

# GUÍA INFORMATIVA PARA EL ESTABLECIMIENTO DE UNA EMPRESA EN ALEMANIA<sup>1</sup>

## Índice de Contenido

1	VINIENDO A ALEMANIA.....	4
1.1	Títulos de residencia.....	4
1.1.1	¿Quién requiere el título de residencia?.....	4
1.1.2	Procedimiento de aplicación.....	4
1.2	Visa para el establecimiento de una compañía.....	4
1.2.1	Visa de negocios Schengen.....	5
1.3	Permiso de residencia: trabajador autoempleado (Self-Employment).....	5
1.3.1	¿Quién es considerado trabajador autoempleado?.....	5
1.4	Permiso de residencia: Empleados.....	5
1.4.1	Aprobación de la Agencia Federal de Empleo AFE ( <i>Bundesagentur für Arbeit</i> ).....	6
1.4.2	Procedimiento de aprobación de la AFE.....	6
1.5	Empleados altamente calificados.....	6
1.6	Transferencia intra corporativa.....	7
2	REGISTRO COMERCIAL.....	8
2.1	El Registro Comercial ( <i>Handelsregister</i> ).....	8
2.1.1	Acceso al registro comercial.....	8
2.1.2	Empresas requeridas para registrarse.....	8
2.1.3	Procedimiento de registro.....	8
2.1.4	Costos de registro.....	8
2.2	Oficina comercial.....	9
2.2.1	Procedimiento de registro.....	9
2.2.2	Reenvió automático.....	9
2.2.3	Cámaras de Comercio.....	9
3	ESTABLECIMIENTO DE UNA COMPAÑÍA.....	10
3.1	Corporaciones.....	10
3.1.1	Establecimiento de una <i>GmbH</i> .....	10

---

<sup>1</sup> Toda la información aquí contenida fue entresacada de: <http://www.gtai.de/GTAI/Content/EN/Invest/SharedDocs/Downloads/GTAI/Brochures/Germany/investment-guide-to-germany-en.pdf?v=26> allí se puede obtener el documento completo, el cual se encuentra en inglés y alemán. Esta representación diplomática no asume compromiso por la corrección y veracidad de la información allí contenida.

3.1.2	Establecimiento de una UG empresa de responsabilidad limitada ( <i>Unternehmergesellschaft UG</i> ) .....	10
3.1.3	Establecimiento de una AG ( <i>Aktiengesellschaft</i> ) .....	10
3.2	Asociaciones .....	11
3.2.1	Estableciendo una Asociación .....	11
3.3	Sucursales .....	11
3.3.1	Sucursal autónoma ( <i>selbstständige Zweigniederlassung</i> ) .....	11
3.3.2	Sucursal dependiente ( <i>unselbstständige Zweigniederlassung</i> ) .....	12
3.4	Diferentes formas de Asociaciones .....	12
4	INCENTIVOS FINANCIEROS .....	13
4.1	Vistazo de los incentivos .....	13
4.1.1	Criterios de selectividad del apoyo financiero .....	13
4.1.2	Determinación del tamaño de la empresa .....	13
4.2	Subsidios para inversiones .....	13
4.2.1	Subsidios en efectivo <i>GRW</i> .....	13
4.3	Subsidios para proyectos de I&D .....	14
4.3.1	Estrategia alemana 2020 en high-tech .....	14
4.3.2	Apoyo a tecnología abierta .....	14
4.3.3	Apoyo a I&D a nivel federativo .....	14
4.4	Subsidios para contratar personal .....	14
4.5	Préstamos públicos para diferentes propósitos .....	14
4.6	KfW - Crédito a emprendedor .....	15
4.7	Garantías públicas .....	15
4.8	Capital Social .....	15
5	IMPUESTOS .....	16
5.1	Impuestos a las empresas .....	16
5.2	Impuesto a Asociaciones .....	16
5.3	Impuesto a dividendos .....	17
5.3.1	Retención de dividendos .....	17
5.3.2	Tasa de retención final .....	17
5.4	Impuesto al Valor Agregado ( <i>Mehrwertsteuer</i> ) .....	17
5.5	Declaración de impuestos .....	17
6	MERCADO LABORAL .....	18
6.1	Encontrar trabajadores adecuados .....	18
6.2	Modelo de empleo flexible .....	18
6.3	Términos de empleo .....	19

6.3.1	Salarios y sueldos:.....	19
6.3.2	Horas de trabajo .....	19
6.4	Finalización del empleo.....	19
6.4.1	Posibles razones de finalización:.....	19
6.4.2	Finalización extraordinaria (inmediata): .....	19
6.5	El Sistema de Seguridad Social Alemán .....	20
6.6	Calculo de la nómina .....	20
7	MARCO LEGAL .....	21
7.1	Código de Comercio.....	21
7.1.1	Ley de contrato.....	21
7.1.2	Ley de adquisición .....	21
7.1.3	Ley comercial .....	21
7.2	Información básica sobre Litigación .....	21
7.3	Propiedad intelectual .....	21
7.3.1	Patentes.....	22
7.3.2	Modelos de utilidad.....	22
7.3.3	Marca.....	22
7.3.4	Diseños .....	22
7.3.5	Licencias.....	22
8	Bienes Raíces .....	24
8.1	Registro de propiedad y adquisición de bienes inmuebles .....	24

# **1 VINIENDO A ALEMANIA**

## **1.1 Títulos de residencia**

Visas (visa Schengen y visa nacional).

Permiso de residencia.

Permiso de asentamiento.

Una visa permite a su portador a permanecer en Alemania 90 días en un período de 180 días desde su llegada. Un permiso de residencia o establecimiento le permite permanecer en Alemania por un tiempo mayor o a trabajar como una persona autoempleada o empleada en Alemania.

### **1.1.1 ¿Quién requiere el título de residencia?**

Ciudadanos que no pertenecen a la Unión Europea (UE) requieren una visa Schengen para estadías de corto tiempo en Alemania, a excepción de Paraguay, Argentina, Australia, Brasil, Canadá, Israel, Japón, México, Nueva Zelanda, Corea del Sur, Estados Unidos y Hong Kong.

Ciudadanos no pertenecientes a la UE requieren de un permiso de residencia o asentamiento para permanecer por períodos largos.

