

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG

in het faillissement van
de besloten vennootschap
Caribbean Motors Company B.V.

Nummer verslag: 1		Datum: 6 juli 2022
Faillissementsnummer	:	CUR202102531
Datum uitspraak	:	20 september 2021
Curator	:	Mw. mr. V.P. Maria
Rechter-commissaris	:	mr. O. Nijhuis
Activiteiten onderneming	:	Het drijven van handel in automobielen, automobiel-onderdelen en aanverwante artikelen. Het onderhouden en repareren van voertuigen.
Omzetgegevens	:	De jaarrekening over het jaar 2017 is de laatste door een accountant gecontroleerde jaarrekening. Volgens deze jaarrekening was de netto omzet NAf 2.556.898,00. Op basis van concept cijfers waren de omzetten van de jaren 2018 tot en met november 2020 het volgende, NAf 1.585.161,00 (2018), NAf 1.144.496,00 (2019) en NAf 778.269, -- (2020).
Personeel gemiddeld aantal	:	35
Saldo einde verslagperiode	:	MCB: ¹ USD 278,15

¹ Saldo per 28 juni 2022. Bovendien is er bij MCB een bankgarantie van NAf 150.000,00 t.b.v. Douane, daartegenover staat een termijndeposito voor hetzelfde. Ditzelfde geldt bij BdC.

		Naf 45.917,33
Verslagperiode	:	20 september 2021 - 6 juli 2022
Bestede uren in verslagperiode	:	Mr. V.P. Maria: P.M. Mr. R. Tromp: P.M.
Bestede uren Totaal	:	Mr. V.P. Maria: P.M. Mr. R. Tromp: P.M.

1. Inventarisatie

1.1	Directie en organisatie	:	De failliet is op 21 augustus 1959 opgericht. Volgens de registratie van de failliet bij de Kamer van Koophandel waren ten tijde van de faillietverklaring de heren E.G. Torres en D.A. Hollander. directeuren van de failliet. De heer Hollander is in 2019 benoemd tot directeur.
1.2	Winst en verlies	:	Volgens de jaarrekening over het jaar 2017 was er een verlies vóór belastingen van NAf 1.405.235,00. Op basis van concept cijfers van de jaren 2018 tot en met november 2020 waren er de volgende negatieve resultaten (verlies), NAf 809.549,00 (2018), NAf 986.588,00 (2019) en NAf 647.941,00 (2020).
1.3	Balanstotaal	:	In 2017 was de balanstotaal NAf 22.412.474,00. Op basis van concept cijfers waren de balanstotalen van 2018 tot en met november 2020 het volgende; NAf 19.860.550,00 (2018), NAf 17.024.950,00 (2019) en NAf 15.861.292,00 (2020)

1.4	Lopende procedures	:	
1.5	Verzekeringen	:	Ziektekostenverzekering bij Fatum Pensioenverzekeringen, schade en autoverzekeringen bij Ennia. De curator moet nog van Ennia vernemen welke verzekeringen inmiddels zijn vervallen.
1.6	Huur	:	De failliet huurt het pand waarin zij is gevestigd van één van de vennootschappen in de groep.
1.7	Oorzaak faillissement	:	In 2018 is er een Turnaround plan opgesteld, gelet op grote verliezen van de groep w.o. de failliet. Verschillende redenen zijn geïdentificeerd w.o. dalende verkoop van Mitsubishi-voertuigen. Mitsubishi kreeg grote concurrentie van andere merken zoals Hyundai Tucson en Kia. Daar tegenover waren de vaste bedrijfskosten hoog. Het toenmalige management heeft te traag gereageerd op de uitdagingen. Op grond van het Turnaround plan moesten enkele stappen worden genomen, w.o. grote bezuinigingen. Verder moest er een kapitaalinjectie komen, nu werkkapitaal niet meer beschikbaar was, door het bereiken van kredietlimieten. Geassisteerd door een financieel adviseur heeft de directie grote bezuinigingen gedaan binnen de failliet, zoals aanbevolen in het Turnaround plan. De aanbevolen kapitaalinjectie liet zich te lang op zich wachten, hetgeen de situatie verergerde. Verkoop van voertuigen nam verder af door het aangepaste bestedingspatroon van consumenten en de overheid door de economische situatie op Curaçao en de verergering daarvan door de Covid-19 pandemie in 2020 en 2021. De Ontvanger heeft

		uiteindelijk op 10 september 2021 bodembeslag gelegd en het gebouw verzegeld. Op 14 september is het verzoek van eigen faillissement ingediend.
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. Personeel

