



U
N
E
X
P
O

UNIVERSIDAD NACIONAL EXPERIMENTAL POLITÉCNICA
“ANTONIO JOSÉ DE SUCRE”
VICE-RECTORADO PUERTO ORDAZ
DEPARTAMENTO DE INGENIERÍA INDUSTRIAL
INGENIERÍA FINANCIERA
PROYECTO FINAL

PLAN DE NEGOCIOS: TRANSPORTES HEVI, C. A.

Profesor:

Ing. Andrés Blanco

Autores:

Díaz, Karol

García, Fernando

Ojeda, Deilys

(Grupo 3 – Sección T1)



CIUDAD GUAYANA, JULIO DE 2008

FINANCIERA

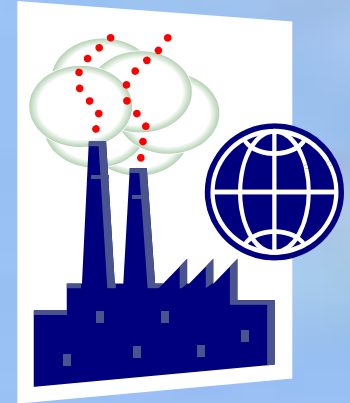
INTRODUCCIÓN



En el desarrollo del presente proyecto se analizará el Plan de Negocios de TRANSPORTE HEVI C.A., tomando en cuenta el punto de vista del empresario. TRANSPORTE HEVI C.A , se centra en el alquiler de Maquinarias Pesadas; las cuales forman parte fundamental en el desarrollo de las operaciones de la Contratante Ferroatlántica de Venezuela, S.A.

El plan de negocios que se presenta a continuación tiene como finalidad mostrar el resultado de un diagnóstico realizado en la empresa TRANSPORTE HEVI C.A, acerca de las políticas que existen en esta empresa en materia financiera, en que se basa su estructura capital y como lleva a cabo la gestión de sus procesos de inversión y financiamiento.

Empresa



Generalidades

Transporte Hevi, C. A., es una empresa dedicada a la prestación de servicios del alquiler de maquinarias pesadas en las distintas industrias establecidas en la región y a nivel nacional.

Cuenta con un área aproximada de 2.759,11 m², incluyendo oficinas y el taller; en su sede ubicada en la Ciudad de Puerto Ordaz.

Actualmente el servicio se le presta a la Empresa Ferroatlántica de Venezuela, S.A, ubicada UD-267, Av. Fuerzas Armadas, Zona Inds. Matanzas, Sector Punta Cuchillos, en la ciudad de Puerto Ordaz, Estado Bolívar.

FINANCIERA

Empresa



Reseña Histórica

Transporte Hevi, C. A., fue fundada el 16 de Febrero de 2005. Su origen se debe a años de trabajo de su actual presidente, quien gracias a la experiencia obtenida en trabajos anteriores y por su conocimiento del mercado poco a poco logro formar y establecer una empresa a nivel regional dedicada a prestar el servicio en el alquiler de maquinarias pesadas a las distintas industrias que lo necesiten para mejorar el sistema de manejo de materiales en su respectiva planta.



FINANCIERA

Empresa



Política de Calidad

Es política de **Transporte Hevi, C. A.**, satisfacer todas y cada una de las exigencias del cliente en las áreas donde se preste el servicio.

La empresa tiene como política el mejoramiento continuo, tanto en la capacitación de su personal, como en el conocimiento de nuevas técnicas y la renovación de la maquinaria para mejorar la calidad del servicio.

La política está respaldada totalmente por la gerencia de la empresa, y mantiene la responsabilidad total por el cumplimiento de dicho sistema.

Empresa



Misión

Transporte Hevi, C. A., es una empresa dedicada al manejo, traslado distribución y entrega de cargas, comercialización, arrendamiento y reparación de equipos o maquinarias pesadas.

Visión

La visión de **Transporte Hevi, C. A.**, se consolidará como una empresa rentable, superando las actuales y futuras expectativas del mercado, buscando mejores oportunidades de crecimiento y logrando así su pleno compromiso con los trabajadores, accionistas y clientes.

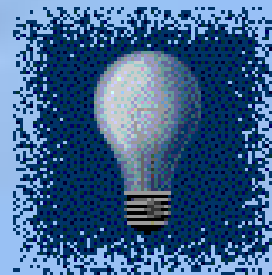
Empresa



Actividades

Actualmente la Empresa **Transporte Hevi, C. A.**, se centra en el alquiler de Maquinarias Pesadas; las cuales forman parte fundamental en el desarrollo de las operaciones de la Contratante Ferroatlántica de Venezuela, S.A.

En cada parte de estos procesos son utilizadas las Maquinarias pesadas lo que le da un gran papel en el desarrollo del proceso.