### **1.1.2 Procedimiento de aplicación**

El título de residencia debe ser aplicado en la embajada alemana o en el consulado general del país de residencia del solicitante antes de ingresar a Alemania. El mismo se otorga en un periodo de pocas semanas. La tasa de solicitud es alrededor de 60 Euros para la visa Schengen y 75 Euros para la visa nacional. Costos adicionales de 110 euros o más deben ser pagados para el permiso de residencia.

Los formularios de solicitud de visa pueden ser descargados desde el sitio web del Ministerio Federal de Asuntos Exteriores de Alemania (*Auswärtiges Amt*). La respectiva misión local alemana inicialmente emite una visa nacional para el ingreso a Alemania que posteriormente es convertida en un permiso de residencia por la Oficina de Inmigración Local competente en Alemania (*Ausländerbehörde*).

Ciudadanos no pertenecientes a la UE que están exentos de la visa de corto plazo también requieren de una visa nacional para propósitos de largo plazo, a excepción de ciudadanos de Australia, Canadá, Israel, Japón, Nueva Zelanda, Corea del Sur y Estados Unidos. Dichos ciudadanos pueden aplicar directamente para el permiso de residencia o asentamiento en la Oficina de Inmigración en Alemania.

## **1.2 Visa para el establecimiento de una compañía**

El título de residencia depende de la nacionalidad del empresario y particularmente del área específica de la actividad de negocio prevista en Alemania. El permiso de residencia generalmente no es requerido para el establecimiento de un negocio en Alemania, siempre que la empresa tenga un representante local en el país. Sin embargo, se requiere de un permiso de residencia en caso de que el extranjero tenga la intención de dirigir el negocio en Alemania.

### 1.2.1 Visa de negocios Schengen

Esta visa es suficiente para la mayoría de las actividades requeridas durante la fase de formación de una empresa. Permite al empresario quedarse en Alemania por hasta 90 días, durante la cual todas las actividades de establecimiento de la empresa pueden ser desarrolladas. Esto incluye entre otras cosas:

- Inscripción y notarización de los estatutos
- Aplicación para el registro comercial (presentado por un notario alemán)
- Registro de la oficina comercial (siempre que existe al menos un representante en Alemania)
- Otras actividades preparatorias durante la fase de establecimiento del negocio (como la apertura de una cuenta bancaria o la conclusión de contrato de arrendamiento)
- Negociación y conclusión de contratos con socios comerciales

En el caso que los 90 días no fuesen suficientes para terminar las actividades preparatorias, entonces se debe solicitar un permiso de residencia.

### 1.3 Permiso de residencia: trabajador autoempleado (Self-Employment)

Empresarios de países no pertenecientes a la UE administrando una compañía en Alemania con capacidad de trabajo por cuenta propia requieren un permiso de residencia con propósito de trabajador autoempleado. El mismo podría ser emitido si el negocio planeado producirá un efecto económico positivo y tiene una financiación segura. Una evaluación individual del negocio previsto es hecha por la Oficina de Inmigración Local (*Ausländerbehörde*) teniendo en cuenta un número de consideraciones. Esto incluye:

- Viabilidad de la idea de negocio
- Experiencia emprendedora del extranjero
- Nivel de inversión de capital y disponibilidad de capital
- Efectos en el nivel de empleo y la formación profesional
- Contribución a través de la innovación e investigación en Alemania

El título de residencia para el auto empleo es limitado a tres años. Un permiso de asentamiento (permanente) puede concederse después de tres años si el proyecto se ha realizado con éxito y tiene proyección de ingresos estables.

#### 1.3.1 ¿Quién es considerado trabajador autoempleado?

- Emprendedores (incluido profesiones independientes)
- Socios en una sociedad
- La mayoría de los accionistas de una *GmbH*<sup>2</sup> (SRL) quienes también son directores gerentes de esa *GmbH*

### 1.4 Permiso de residencia: Empleados

Empleados de países no pertenecientes de la UE que trabajan en una nueva empresa subsidiaria (sucursal) en Alemania requieren de un permiso de residencia para asumir un empleo en Alemania. El permiso de residencia se emite por 3 años y el mismo puede ser extendido sin

---

<sup>2</sup> GmbH es la abreviatura de Gesellschaft mit Beschränkter Haftung, aproximadamente equivalente a la Sociedad de Responsabilidad Limitada SRL del Paraguay.

problema. El permiso de asentamiento permanente es emitido después de cinco años en la mayoría de los casos.

#### **1.4.1 Aprobación de la Agencia Federal de Empleo AFE (*Bundesagentur für Arbeit*)**

Como regla general, un permiso de residencia con el fin de asumir empleo se emite si es posible demostrar una oferta específica de empleo.

Ciertos grupos profesionales pueden obtener un permiso de residencia sin la aprobación de la Agencia Federal de Empleo. Esto incluye, entre otros:

- Ejecutivos (por ejemplo, directores ejecutivos, gerentes)
- Especialistas con título universitario alemán
- Personal de investigación científica
- Aplicantes con la tarjeta azul de la UE (*EU Blue Card*)

#### **1.4.2 Procedimiento de aprobación de la AFE**

En el caso donde los grupos profesionales no están exentos de la aprobación de AFE, la aprobación se otorga donde:

- No hay empleados adecuados alemanes o de la UE disponibles (la llamada “verificación de prioridad”)
- El empleado extranjero es contratado con los mismos términos y condiciones de empleo comparables con los empleados alemanes y de la UE

Dependiendo del grupo profesional específico, la aprobación de la AFE sin verificación de prioridad es posible, por ejemplo, en las siguientes instancias:

- Especialistas internos de la compañía y solicitantes de la tarjeta ICT<sup>3</sup>
- Solicitantes de la *EU Blue Card* en determinadas profesiones
- Los extranjeros que hayan terminado exitosamente vocaciones calificadas de formación profesional en Alemania

### **1.5 Empleados altamente calificados**

La tarjeta azul de la UE *EU Blue Card* permite a los ciudadanos no pertenecientes a la UE ser rápidamente identificados para un empleo en Alemania. Se puede solicitar este tipo de permiso de residencia especial si tiene algún título universitario alemán (o una cualificación comparable comprobada) y proporcionar evidencia documentaria de un contrato de trabajo con un salario bruto de al menos 50.800 Euros anuales.<sup>4</sup> No es necesaria la participación de la AFE para emitir la tarjeta azul.