2.1	Aantal ten tijde van faillissement	:	30
2.2	Aantal in jaar voor faillissement	:	40 (excl. directeur)
2.3	Datum ontslagaanzegging	:	27 september 2021
	Werkzaamheden	:	Op 28 september 2021 heeft de curator een vergadering gehouden met het personeel, tijdens deze vergadering werd het personeel geïnformeerd over het faillissement. Ook heeft de curator uitgelegd waarom en op welke wijze het ontslag van de werknemers geregeld zal worden. Na daartoe toestemming te hebben gekregen van de rechter-commissaris heeft de curator rekening houdend met de wettelijke opzeggingstermijnen de werknemers ontslagen. Naast de opzeggingsbrief hebben de werknemers een brief gekregen waarmee zij naar de SVB konden gaan om cessantia te krijgen.

3. Activa

ONROERENDE ZAKEN

3.1	Beschrijving	:	
3.2	Verkoopopbrengst	:	
3.3	Hoogte hypotheek	:	
3.4	Boedelbijdrage	:	
	Werkzaamheden	:	

BEDRIJFSMIDDELEN

3.5	Beschrijving	:	Kantoormeubilair, zoals stoelen, bureaus, computers, server, kassa's, file kasten, rekken. Garagegereedschappen. Een shuttlebus en een golfkar.
3.6	Verkoopopbrengst	:	
3.7	Boedelbijdrage	:	
3.8	Bodemvoorrecht fiscus	:	De fiscus heeft een bodemvoorrecht m.b.t. roerende zaken in de garage die als hulpzaken dienen te worden gekwalificeerd en waarop bezitloze pandrecht door MCB Bank is gevestigd. De andere goederen vallen onder het pandrecht van MCB Bank. Voorts behoudt de fiscus voorrang op de verkoopopbrengst van de bedrijfsmiddelen met uitzondering van de verkoopopbrengst van de shuttle bus en de golfkar.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft na het doornemen van verkregen documentatie de rechten van de fiscus, de separatisten (MCB en FCIB) en de boedel in kaart gebracht. Er is een potentiële koper van het gebouw waarin de failliet zich bevindt, die geïnteresseerd is om de inventaris te kopen. De curator is in contact met de advocaat van de potentiële koper en is in afwachting van een concreet bod.

VOORRADEN/ ONDERHANDEN WERK

3.9	Beschrijving	:	De failliet beschikt over 6 auto's in voorraad, waarop zekerheidsrechten zijn gevestigd. Verder beschikt de failliet over auto-onderdelen waarop ook zekerheidsrechten zijn gevestigd.
3.10	Verkoopopbrengst	:	
3.11	Boedelbijdrage	:	

	<p>Werkzaamheden</p>	<p>:</p> <p>De curator heeft MCB informatie verschaft omtrent de voorraad auto's en de auto-onderdelen en de wijze waarop de curator assistentie zou kunnen verlenen bij onderhandse verkoop van de auto's. MCB dient nog het e.e.a. intern te beslissen om over te gaan tot de verkoop van de auto's.</p> <p>Voor wat betreft de auto-onderdelen is het de curator bij haar aantreden opgevallen dat de inventarislijst niet klopt. Klanten bellen om te vragen voor auto-onderdelen die besteld en betaald zijn, maar niet teruggevonden worden. In de maand maart en juni 2022 heeft de curator aangifte gedaan bij de politie van diefstal van enkele auto-onderdelen. De politie heeft enkele auto-onderdelen gevonden en aan de curator teruggegeven. Er zijn sterke aanwijzingen dat er sprake is van een "inside job". In het gebouw zijn er sporen gevonden, maar er is geen inbraak geweest. Wel is er in de periode van maart en juni twee keer vastgesteld dat een badkamer raampje open was bij het gebouw. De eerste keer is het raampje door de politie op slot gezet en in juni heeft de curator bij controle geconstateerd dat het raampje weer open was en dat er sporen waren van diefstal in het magazijn waar de auto-onderdelen zich bevinden.</p> <p>Vanaf de verzegeling van het gebouw door de Ontvanger is er bewaking op het terrein. Er zijn enkele uren overdag waarop er geen bewaking is. De curator heeft met de bewaking gesproken en</p>
--	----------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		met de politie voor het treffen van extra veiligheidsmaatregelen.
		In het geval van de auto-onderdelen geldt dat de potentiële koper van het gebouw, interesse heeft getoond in de auto-onderdelen. De curator is in afwachting van een concreet bod.