MARCO TEÓRICO



Estructura Financiera

La estructura financiera es la forma en que se financian los activos de una empresa.

"Cada uno de los componentes de la estructura patrimonial: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}$, tiene su costo, que está relacionado con el riesgo "La deuda es menos riesgosa que el Capital, porque los pagos de intereses son una obligación contractual y porque en caso de quiebra los tenedores de la deuda tendrán un derecho prioritario sobre los activos de la empresa. Los dividendos, la retribución de capital son derechos residuales sobre los flujos de efectivo de la compañía, por lo tanto son más riesgosos que una deuda.

MARCO TEÓRICO



El capital

Los fondos que posee la empresa se pueden dividir en los que son aportados por los socios y los que se obtienen de los préstamos de terceros, teniendo en cuenta que los primeros siempre estarán relacionados con la cantidad de tiempo en que los recursos están en poder de la entidad, sobre los ingresos y activos empresariales mientras permanezca en funcionamiento y la participación en la toma de decisiones.



MARCO TEÓRICO

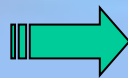


El origen del capital

Para hacer una precisión de este tema, se debe distinguir la procedencia de los fondos y el capital en una empresa, entre el propio y el ajeno o de terceros.

El capital propio es el que fue deliberadamente acotado para la constitución de una empresa, y que, en principio, no tiene por qué ser reembolsado.

El capital ajeno lo integran fondos prestados por elementos exteriores a la empresa, deudas de estas últimas y frente a los proveedores, etcétera.



MARCO TEÓRICO



Estructura de Capital

Se puede definir como la mezcla de deudas, acciones preferentes e instrumentos de capital contable con la cual la empresa plantea financiar sus inversiones.



FINANCIERA

SITUACIÓN ACTUAL



Estructura de Capital.

La empresa TRANSPORTE HEVI C.A se constituyo en el mes de febrero de 2006 actualmente su capital esta constituido por capital en acciones, capital en maquinarias y vehículos, para inicios del presente año cuenta con un total de pasivos y patrimonio de 3,169,008,758.57 expresados en bolívares.

Análisis de Estados Financieros

TRANSPORTE HEVI, C.A.

RIF J312826339

BALANCE GENERAL

AL 31/12/2007

Expresado en bolívares



ACTIVO			
circulante			
Efectivo	154,837,872.34		
Cuentas por cobrar	321,845,652.32		
Anticipos proveedores	564,238,937.89		
Empleados	62,981,686.68		
Accionistas	61,832,324.75		
Relacionadas	316,623,655.74		
Otras por cobrar	713,222,814.08		
Gastos pagados por anticipado	38,335,617.00		
Total circulante		2,223,918,560.80	

FIJO			
Maquinarias	350,000,000.00		
Mobiliarios y equipos	50,453,871.88		
Vehiculos	749,622,245.84		
Depreciación acumulada	294,985,919.95		
Total fijo		855,090,197.77	
Inversiones Inmuebles	80,000,000.00		
Total inversiones		80,000,000.00	

Total activo			3,169,008,758.57
PASIVO			
Circulante			
Prestamos y sobregiros bancarios	526,125,000.00		
Proveedores	487,013,835.47		
Retenciones y contribuciones	495,211.70		
Gastos acumulados	15,739,350.00		
Otras por pagar	63,450,000.00		
Impuesto sobre la renta	22,478,670.00		
Total circulante		1,115,302,067.17	
Largo plazo			
Accionistas	832,616,625.09		

Total largo plazo		832,616,625.09	
Total pasivo			1,947,918,692.26
PATRIMONIO			
capital social			
capital social	300,000,000.00		
total capital social		300,000,000.00	
Superávit			
Utilidades (perdidas) acumuladas	579,365,087.56		
Utilidades (perdidas) Del ejercicio	341,724,978.75		
Total superávit		921,090,066.31	
Total capital			1,221,090,066.31
Total pasivo y patrimonio			3,169,008,758.57

Análisis vertical

ACTIVO		Análisis vertical
circulante		
Efectivo	154,837,872.34	$(154,837,872.34 / 3,169,008,758.57) * 100 = 4.88\%$
Cuentas por cobrar	321,845,652.32	$(321,845,652.32 / 3,169,008,758.57) * 100 = 10.16\%$
Antcipos proveedores	564,238,937.89	17.80%
Empleados	62,981,686.68	1.99%
Accionistas	61,832,324.75	1.95%
Relacionadas	316,623,655.74	10%
Otras por cobrar	713,222,814.08	22.51%
Gastos pagados por anticipado	38,335,617.00	1.21%