Para profesiones escasas en Alemania el nivel anual de salario bruto se reduce a 39.624 Euros<sup>5</sup> (por ejemplo médicos y profesionales de la ciencia e ingeniería, así como también profesionales de la tecnología de la información y comunicación).

---

<sup>3</sup> ICT son las siglas en inglés de *long-term Internal Corporate Transfer* o Transferencia Corporativa Interna de largo plazo.

<sup>4</sup> Dato al año 2017.

<sup>5</sup> Dato al año 2017.

## **1.6 Transferencia intra corporativa**

La tarjeta intra corporativa permite una transferencia dentro la empresa desde una entidad emisora fuera de la UE a una entidad anfitriona en Alemania. Ambas entidades deben ser parte de la misma compañía o grupo empresarial. Los empleados elegibles son gerentes no pertenecientes a la UE y especialistas que han sido empleados en la unidad de envío por al menos 6 meses ininterrumpidos inmediatamente antes de la transferencia. La duración de la transferencia debe superar los 90 días y tiene una duración máxima de tres años. Además, el contrato de trabajo, y si es necesario, una carta de asignación, por ejemplo, detalles del estado de la transferencia y pruebas de la cualificación profesional del empleado. La tarjeta ICT requiere la aprobación de la AFE sin control de prioridad.

## **2 REGISTRO COMERICAL**

### **2.1 El Registro Comercial (*Handelsregister*)**

El registro comercial público provee información legal sobre mercaderías y empresas comerciales. Contiene, entre otros:

- Tipo de empresa y nombre
- Nombre de los accionistas/socios y/o el socio responsable
- Director gerente o la plana ejecutiva
- Capital de la empresa
- Responsabilidades limitadas de los accionistas/socios
- Emisión y revocación de poderes
- Apertura de procesos de insolvencia
- Disolución y cierre de la empresa

#### **2.1.1 Acceso al registro comercial**

El registro comercial es administrado por la corte distrital en donde puede ser visualizado por el público sin ningún costo. El mismo también puede ser consultado online en [www.handelsregister.de](http://www.handelsregister.de). Algunos de los datos de la empresa contenidos en el registro comercial también pueden ser obtenidos electrónicamente del registro comercial de la Gaceta Federal en [www.unternehmensregister.de](http://www.unternehmensregister.de).

#### **2.1.2 Empresas requeridas para registrarse**

Son aquellas que están obligadas por Ley (sociedades limitadas y corporaciones) o aquellas que llevan a cabo una operación comercial. Es determinado por criterios como el uso de contabilidad comercial, facturación anual, recursos de capital y el número total de empleados.

#### **2.1.3 Procedimiento de registro**

La solicitud en el registro comercial es completada electrónicamente bajo certificación de un notario público alemán.<sup>6</sup>

#### **2.1.4 Costos de registro**

El costo total de registro para la inclusión en el registro comercial consiste en honorarios por el servicio del notario<sup>7</sup>, también en los honorarios cobrados por la corte distrital para la inscripción en el registro comercial y una tasa para la publicación electrónica. Todas las tasas están reguladas por ley y dependen del número de accionistas, capital social, forma de empresa y actividades específicas a ser registradas.

---

<sup>6</sup> Escribanos alemanes se pueden encontrar online en el directorio de la Cámara Federal de Notarios [www.notar.de](http://www.notar.de).

<sup>7</sup> La Cámara Federal de Notaros provee nformación sobre la composición exacta y el nivel de los costos en [www.bundesnotarkammer.de](http://www.bundesnotarkammer.de).



## **2.2 Oficina comercial**

Antes de comenzar las operaciones comerciales, se debe notificar a la oficina de comercio (*Gewerbe- /Ordnungsamt*) de la ciudad o distrito local en la cual la operación comercial está ubicada. Licencias comerciales son necesarias en algunos sectores (por ejemplo farmacias, promotores inmobiliarios, agentes inmobiliarios, agentes de bolsa, empresas de seguridad, casas públicas y hoteles, bancos).

Las profesiones liberales no son vistas como actividades de negocio y generalmente no necesitan ser registradas en la oficina de comercio, aunque tienen institutos para la autorización y regulación profesional. Esto incluye, por ejemplo, abogados, doctores, contadores, y arquitectos.

### **2.2.1 Procedimiento de registro**

El registro de la actividad comercial que no requiere licencia generalmente cuesta entre 20 a 50 Euros. Costos adicionales son aplicados a empresas que requieren la licencia comercial.

Para algunas profesiones (panadero, carpintero y mecánicos de precisión) se requiere además el registro en el Registro de Artesanos (*Handwerksrolle*).

### **2.2.2 Reenvió automático**

La oficina de comercio envía automáticamente una copia del registro comercial a la Oficina de Impuestos (*Finanzamt*). Luego esta envía el formulario de registro a la empresa para fines de registro de impuestos. También envía el registro a otras instituciones relevantes como la Asociación de Seguros de Responsabilidad del Empleador (*Berufsgenossenschaft*), a la correspondiente Cámara de Industria y Comercio (*Industrie und Handelskammer – IHK*) y a la Cámara de Artesanías (*Handwerkskammer*).

### **2.2.3 Cámaras de Comercio**

En Alemania, las IHKs y las Cámaras de Artesanías funcionan como operadores comerciales de grupos de interés en una región específica. Ellas:

- Realizan lobby representando el interés de la empresa ante municipalidades, estado y el gobierno federal
- Organizan entrenamiento vocacional definiendo el marco de requerimientos y aprobando los delineamientos de los exámenes
- Emiten certificados por ejemplo sobre la admisión del nombre de la empresa

El costo de membresía en las cámaras depende del nivel de ventas de la empresa en cuestión.

## **3 ESTABLECIMIENTO DE UNA COMPAÑÍA**

### **3.1 Corporaciones**

#### **3.1.1 Establecimiento de una GmbH**

Es la forma legal de corporación más común en Alemania, debido a la alta flexibilidad y relativamente bajas obligaciones.

Al menos un accionista (persona física o jurídica) es requerido para establecer un GmbH, la cual tiene dos cuerpos corporativos mandatorios. El cuerpo principal está compuesto de los accionistas colectivamente en la junta de accionistas y el cuerpo ejecutivo de los directores gerentes. La nacionalidad de estos es irrelevante. Sin embargo, la empresa debe tener una dirección comercial física Alemania y al menos un representante local.

