

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	08-11-2024
Insolventienummer	F.10/24/139
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000338757:F001
Datum uitspraak	16-04-2024


R-C	mr. M.C. van den Hout
Curator	mr E. Hoogendam

Algemene gegevens


Naam onderneming

Hola Empanadas B.V. 16-05-2024
 1

Gegevens onderneming

Gefailleerde is een besloten vennootschap welke statutair was gevestigd te Arkel, met als zaakadres Middelaarseweg 9 te (3871 KR) Hoevelaken. 16-05-2024
 1

Activiteiten onderneming

Gefailleerde betrof een winkel in Utrecht waar empanadas werden verkocht en daarnaast was er een locatie waar de empanadas werden gefabriceerd. 16-05-2024
 1
Volgens de kamer van koophandel bestonden de activiteiten uit:
Verkoop van Latijns Amerikaanse etenswaren, importeren van goederen uit Duitsland en Spanje. Verkoop online van bevroren en houdbare etenswaren.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 17.370,00	€ -32.309,00	€ 53.101,00
2022	€ 234.807,00	€ -94.392,00	€ 251.828,00

Toelichting financiële gegevens

Over 2023 en 2024 zijn geen toereikende gegevens ontvangen.

16-05-2024



Er is gebleken dat er voor het jaar 2023 geen jaarrekening is opgemaakt.

09-08-2024



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

16-05-2024



Toelichting

Onderliggende stukken ontbreken vooralsnog. Op datum faillissement zouden er geen af te wikkelen dienstverbanden meer zijn geweest.

Boedelsaldo

€ 0,00

16-05-2024



Toelichting

De boedelrekening was nog niet geopend door Caceis Bank. Inmiddels is Caceis gevraagd alsnog een boedelrekening te openen.

€ 1.089,04

09-08-2024



Toelichting

De Rabobank heeft het saldo van de betaalrekening overgemaakt op de boedelrekening ter hoogte van € 397,10.

Er heeft een belastingteruggave plaatsgevonden van € 687,00.

Daarnaast is er rente op de boedelrekening ontvangen. De totaalopbrengst tot op heden bedraagt € 4,94.

€ 116.107,01

08-11-2024



Toelichting

Er is een bedrag ad € 17,97 ontvangen aan rente van Caceis Bank.

Daarnaast is er een bedrag ad € 115.000,- ontvangen. De geldverstrekker van gefailleerde had, op basis van onjuiste veronderstellingen, de activa van gefailleerde als verondersteld pandhouder ingenomen en verkocht aan een derde. Deze rechtshandeling is vernietigd en de verkoopopbrengst is geretourneerd aan de boedel.

Verslagperiode

van

16-4-2024

t/m

16-5-2024

van

16-5-2024

t/m

9-8-2024

van

10-8-2024

t/m

7-11-2024

16-05-2024

 1

09-08-2024

 2

08-11-2024

 **3**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	12 uur 54 min
---	---------------

2	15 uur 12 min
---	---------------

3	31 uur 0 min
---	--------------

totaal	59 uur 6 min
---------------	---------------------

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurders van gefailleerde zijn de heren P. Roodhart, J. Varela Taja en S.J. Redondo.

16-05-2024

 1

1.2 Lopende procedures

Bij de curator zijn geen procedures bekend.

16-05-2024

 1

1.3 Verzekeringen

Bij de curator zijn geen verzekeringen bekend.

16-05-2024

 1

Voor de faillissementsdatum had gefailleerde een drietal verzekeringen lopen bij de Goudse verzekering via SAA verzekeringen als tussenpersoon. Geen restitutie te verwachten.

09-08-2024

 2

1.4 Huur

Huurovereenkomsten van de bedrijfslocaties zouden al zijn beëindigd.

16-05-2024

 1

Geen resterende huurovereenkomsten.

08-11-2024

 3

1.5 Oorzaak faillissement

Bestuurders hebben aangegeven dat zij eerst een gehuurde winkellocatie hadden in Utrecht waar ze empanadas verkochten. De empanadas werden aangeleverd door een bedrijf. Dit bedrijf kon worden overgenomen en dit is ook gebeurd. Vervolgens kon fabrieksmatig en op een andere locatie worden gestart met de productie van diverse soorten empanadas (broodjes) Op een gegeven moment was het niet meer rendabel om de winkel open te houden en is alleen de productielocatie opengehouden. De kosten liepen op en wogen niet op tegen de opbrengsten. Daarop heeft de pandhouder ingegrepen en haar vuistpand ingeroepen. De bestuurders zagen, na verkoop van de in vuistpand genomen zaken, geen andere mogelijkheid dan het faillissement aan te vragen.