FIJO		
Maquinarias	350,000,000.00	11.04%
Mobiliarios y equipos	50,453,871.88	1.59%
Vehiculos	749,622,245.84	23.65%
Depreciación acumulada	294,985,919.95	9.31%
Inversiones Inmuebles	80,000,000.00	2.52%
Total activo	3,169,008,758.57	100%
PASIVO		
Circulante		
Prestamos y sobregiros bancarios	526,125,000.00	16.60%
Proveedores	487,013,835.47	15.37%
Retenciones y contribuciones	495,211.70	

Gastos acumulados	15,739,350.00	0.50%
Otras por pagar	63,450,000.00	2.00%
Impuesto sobre la renta	22,478,670.00	0.71%
Accionistas	832,616,625.09	26.27%
Total pasivo	1,947,918,692.26	61.47%
PATRIMONIO		
capital social		
capital social	300,000,000.00	9.47%
Superávit		
Utilidades (perdidas) acumuladas	579,365,087.56	18.28%
Utilidades (perdidas) Del ejercicio	341,724,978.75	10.78%
TOTAL PATRIMONIO	1,221,090,066.31	38.53%

Análisis vertical

Como se puede observar, el análisis vertical de un estado financiero permite identificar con claridad como está compuesto.

Una vez determinada la estructura y composición del estado financiero, se procede a interpretar dicha información.

Para esto, cada empresa es un caso particular que se debe evaluar individualmente, puesto que no existen reglas que se puedan generalizar, aunque si existen pautas que permiten vislumbrar si una determinada situación puede ser negativa o positiva.

Análisis horizontal

ACTIVO	Año 2007	Proyecciones 2008	Variación absoluta	Variación relativa
circulante				
Efectivo	154,837,872.34	160,000,000.00	14,837,872.34	3.33%
Cuentas por cobrar	321,845,652.32	310,000,000.00	-11,845,652.32	-1.18%
Anticipos proveedores	564,238,937.89	565,000,000.00	1,238,937.89	0.13%
Empleados	62,981,686.68	64,000,000.00	2,981,686.68	1.62%
Accionistas	61,832,324.75	63,000,000.00	2,832,324.75	1.89%
Relacionadas	316,623,655.74	314,000,000.00	-2,623,655.74	-0.82%
Otras por cobrar	713,222,814.08	655,000,000.00	-58,222,814	-8.16%
Gastos pagados por anticipado	38,335,617.00	50,000,000.00	11,664,383.00	30.42%

FIJO				
Maquinarias	350,000,000.00	370,000,000.00	20,000,000.00	5.71%
Mobiliarios y equipos	50,453,871.88	45,000,000.00	-5,453,871.88	-10.81%
Vehiculos	749,622,245.84	755,000,000.00	6,622,245.84	0.72%
Depreciación acumulada	294,985,919.95	295,000,000.00	14,080.1	0.005%
Inversiones Inmuebles	80,000,000.00	90,500,000.00	10,500,000.00	13.13%
Total activo	3,169,008,758.57	3,736,500,00.00		1.18%
PASIVO				
Circulante				
Prestamos y sobregiros bancarios	526,125,000.00	535,000,000.00	8,875.00	1.69%
Proveedores	487,013,835.47	490,000,000.00	2,986,164.6	0.61%
Retenciones y contribuciones	495,211.70	485,000.00	-211.7	-2.06%
Gastos acumulados	15,739,350.00	13,000,000.00	-2,739,350.00	-17.40%

Otras por pagar	63,450,000.00	66,500,000.00	3,050,000.00	4.81%
Impuesto sobre la renta	22,478,670.00	25,000,000.00	2,521,330	11.22%
Accionistas	832,616,625.09	835,000,000.00	2,383,375	0.29%
Total pasivo	1,947,918,692.26	1,964,985,000.00		0.88%
PATRIMONIO				
capital social				
capital social	300,000,000.00	400,000,000.00	100,000,000.00	33.33%
Superávit				
Utilidades (perdidas) acumuladas	579,365,087.56	570,000,000.00	-9,365,087.56	-1.62%
Utilidades (perdidas) Del ejercicio	341,724,978.75	350,000,000.00	8,275,021.3	2.42%
TOTAL PATRIMONIO	1,221,090,066.31	1,320,000,000.00	98,909,933.74	8.10%

Análisis horizontal

Razones Financieras y Análisis.

Razones de Liquidez.

Éstas se usan para medir la capacidad de la empresa en los pagos de sus cuentas oportunamente. Se calcula mediante la aplicación de las siguientes fórmulas y tomando los valores respectivos del balance general:

Capital Neto de Trabajo.

$$CNT = \text{ACTIVOCIRCULANTE} - \text{PASIVOCIRCULANTE}$$

$$CNT = (2.233.918.560,80 - 1.115.302.067,17) Bs. = 1.118.616.493Bs.$$

Razón de Solvencia.