Se requiere un capital social mínimo de 25.000 Euros. Se puede contribuir en efectivo o en especie (bienes raíces, patentes). La responsabilidad es hasta los bienes de la sociedad incluido el capital.

#### **Pasos para el establecimiento de una GmbH**

- Acta de constitución
- Notarización de los estatutos. Los fundadores de la GmbH deben designar uno o más directores gerentes
- Aporte del capital (en efectivo o en especie como patente o inmueble)
- Inscripción en el Registro Comercial
- Registro de la Oficina Comercial: una vez que los estatutos han sido legalizados, se abrirá una cuenta y se depositará el capital social. Un pago de 12.500 Euros en total es suficiente para el registro de la GmbH en el registro comercial.

#### **3.1.2 Establecimiento de una UG empresa de responsabilidad limitada (Unternehmergeellschaft UG)**

Esta tipo de empresa es lo mismo que una GmbH con la diferencia que puede ser constituida con 1 Euro. Las utilidades generadas en los años sucesivos se acumulan para pasar a ser parte del capital social hasta llegar a los 25.000 Euros. Finalmente la UG se convierte en GmbH.

#### **3.1.3 Establecimiento de una AG (Aktiengesellschaft)**

La AG (Sociedad Anónima) consta de tres cuerpos obligatorios: la asamblea general, el consejo de administración y el consejo de vigilancia. Se requiere de:

- Una dirección comercial física alemana y un representante local
- Un capital mínimo social de 50.000 Euros (a ser contribuido en efectivo o especies)

#### **Pasos para la formación de una AG a través de contribuciones en efectivo:**

- Realización de los Estatutos Sociales y la suscripción de las acciones vía acta notarial
- Nombramiento de los consejos
- Elaboración de un informe sobre el procedimiento de formación de la empresa, seguido por una auditoría formal
- Pago de capital social. Al menos el 25 por ciento del valor nominal de cada acción y la cantidad total de cualquier prima debe depositarse en una cuenta bancaria

- Registro de la empresa en el registro comercial (*Handelsregister*). La aplicación debe ser archivada por un notario
- La Oficina Comercial (*Gewerbe- / Ordnungsamt*) debe ser notificada sobre la actividad comercial antes de que las operaciones comerciales pueden comenzar

## 3.2 Asociaciones

En las asociaciones, los socios individuales son responsables solidarios por las obligaciones de la sociedad (incluido los bienes personales) y actúan por cuenta de ella. Esto significa que no es la sociedad la que tributa sino los socios de acuerdo a su participación societaria.

Según el tipo de asociación, la entrada en el registro comercial es requerida. La aplicación debe ser firmada por todos los socios y debe ser presentada por un notario en forma certificada y electrónica con el registro comercial. Si una actividad comercial es realizada, debe ser notificada a la oficina comercial (*Gewerbe- / Ordnungsamt*), así como también permisos y notificaciones.

### 3.2.1 Estableciendo una Asociación

Se requieren dos socios. No se necesita un capital mínimo. La administración de la sociedad puede ser ejecutada por los socios. Dependiendo del tipo de asociación, la misma se tendría que ingresar en el Registro Comercial. La aplicación debe ser firmada por los socios y completada en forma certificada y electrónicamente por un notario. Se debe comunicar a la Oficina Comercial las actividades a ser realizadas (*Gewerbe- / Ordnungsamt*). También se deben remitir los permisos correspondientes y antecedentes de los representantes.

## 3.3 Sucursales

Una sucursal es parte de la central de una compañía y no es una entidad separada. La sucursal desenvuelve actividades similares a la central; la central es responsable de las obligaciones de la sucursal.

En Alemania hay dos tipos de sucursales, las cuales difieren principalmente del grado de dependencia desde la oficina central. Un representante en Alemania es requerido para ambos tipos.

### 3.3.1 Sucursal autónoma (*selbstständige Zweigniederlassung*)

La sucursal es independiente internamente, sin embargo la central extranjera es responsable de las transacciones comerciales efectuadas por ella. Presentan los siguientes atributos:

- Gestionar con la libertad de actuar de acuerdo a su propio juicio
- Recursos de capitales y cuenta bancaria
- Contabilidad separada (por si misma o través de la oficina central)

La sucursal autónoma debe ingresarse en el registro comercial (*Handelsregister*) y proporcionar notificación de cualquier actividad empresarial a la Oficina Comercial (*Gewerbe- / Ordnungsamt*). La sucursal puede usar su propio nombre, incluido el nombre de la empresa matriz y su designación legal.

### 3.3.2 Sucursal dependiente (*unselbständige Zweigniederlassung*)

El establecimiento de la sucursal no debe ser ingresada en el registro comercial, debido a que es un departamento subordinado de la oficina central y no tiene autonomía de ésta. Solo es necesario notificar la actividad comercial a la Oficina Comercial responsable.

### 3.4 Diferentes formas de Asociaciones

**Tabla 1: tipo de asociaciones**

<b>Forma legal</b>	<b>Número mínimo de socios</b>	<b>Capital mínimo</b>	<b>Social</b>	<b>Responsabilidad legal</b>
<b><i>GbR</i> – Asociación civil</b>	Dos socios	No requerido		Responsabilidad personal ilimitada
<b><i>oHG</i> – Asociación Comercial General</b>	Dos socios	No requerido		Responsabilidad personal ilimitada
<b><i>KG</i> – Asociación Limitada</b>	Dos socios: socio general y socio limitado	No requerido		Socio general: responsabilidad personal ilimitada Socio limitado: responsabilidad de cuota limitada
<b><i>GmbH &amp; Co. KG</i></b>	Dos socios: socio general (GmbH) y socio limitado (los accionistas de la GmbH son típicamente los socios limitados la KG)	No requerido por la GmbH & Co KG, sin embargo la GmbH requiere 25.000 Euros		Socio general (GmbH): responsabilidad personal ilimitada Socio limitado: responsabilidad de cuota limitada

## 4 INCENTIVOS FINANCIEROS

### 4.1 Vistazo de los incentivos

Los incentivos financieros en Alemania están disponibles a través de diferentes instrumentos de financiación pública y para distintos propósitos financieros. Los distintos instrumentos de incentivos incluyen subsidios, préstamos y garantías, los cuales también pueden ser combinados.