ANDERE ACTIVA

3.12	Beschrijving	:	
3.13	Verkoopopbrengst	:	
	Werkzaamheden	:	

4. Debiteuren

4.1	Omvang debiteuren	:	Naf 361.877,10
4.2	Opbrengst	:	
4.3	Boedelbijdrage	:	
	Werkzaamheden	:	De failliet heeft het innen van de vorderingen uitbesteed aan twee incasso's bureau's. De debiteuren zijn stil gecedeerd aan MCB-bank.

5. Bank / Zekerheden

5.1	Vordering van bank(en)	:	MCB Bank: NAF 7.015.130,99
5.2	Leasecontracten	:	
5.3	Beschrijving zekerheden	:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pandrecht op roerende zaken die volgens verkeersopvatting bestemd zijn het pand duurzaam te dienen. 2. Eigendomsoverdracht tot zekerheid van voorraad. 3. Stille cessie van vorderingen <p>Verder heeft de bank een beroep gedaan op haar verrekeningsrecht.</p>
5.4	Separatistenpositie	:	

5.5	Boedelbijdragen	:	
5.6	Eigendomsvoorbehoud	:	
5.7	Reclamerechten	:	
5.8	Retentierechten	:	
	Werkzaamheden	:	De curator is in gesprek met MCB voor wat betreft het uitoefenen van hun zekerheidsrechten en de bewaking van de voorraad en andere kosten zoals de kosten van Aqualectra.

6. Doorstart / voortzetten onderneming

VOORTZETTEN

6.1	Exploitatie / zekerheden	:	
6.2	Financiële verslaglegging	:	
	Werkzaamheden	:	

DOORSTART

6.3	Beschrijving	:	
6.4	Verantwoording	:	
6.5	Opbrengst	:	
6.6	Boedelbijdrage	:	
	Werkzaamheden	:	

7. Rechtmatigheid

7.1	Boekhoudplicht	:	Na de jaarrekening van 2017 is er geen door een accountant gecontroleerde jaarrekening meer opgesteld. Wel zijn er concept jaarrekeningen en cash-flow rapportages die opgesteld zijn t/m november 2020.
7.2	Depot jaarrekeningen	:	
7.3	Goedkeuring verklaring accountant	:	
7.4	Stortingsverplichting aandelen	:	Ja, de aandelen zijn volgestort.
7.5	Onbehoorlijk bestuur	:	In onderzoek
7.6	Paulianeus handelen	:	In onderzoek

	Werkzaamheden	:	De financieel-adviseur van de failliet heeft de curator geïnformeerd, dat door de financiële situatie van de failliet er geen door een accountant gecontroleerde jaarrekening meer is opgesteld. De failliet had de middelen niet om een accountantscontrole die om en nabij NAF 70.000,00 kost te betalen. Daarnaast had het failliet nauwe contact met MCB Bank die genoeg naam met de concept-cijfers en de cash-flow rapportages.
--	---------------	---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

8. Crediteuren

8.1	Boedelvorderingen	:	Salaris van de curator (P.M.) en publicatiekosten ad NAF 60,00
8.2	Preferente vordering belastingdienst	:	Circa NAF 1.700.000,00. Dit is inbegrepen verschuldigde sociale premies.
8.3	Preferente vordering SVB	:	Zie onder 8.2.
8.4	Andere pref. crediteuren	:	
8.5	Aantal concurrente crediteuren	:	33 + P.M.
8.6	Bedrag concurrente crediteuren	:	NAF 95.583,97 + P.M. USD 2.262,61 + P.M.
8.7	Verwachte wijze van afwikkeling	:	De curator verwacht niet dat een uitkering kan worden gedaan aan de concurrente-crediteuren.
	Werkzaamheden	:	

9. Procedures

9.1	Naam wederpartij(en)	:	F.G. Schoop
9.2	Aard procedure	:	Werkgeversaansprakelijkheid bij ongeval
9.3	Stand procedure	:	Geschorst op grond van artikel 25 Fb

	Werkzaamheden	:	Correspondentie met advocaat van de wederpartij.
--	---------------	---	--------------------------------------------------

10. Overig

10.1	Termijn afwikkeling faillissement	:	Het e.e.a. is afhankelijk van de afwikkeling van de goederen waarop zekerheidsrechten zijn gevestigd.
10.2	Plan van aanpak	:	
10.3	Indiening volgend verslag	:	September 2022
	Werkzaamheden	:	De werkzaamheden die verricht moeten worden hebben betrekking met hetgeen staat vermeld onder 3.8 en 3.11 onder werkzaamheden en onder 7.5 en 7.6.