre del 2026

> En les obres, reformes i instal·lacions és habitual que el client no et pagui la factura sencera: es queda un percentatge, normalment el 5 %, com a garantia que la feina està ben feta, i te'l paga quan acaba el termini de garantia. És una **retenció de garantia**.

La temptació és posar-la com un descompte, i aquí hi ha l'error: un descompte rebaixa la base imposable i l'IVA, i la retenció no rebaixa res, només ajorna quan cobres una part. Fube la tracta com el que és: la factura surt pel seu import sencer, amb el seu IVA sencer, i el que s'ha retingut queda com un cobrament pendent amb la seva pròpia data.

Aquesta guia t'explica com posar-la i com es cobra després. Si el que busques és entendre la retenció en si —d'on surt, quant sol ser, com es pacta—, ho tens a **retenció de garantia en factures d'obra**.

Abans de començar

- **Mira el contracte.** El percentatge i el termini de la garantia els pactes amb el teu client; Fube no els decideix. Tingues-los tots dos a mà. Fube calcula la retenció sempre **sobre la base imposable**: si el teu contracte la fixa sobre el total amb IVA, ajusta el percentatge perquè surti el mateix import.
- **És de la factura.** La retenció es posa a cada factura ordinària, una per una. No es configura a la fitxa del client ni hi ha un valor per defecte, i no existeix a les factures simplificades, els pressupostos ni les factures proforma.
- **Decideix-ho abans d'emetre.** Com tot el que porta la factura, la retenció queda fixada en emetre-la.

Pas 1 · Posa el percentatge

Crea la factura com sempre —si és la primera, segueix la guia per **crear la teva primera factura**— o obre un esborrany. Al bloc **Cobrament** tens el camp **Retenció de garantia (%)**, que d'entrada diu «Sense retenció».

Escriu el percentatge pactat, per exemple **5**. Fube el calcula sobre la **base imposable** de la factura, arrodonit al cèntim. No toca ni la base, ni l'IVA, ni el total.

Pas 2 · Revisa el venciment de la retenció

En posar un percentatge apareix **Venciment de la retenció**: el dia en què el teu client t'ha de pagar el que s'ha retingut.

Si el deixes buit, Fube posa **un any després de la data d'operació** de la factura, que és el termini de garantia més habitual. Si el teu contracte diu una altra cosa —sis mesos, dos anys, la data de la recepció definitiva—, posa aquesta data.

Aquest venciment és independent de la **Data de venciment** de la factura, que continua sent quan t'han de pagar la resta.

Pas 3 · Emet i revisa el que veu el teu client

Emet la factura. Al PDF, el bloc de totals queda així, amb una obra de 10.000 € al 21 % d'IVA i una retenció del 5 %:

Concepte	Import
Base imposable	10.000,00 €
IVA 21 % sobre 10.000,00 €	2.100,00 €
Total de la factura	**12.100,00 €**
Retenció en garantia 5 % sobre 10.000,00 €	−500,00 €
A pagar ara	**11.600,00 €**

A sota, una nota diu quant es reté, quan vença i que la retenció no redueix la base imposable ni l'IVA de la factura. El requadre del venciment mostra també **A pagar ara** amb la seva data i, a part, la retenció amb la seva. Així el teu client sap què ha de pagar i quan, sense fer comptes.

A la fitxa de la factura, a Fube, el lateral mostra el mateix: el **Total**, la **Retenció de garantia**, el que queda **A pagar ara** i quan **vença la retenció**.

Pas 4 · Cobra la factura en dues vegades

A partir d'aquí, la factura té dos venciments i Fube els porta per separat:

1. **Quan arriba la data de venciment de la factura**, el que s'espera és **A pagar ara**. Si el teu client no ha pagat res, la factura passa a **Vençuda**, com qualsevol altra, i, si tens els recordatoris de cobrament activats, se li reclama **només aquesta part**, no el que s'ha retingut. Els recordatoris no són a tots els plans: ho pots veure a **preus**.
2. **Quan et pagui aquesta part**, prem **Registra el pagament** a la factura i anota l'import. La factura queda **Parcialment pagada**, i així es queda: no passa a vençuda ni rep recordatoris mentre no arribi el venciment de la retenció.
3. **Si arriba el venciment de la retenció** i no te l'han pagada, la factura passa a **Parcialment pagat fora de data** i, amb els recordatoris activats, es reclama el que s'ha retingut.
4. **Quan el teu client alliberi la retenció**, torna a **Registra el pagament** amb aquest import. La factura queda **Pagada**, o **Pagat fora de data** si te la paguen després del seu venciment.

No cal emetre cap factura nova en cobrar el que s'ha retingut: la factura ja portava l'import sencer des del principi. Com funcionen els recordatoris i els estats de pagament ho tens a la guia de **gestió de cobraments**.

Verifactu i Facturae

- **Verifactu.** El registre que Fube envia a l'AEAT porta l'**import sencer** de la factura. La retenció no és una rebaixa de la factura, així que no canvia el que es declara.
- **Facturae.** Si factures a una Administració Pública, l'XML porta la retenció al camp que el format té per a les retencions en garantia, i com a import a pagar, el que es paga ara. Com es genera i es presenta ho tens a **exportar la factura en Facturae per a FACe**.

Errors comuns

- **Posar-la com a descompte.** Rebaixa la base i l'IVA d'una factura que no s'ha rebaixat, i el dia que et paguen el que s'ha retingut no tens on anotar-ho. Fes servir el camp de la retenció.
- **Deixar el venciment per defecte sense mirar-lo.** Un any és l'habitual, no l'obligatori. Si el contracte diu un altre termini, canvia'l: és la data a partir de la qual, si tens els recordatoris de cobrament activats, Fube reclamarà el que s'ha retingut.

- **Registrar el pagament del que s'ha retingut sense que hagi arribat.** Si el teu client et paga només **A pagar ara**, anota aquest import. Deixar la factura com a **Pagada** abans d'hora et treu l'avís del que encara et deuen.

Preguntes freqüents

El que s'ha retingut porta IVA?

La factura porta l'IVA sobre la seva base sencera, i Fube no el separa: la retenció només ajorna quan cobres una part. Quan has de declarar aquest IVA depèn del teu règim —per exemple, si estàs en el criteri de caixa—, així que si tens dubtes, consulta-ho amb la teva assessoria.

Puc posar una retenció per defecte a un client?

No. La retenció es posa a cada factura, perquè cada obra o certificació sol tenir el seu propi contracte i el seu propi termini.

I si faig parts de treball a l'obra?

Encaixen: el part que signa el client es converteix en una factura en esborrany, i en aquest esborrany poses la retenció abans d'emetre. Ho tens a la guia de **parts de treball signats pel client**. I si vols veure tot el que Fube fa amb el que et deuen, mira la **gestió de cobraments de Fube**.

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