- Financiamiento para: inversiones, capital de trabajo, investigación y desarrollo, propósitos específicos, recursos humanos.
- Instrumentos de financiación pública: subsidios, prestamos, garantías, capital social, deuda intermedia.

#### 4.1.1 Criterios de selectividad del apoyo financiero

Los fondos públicos en Alemania dependen de los factores específicos como la inversión planeada, la localización de la inversión, la suma de la inversión, la estructura de la financiación planeada y el tamaño de la empresa inversora.

#### 4.1.2 Determinación del tamaño de la empresa

Tabla 2: Criterios para determinar el tamaño de la empresa

Categoría	Empleados	Volumen de negocio anual	Balance general anual
Pequeña	<50	≤ Euros 10 millones	≤ Euros 10 millones
Mediana	<250	≤ Euros 50 millones	≤ Euros 43 millones
Grande	≥250	>Euros 50 millones	>Euros 43 millones

### 4.2 Subsidios para inversiones

#### 4.2.1 Subsidios en efectivo GRW

La más conocida es la Tarea Comunitaria Mejoramiento de la Estructura Económica Regional (*Gemeinschaftsaufgabe "Verbesserung der regionalen Wirtschaftsstruktur"* – GRW).

Dirigido a proyectos de inversión en áreas específicas de Alemania. En el este de Alemania las grandes empresas pueden recibir hasta el 20 por ciento de sus costos elegibles de inversión reembolsados, las medianas empresas hasta el 30 por ciento, y las pequeñas empresas hasta un 40 por ciento. En las regiones del oeste del Alemania, así como Berlín y la región de Leipzig, las grandes empresas pueden recibir hasta un 10 por ciento de sus costos elegibles de inversión reembolsados, las medianas empresas hasta un 20 por ciento, y las pequeñas empresas hasta un 30 por ciento.

El costo elegible se refiere a los gastos de capital relacionados a la inversión de nuevos edificios, equipamiento y maquinaria o costos de personal durante la fase de establecimiento de un nuevo negocio.

### **4.3 Subsidios para proyectos de I&D**

Programas de incentivos en I&D en Alemania se enfocan en subsidios no reembolsables. Generalmente proporciona dinero a los proyectos en de I+D para cubrir el gasto de personal. Otros costos para instrumentos y equipos también pueden ser elegibles si pueden asignarse al proyecto de I + D.

#### **4.3.1 Estrategia alemana 2020 en high-tech**

Programas financiados por el Gobierno Federal Alemán dentro del campo de altas tecnologías.

- Economía y sociedad digital, economía y energía sostenibles, ambiente laboral innovativo, movilidad inteligente, vida saludable y seguridad civil son algunos campos con prioridad de subsidios.
- El nivel de apoyo puede ascender al 50 por ciento de los costos elegibles del proyecto. En ciertos casos, pequeñas y medianas empresas pueden beneficiarse de un apoyo más alto.

Estos incentivos se enmarcan dentro de competencias entre proyectos y generalmente requieren una asociación entre una empresa y un centro de I&D.

#### **4.3.2 Apoyo a tecnología abierta**

También existen programas nacionales para proyectos con enfoques no tecnológicos. El Programa Central de Innovación para las PYME (*Zentrale Innovationsprogramm Mittelstand - ZIM*) es el más destacado de estos programas.

#### **4.3.3 Apoyo a I&D a nivel federativo**

Además de programas ofrecidos por el Gobierno Federal, los Estados Federales individuales también tienen su propio programa de apoyo de I&D especialmente enfocado en PYMEs.

### **4.4 Subsidios para contratar personal**

La AFE y los estados federados ofrecen incentivos diseñados para adaptarse a las necesidades de la empresa al construir una fuerza laboral. Estas pueden ser divididas en cuatro categorías:

- Apoyo de reclutamiento
- Capacitación para contratación
- Subsidios salariales
- Formación en el trabajo (*training on-the-job*)

La contratación de profesionales universitarios también puede subsidiarse con los llamados Asistente de Innovación que son programas disponibles en los estados federados. Hasta un 50% de los costos laborales pueden ser financiados por un periodo de 1 a 2 años.

### **4.5 Préstamos públicos para diferentes propósitos**

Los préstamos públicos ocupan un lugar importante en el sistema de financiación alemán, a nivel federal (KfW group), estado federal (bancos de desarrollo estatal) y UE (Banco de Inversión Europeo). Créditos de largo plazo, tasas de interés atractivas y periodos de gracia son algunas de las características de este instrumento de financiación. Existen ventajas para

inversores a través de la posibilidad de combinar préstamos públicos con otras formas de incentivos como subsidios para inversiones, proyectos de I&D o personales.

#### **4.6 KfW - Crédito a emprendedor**

Disponible para	Empresas privadas, facturación grupal de máximo 500 millones de euros
Uso para	Inversiones y/o capital de trabajo
Financiación	100% de gastos elegibles, max. 25 millones de euros
Plazos	2, 5, 10 o 20 años
Períodos de tasas de interés fija	2, 5, 10 o 20 años
Período de gracia	1, 2 o 3 años
Seguridad del préstamo	Práctica bancaria
Soporte de la seguridad del préstamo	Exención parcial de responsabilidad para el banco del inversor

#### **4.7 Garantías públicas**

Este instrumento se entrega al banco del inversor acerca del proyecto de inversión financiado en Alemania. Esta garantía puede reemplazar o suplementar cualquier déficit en los valores de préstamos, debido a que las nuevas empresas a menudo experimentan dificultades para asegurar el financiamiento. En general, hasta 80 por ciento del valor total del préstamo es asegurado.

#### **4.8 Capital Social**

Hay ciertas actividades que necesitan inyección de capital y no deuda. La start-ups tecnológicas generalmente necesitan este tipo de inyección. En Alemania existe una alta disponibilidad de fondos públicos a través de numeros canales de inversión.

## 5 IMPUESTOS

### 5.1 Impuestos a las empresas

Alemania no tiene una tasa fija que determine exactamente la carga impositiva a las empresas, estas varían regionalmente. La carga impositiva comienza 22,83%, el promedio en Alemania es del 29,83%.