(se considero pasivos a largo plazo)

$$RS = \frac{\text{Activos Circulantes}}{\text{Pasivos A largo Plazo}}$$

$$RS = \frac{2.233.918.560,80 \text{ Bs.}}{(832.616.625,09) \text{ Bs.}} = 2.68$$

El uso que se da a esta razón es la de medir la solvencia a largo plazo que tiene la empresa, en este caso TRANSPORTE HEVI, C.A. tiene la posibilidad de cubrir sus deudas.

Razones de Rentabilidad.

Estas razones se utilizan para medir la efectividad de la administración de la empresa. Dentro de este grupo de razones, la primera que se estudia es la de margen bruto de ventas, la cual se calcula de la siguiente manera

Productividad.

La siguiente razón nos permite ver cuánto dinero en venta nos genera el capital invertido como activo de la empresa.

En nuestro caso la empresa **Transporte Hevi, c.a** vende horas-maquina debe cumplir 2360hrs mensuales a un costo de 236bsf la hora

$$Productividad = \frac{Ventas\ Netas}{Activo\ Total}$$

$$Productividad = \frac{6.683.520.000\ Bs.}{3.169.008.758.57\ Bs.} = 2.11$$

Decisiones de Inversión y financiamiento

TRANSPORTE HEVI, C.A maneja el proyecto de renovación de la flota de maquinarias que son el alma productiva de la compañía, utilizando como plan de financiamiento la solicitud de un prestamos que permita la compra de 2 maquinas por lo menos al año.. con un plan de pago de 24 meses.

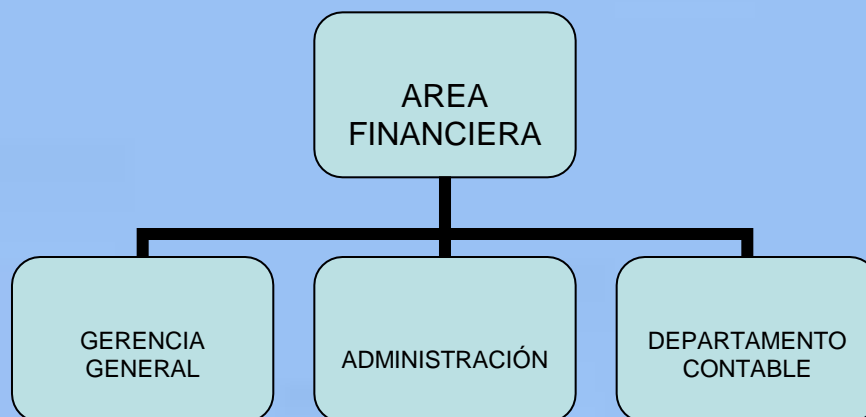
TRANSPORTE HEVI, C.A invierte principalmente en proyectos que le permitan ampliar y expansionar su capacidad para atender un mayor incremento de la demanda para lo cual generalmente adquiere maquinas y equipos necesarios.

Las opciones de financiamiento para la obtención de los recursos utilizados para poder llevar a cabo los proyectos seleccionados son: fondos propios, fondos obtenidos de instituciones financieras (crédito a corto, mediano y largo plazo). El tipo más usado por la empresa TRANSPORTE HEVI, C.A es el de solicitar créditos a los bancos comerciales, por medio de préstamos y con garantía hipotecaria a largo plazo.

Organigrama de la Empresa Transporte Hevi, C. A.



Estructura del área financiera



ANALISIS DE VENTAS PROYECTADAS

TRANSPORTE HEVI, C.A no hace ventas proyectadas puesto que cada actividad tiene un tiempo especifico a cumplir, es decir la empresa no fabrica si no que vende es suministros de horas y mensualmente hay que cumplir con 2360 Hrs. Esto es porque hay 4 maquinas trabajando 3 trabajan las 24 hrs los 30 dias y la otra trabaja 10 hrs. 5 Días a la semana. Nuestro Objetivo es cumplir con las exigencias de FERROVEN

Modelo de depreciación

La empresa TRANSPORTE HEVI, C.A. No posee un modelo de depreciación de maquinarias que conozcamos, se basan en estimaciones del tiempo de la maquina de acuerdo al serial de fabricación y el precio se estima de acuerdo a como se observen en el mercado

Condiciones de Amortización de deudas

La empresa TRANSPORTE HEVI, C.A. contrae deudas con los bancos para obtener nuevas maquinarias, así como también con sus proveedores. dichos prestamos son pagados mas los intereses asignados por el banco, los proveedores otorgan descuentos por el pronto pago de facturas.

Cultura Financiera

La empresa TRANSPORTE HEVI, C.A. trabajan a base de Prestamos bancarios, Pagares, etc. Los cuales utiliza para su mejora continua asi como tambien la obtención de nuevas maquinarias