1. Las corporaciones como la *GmbH* y la *AG* están sujetas al impuesto a la renta corporativa<sup>8</sup> (*Körperschaftsteuer*), establecida en un 15% de las ganancias imponibles de la compañía; los socios de las asociaciones están sujetos al impuesto a la renta personal (*Einkommenssteuer*)
2. El llamado recargo de solidaridad (*Solidaritatzuschlag*) se suma al impuesto sobre la renta corporativa o personal. Está establecido en un 5,5% de la tasa del impuesto a la renta (no un 5,5% del ingreso como tal), siendo este impuesto del 0,825%; el impuesto a la ganancia corporativa más el recargo de solidaridad totaliza 15,825%
3. Todas las operaciones comerciales están sujetas a un impuesto comercial<sup>9</sup> (*Gewerbesteuer*) impuesto por municipios locales, y puede variar de un municipio a otro. La tasa de impuesto comercial comienza en un 7%. La tasa promedio alemana es del 14%. El impuesto comercial efectivamente pagado depende de dos factores:
  - La tasa básica del 3,5%
  - El multiplicador (*Hebesatz*) estipulado por cada municipalidad

El ingreso imponible de la empresa se multiplica por la tasa básica y esta por el multiplicador, el cual no puede ser inferior al 200%. El multiplicador es generalmente más elevado en áreas rurales que urbanas. El recargo por solidaridad no se tiene en cuenta en el impuesto comercial.

### 5.2 Impuesto a Asociaciones

En una asociación no es esta la que debe pagar impuesto sino los socios de esta. El impuesto a las asociaciones se compone de:

1. Impuesto a la renta personal: es determinado de acuerdo al nivel de la compañía y asignado a los socios de acuerdo a sus acciones. Las ganancias distribuidas y no distribuidas están sujetas al impuesto.
  - 14% para ingresos que exceden la exención anual de 8.820 Euros
  - Aumenta progresivamente a una tasa máxima del 42% (aplicable a ingresos anuales de 54.058 Euros o más)
  - Se aplica una tasa de impuesto del 45% por cada euro ganado por encima de 256.303 Euros por año
2. Recargo de solidaridad: así como a las corporaciones, se agrega un 5,5 por ciento a la tasa de impuesto a la renta personal.
3. Impuesto comercial: las asociaciones tienen una asignación anual libre de impuesto por el impuesto comercial de 24.500 Euros.

A diferencia de las corporaciones, las asociaciones pueden compensar algunos de los impuestos comerciales que pagan contra el impuesto a la renta personal hasta 3,8 veces la cantidad base del impuesto comercial.

---

<sup>8</sup> Equivalente en cierta forma al IRACIS en Paraguay

<sup>9</sup> Equivalente en cierta forma a la patente comercial en Paraguay



## **5.3 Impuesto a dividendos**

### **5.3.1 Retención de dividendos**

Si una empresa subsidiaria alemana distribuye beneficios a su empresa matriz extranjera, se paga un impuesto de retención (*Kapitalerstrassesteuer*) del 25 por ciento, más el recargo de solidaridad. Donde existe un acuerdo de doble imposición ADI entre el Gobierno Federal de Alemania y el otro país, la tasa de retención puede ser reembolsada de acuerdo a lo estipulado en el ADI.

Los pagos de dividendos sobre la base de un ADI son gravados a una tasa de impuesto reducido de solo 5, 10 y 15%. El impuesto de retención pagado en Alemania también puede ser acreditado contra la responsabilidad fiscal de la empresa matriz en el extranjero o la empresa matriz está exenta de la tributación con respecto a dividendos recibidos, lo que significa que no da lugar a la doble imposición. Donde la corporación alemana que acredita y paga dividendos es una empresa extranjera y no existe ADI entre Alemania y el país extranjero, dos quintas partes de la tasa de retención puede ser reembolsada.

### **5.3.2 Tasa de retención final**

Beneficios distribuidos a accionistas privados están sujetos a una tasa de retención final de 25% más el recargo de solidaridad. La aplicación de un ADI puede conducir a una menor retención fiscal si el accionista reside en otro país

## **5.4 Impuesto al Valor Agregado (*Mehrwertsteuer*)**

Tasa IVA: está establecida una tasa del 19%, mientras que una tasa del 7% es aplicada a bienes de consumo y servicios diarios (como comida, periódicos, transportes públicos locales, y estadía en hoteles). Servicios como banco, salud y trabajo comunitario están exentos del IVA.

El impuesto al valor agregado recolectado<sup>10</sup> debe pagarse a la oficina correspondiente ya sea en forma mensual, trimestral o anual dependiendo del volumen de ventas de la empresa.

## **5.5 Declaración de impuestos**

Todo contribuyente debe remitir anualmente una declaración de impuestos al Ministerio de Hacienda (*Finanzamt*).

Registro en la oficina de impuesto: una vez establecida la compañía, la Oficina de Impuestos le envía un cuestionario llamado Cuestionario para Determinación de Impuestos.

Cobro de impuestos y plazos: son hechos a través de pagos anticipados (normalmente mensual o trimestral), que se compensan con la obligación tributaria real en la declaración de impuestos. La declaración de impuestos debe ser presentada el 31 de mayo del año siguiente, fecha que puede ser extendida a pedido del interesado.

---

<sup>10</sup> Es decir el saldo entre débito y crédito fiscal por ventas y compras de bienes y servicios respectivamente.

## 6 MERCADO LABORAL

Es importante tener en cuenta ciertas leyes en cuanto a la prohibición de discriminación por origen étnico, género, religión, visión mundial, discapacidad, edad y orientación sexual.

### 6.1 Encontrar trabajadores adecuados

1. Servicio de reclutamiento: la Agencia Federal de Empleo (*Bundesagentur für Arbeit*) ofrece servicio de reclutamiento profesional libre de costo. La misma es representado a nivel nacional por los *job centers*<sup>11</sup>, existen en todos los municipios de Alemania. También existen empresas privadas dedicadas a reclutamiento de profesionales.
2. Apoyo público: una amplia gama de programas públicos ofrece capacitación para nuevos empleados. Sujeto a condiciones específicas, las empresas pueden recibir subvenciones para contratar personal.

### 6.2 Modelo de empleo flexible

1. Contrato a plazo fijo: los contratos de empleo no están limitados por tiempo, pero incluyen un periodo de prueba de seis meses, en la mayoría de los casos. Sujeto al acuerdo alcanzado, el contrato puede ser terminado en cualquier momento con una notificación anticipada de dos semanas. También es posible concluir el contrato de trabajo, estableciendo la duración del mismo, y expiran automáticamente sin un despido formal. El contrato a plazo fijo está limitado a un máximo de dos años, pudiendo ser extendido hasta tres veces en ese lapso de tiempo.
2. Empleo temporal: en este caso, la empresa contrata a un empleado de una agencia de empleo temporal, pagándole una remuneración establecida en el contrato, mientras que el empleado recibe la remuneración por parte de la agencia de empleo. El plazo máximo para este tipo de contrato es de 18 meses. Pasado este lapso, el empleado puede pasar a formar parte del plantel fijo de la agencia de empleo temporal.
3. Empleos Mini y Midi.  
Mini Empleo: contrato de empleo donde el salario mensual no excede 450 Euros (empleo de remuneración marginal) o en el cual el empleado trabaja un máximo de 70 días al año (empleo de corto plazo). El empleador paga en el caso de empleo de remuneración marginal tasas fijas de impuesto y contribuciones de seguro social que totalizan 31,29%, además de un seguro contra accidentes. El empleado carga con un seguro de jubilación que asciende al 3,7%. En el caso de empleo de corto plazo no se pagan las contribuciones sociales ni jubilaciones, se paga un impuesto sobre el ingreso del empleado y un seguro contra accidentes.  
Midi Empleo: también conocido como empleo de bajo salario con un rango de entre 450 y 850 Euros mensual. El empleado paga una tasa reducida de seguro social, mientras que el empleador paga la tasa de contribución completa, siendo esta una tasa menor que la de “mini empleo”. El salario normalmente está sujeto al impuesto a la renta personal.

---

<sup>11</sup> Los agencias de empleos regionales o *job centers* se pueden encontrar en [www.arbeitsagentur.de](http://www.arbeitsagentur.de)

### **6.3 Términos de empleo**

Generalmente el contrato se presenta en forma escrita y es aconsejable presentar una versión en alemán sobre todo si se llega a un litigio judicial. No existe un formato legal para un contrato de trabajo, pero es recomendable seguir estos puntos:

- Descripción del lugar y actividad
- Fecha de cita y periodo de aviso (en caso de contratos de plazo fijo)
- Horas trabajadas diariamente o semanalmente
- Arreglo de un periodo de prueba
- El nivel de salario (bruto) y posibles bonificaciones
- Derecho a vacaciones
- Arreglos no establecidos u obligaciones de no competencia
- Penalizaciones contractuales

#### **6.3.1 Salarios y sueldos:**

Los salarios generalmente están sujetos a negociaciones, pero se debe tener en cuenta que el salario mínimo es de 8,84 Euros por hora. Los siguientes grupos están exentos de la regulación del salario mínimo:

- Personas menores de 18 años
- Estudiantes con pasantías obligatorias de hasta 3 meses
- Desempleados de larga duración (un año o más) durante los primeros seis meses en empleo

#### **6.3.2 Horas de trabajo**

Las horas de trabajos legal permitidas son de 8 horas al día y 48 horas por semana. Sábado es considerado generalmente como día libre. En una semana de 5 días de trabajo, las horas permitidas son hasta 40.

Las horas extras deben ser compensadas con horas libres. Los empleados tienen derecho a por lo menos 4 semanas de vacaciones pagadas al año.

### **6.4 Finalización del empleo**

El contrato de trabajo debe ser finalizado de manera escrita y no es posible hacerlo de manera electrónica, ya sea por el empleador o por el empleado.

#### **6.4.1 Posibles razones de finalización:**

- Por razones personales: enfermedades de larga duración o frecuentes, adicción al alcohol o droga sin perspectivas de tratamiento exitoso
- Por razones conductuales: llegadas tardías, negativa a trabajar, ausencia sin razones
- Por razones de negocio: clausura de operaciones, reestructuración de la compañía

#### **6.4.2 Finalización extraordinaria (inmediata):**

Es considerada en casos de una conducta grave que lo haga inaceptable por ambas partes. Ejemplos:

- Razones del empleador: incumplimiento de las tareas asignadas, perturbación del ambiente de trabajo, hurto, revelación de información confidencial sensible
- Razones del empleado: impago de salarios, trabajo ilegal

La relación laboral debe ser terminada dentro de las dos semanas de la toma de conocimiento del motivo de terminación.

## 6.5 El Sistema de Seguridad Social Alemán

Componentes:

- Seguro de pensión
- Seguro de salud
- Seguro de desempleo
- Seguro de cuidado de enfermería
- Seguro de accidente

Las contribuciones de seguridad social corresponden aproximadamente a un 21% del salario bruto del empleado, % pagado por ambas partes (totalizando aprox. 42%).

## 6.6 Calculo de la nómina

Los empleados en Alemania reciben un sueldo o salario bruto, en el cual impuestos y contribuciones a la seguridad social ya han sido deducidos.

1. Impuesto al salario: los empleados pagan impuesto al salario (*Lohnsteuer*). El empleador está obligado a deducir el impuesto salarial directamente del salario del empleado y pagarlo en la oficina de impuestos. Debe ser completado electrónicamente con autenticación mensual, trimestral o anual.
2. Contribuciones a la seguridad social: también son retenidas por el empleador y debe registrar a cada empleado con su tarjeta de seguro de salud. El número de la compañía<sup>12</sup> (*Betriebsnummer*) es un pre-requisito para el registro. El empleador debe aplicar con el número de la compañía en la Agencia de Empleo Federal de Saarbrücken. El empleador debe pagar adicionalmente el seguro de responsabilidad civil a la Asociación de Responsabilidad Civil correspondiente (*Berufsgenossenschaft*).

---

<sup>12</sup> Equivalente en cierta forma al Número de Empleador del IPS.

## 7 MARCO LEGAL

### 7.1 Código de Comercio

#### 7.1.1 Ley de contrato

El principio de libertad contractual permite la conclusión de contratos con libertad de socios contractuales selectivos y libre determinación de la materia de contrato mientras la ley no sea infringida. Las condiciones contractuales se encuentran altamente estandarizadas, los contratos son cortos y simples en estructura.<sup>13</sup>

En el contrato se aplican las regulaciones legales existentes, a menos que se acuerde lo contrario; esto no solo ahorra tiempo con la redacción del contrato, sino también reduce costos de asesoría legal.

#### 7.1.2 Ley de adquisición

La Convención de Naciones Unidas sobre Contratos de Compraventa Internacional de Mercaderías se aplica a entregas internacionales de mercaderías en Alemania.

#### 7.1.3 Ley comercial

Las leyes comerciales alemanas corresponden a los estándares internacionales. Las Normas Incoterms son reconocidas y los mecanismos de financiación global para comercio internacional como cartas de crédito y garantías de pago también son aplicables en Alemania.

### 7.2 Información básica sobre Litigación

No existe ninguna doctrina de “Stare Decisis” o **precedente vinculante** en la ley alemana. Esto significa que las decisiones tomadas por los tribunales solo son vinculantes para las partes participantes y no por otros tribunales. Las decisiones de la Corte Suprema se consideran como guías.

La secuencia en los procesos civiles son determinadas por la parte demandante. La solicitud del demandante determina la responsabilidad de la toma de decisión del tribunal correspondiente.

No existen ante juicios o pre juicios, cuando una corte ordena una audiencia es responsabilidad de las partes realizar sus descargos correspondientes.

Por la general, la regla es que la parte perdedora asume los gastos del juicio.

### 7.3 Propiedad intelectual

El derecho a la propiedad intelectual puede ser registrada en la Oficina de Patente y Marca alemana (*Deutsches Patent- und Markenamt*) para innovaciones técnicas y comerciales en forma de patentes, modelos útiles, marcas y patentes de diseño. Para el registro, las mismas condiciones se aplican para ciudadanos extranjeros como alemanes. Aplicantes que no tienen un lugar de residencia o una sucursal en Alemania tienen que nominar a un abogado de patentes como representante para el registro.

---

<sup>13</sup> La estructura básica de un contrato se puede ver en el Código Civil Alemán o Bürgerliches Gesetzbuch BGB en: [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de)

Se ha establecido un sistema armonizado de administración de patentes y marcas en la Unión Europea, la oficina responsable es la *European Union Intellectual Property Office (EUIPO)*.

### **7.3.1 Patentes**

Para la protección de patentes en Alemania, el aplicante puede decidir entre el Procedimiento Nacional Alemán o la Ruta Europea

- Bajo la ley alemana de patente, el aplicante debe proveer información específica y pagar una tasa.<sup>14</sup> El periodo de protección máximo es de 20 años y es limitado geográficamente a Alemania. Para que sea patentado, el invento debe ser nuevo, implicar un paso inventivo y ser de aplicación industrial
- Las patentes europeas se otorgan bajo la Convención de Patentes Europea.<sup>15</sup> Su cuerpo ejecutivo, la Oficina de Patente Europea provee un procedimiento único para garantizar la patente y no es aplicable en todos los estados contratantes. El aplicante debe indicar los países en los cuales la protección es requerida y validar la patente europea en estos estados en un periodo de tiempo corto luego de ser otorgado. El periodo de protección es de 20 años<sup>16</sup>

### **7.3.2 Modelos de utilidad**

Inventos técnicos que no describen un procedimiento pueden ser protegidos como modelo útil en la Oficina de Marca y Patente Alemana, pero expira luego de 10 años.

### **7.3.3 Marca**

Con el registro de marca, el propietario adquiere un exclusivo derecho de uso negociable. El propietario puede incluir terceros en el uso de la marca mediante la emisión de una licencia y puede también hacer reclamos por cumplimiento y daños en caso de incumplimiento. Si el dueño paga una tarifa de renovación cada 10 años, la marca puede ser renovada sin restricción de tiempo.

Es posible registrar la marca en la Unión Europea, así como también ser protegida a nivel internacional (WIPO).

### **7.3.4 Diseños**

El registro es hecho en la Oficina de Marca y Patente y para el registro a nivel europeo es necesario registrarse a la comunidad de diseño en la Oficina de Propiedad Intelectual de la Unión Europea o diseño internacional en la Organización Mundial de Propiedad Intelectual (WIPO).

### **7.3.5 Licencias**

Los derechos de uso industrial pueden ser otorgados a terceros mediante la emisión de una licencia exclusiva o general, en la cual el titular de la licencia realiza un pago al licenciante. Una licencia exclusiva autoriza solo un licenciataria para su uso dentro de un área determinada.

---

<sup>14</sup> Información sobre el procedimiento de registro se encuentra en [www.dpma.de](http://www.dpma.de)

<sup>15</sup> Información sobre el procedimiento de registro en la UE se encuentra en [www.innovaccess.eu](http://www.innovaccess.eu)

<sup>16</sup> Información sobre el procedimiento y costos se obtiene en [www.epo.org](http://www.epo.org)

Una licencia general autoriza a varios licenciarios en el mismo lugar al mismo tiempo (dependiendo de la configuración del contrato).

## 8 Bienes Raíces

Los bienes inmuebles para fines de negocios o acomodación en Alemania pueden ser encontrados en periódicos regionales o mercados online. Inmuebles comerciales generalmente son propiedad de compañías de seguro, bancos, compañías de inversión. Cada municipio tiene una oficina de bienes raíces local.

### 8.1 Registro de propiedad y adquisición de bienes inmuebles

El registro de propiedad (*Grundbuch*) contiene un registro de todo el territorio alemán, siendo este irrevocable, lo que significa que por ejemplo, un seguro de título o informe sobre un título es prescindible.

Los contratos de compra de bienes inmuebles en Alemania requieren notariación para ser efectivos.

La transferencia de propiedad de bienes inmuebles requiere:

- Un acuerdo (*Auflassung*) notariado por un notario alemán entre ambas partes (comprador y vendedor)
- La inclusión del comprador en el registro de la propiedad

Dado que puede pasar algún tiempo entre la conclusión del acuerdo de transferencia y la entrada final del comprador en el registro de la propiedad, el comprador normalmente solicita el registro de notificación de prioridad (*Eigentumsvormerkung*). El aviso prioritario le brinda al comprador protección contra acciones hechas por el vendedor después de su entrada.

RM/RS 04.2018