16-05-2024

 1

Inmiddels is gebleken dat er geen pandrecht was gevestigd, nu geen registratie van de onderhandse pandakte bij de belastingdienst had plaatsgevonden. Zie 7.6. De curator merkt op dat de onterechte uitwinning van de activa geen ander licht op de oorzaak van het faillissement werpt.

08-11-2024

 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

16-05-2024



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

16-05-2024



Toelichting

Volgens de bestuurder in 2023 nog 1 werknemer. In 2022 nog 5 werknemers.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator gaat ervan uit dat er geen af te wikkelen dienstverbanden of aanspraken meer zijn.

16-05-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

Geen.			
-------	--	--	--

totaal	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

Toelichting onroerende zaken

Volgens het Kadaster geen.

16-05-2024



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

16-05-2024



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bedrijfsinventaris	€ 115.000,00	
totaal	€ 115.000,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsinventaris is op grond van vuistpand ingenomen door de pandgever. De curator heeft de verkoop in onderzoek.

16-05-2024

 1

Inmiddels is gebleken dat er geen pandrecht was gevestigd. De opbrengst van de bedrijfsinventaris is getourneerd aan de boedel. Zie 7.6.

08-11-2024

 3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

In onderzoek.

16-05-2024

 1

Geen bodemvoorrecht meer aan de orde.

08-11-2024

 3

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Overleg gehad met de heer Roodhart. Inmiddels zijn de stukken van de verpanding ontvangen. De curator zal hier verder onderzoek naar doen.

16-05-2024

 1

De curator heeft van de heer Roodhart aanvullende stukken ontvangen inzake de verpanding. De curator heeft nog om aanvullende stukken inzake de vestiging en de executie van het pandrecht verzocht. De curator zal hier verder onderzoek naar doen.

09-08-2024

 2

De curator heeft de aanvullende stukken inzake de verpanding ontvangen. Inmiddels is gebleken dat er geen pandrecht is gevestigd. De opbrengst van de bedrijfsinventaris is gestort op de faillissementsrekening. De curator gaat ervan uit dat het betreffende bedrag € 115.000,- overeenkomt met de onderliggende vrije verkoopwaarde en er op goede grond is besloten tot staking van bedrijfsactiviteiten. De curator zal zich over deze afwikkeling en waardering verstaan met de rechter-commissaris.

08-11-2024

 3

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De voorraden zijn op grond van vuistpand ingenomen door de pandgever. De curator heeft de verkoop in onderzoek.

16-05-2024



De curator heeft de aanvullende stukken inzake de verpanding ontvangen. Inmiddels is gebleken dat er geen pandrecht was gevestigd. De opbrengst van de bedrijfsinventaris is geretourneerd aan de boedel. Er zijn geen voorraden gebleken. Zie 7.6.

08-11-2024



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Overleg gehad met de heer Roodhart. Inmiddels zijn de stukken van de verpanding ontvangen. De curator zal hier verder onderzoek naar doen.

16-05-2024



Geen resterende werkzaamheden.

08-11-2024



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Volgens de bestuurder zijn er geen verdere activa meer in het faillissement aanwezig.

16-05-2024



Geen resterende werkzaamheden.

08-11-2024



3.9 Werkzaamheden andere activa

Overleg met de bestuurder en bestuderen van de ontvangen aktes.

16-05-2024



Geen resterende werkzaamheden.

08-11-2024



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren	€ 2.438,00		
totaal	€ 2.438,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Over 2023 en 2024 is geen samenhangende debiteurenadministratie ontvangen. De aangetroffen debiteuren zouden niet incassabel zijn.

16-05-2024



De curator heeft een deel van de debiteurenadministratie ontvangen. Uit onderzoek is gebleken dat drie van de vijf debiteuren niet incassabel zijn. De andere twee debiteuren zijn aangeschreven. In totaal gaat het om € 825,27 als mogelijk te incasseren bedrag.

09-08-2024



Debiteuren zijn niet incassabel gebleken.

08-11-2024



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Aan bestuurders is om aanvullende stukken gevraagd.

16-05-2024



Incasso debiteuren.

09-08-2024



Geen resterende werkzaamheden.

08-11-2024



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

16-05-2024



Toelichting vordering van bank(en)

Er is een saldo van € 413,68 bij de Rabobank. Zodra de boedelrekening is geopend zal aan de Rabobank verzocht worden om het bedrag naar de boedelrekening over te maken.

Aan de bestuurders is om de onderliggende bankgegevens en administratie gevraagd maar nog niet ontvangen.

09-08-2024



Toelichting vordering van bank(en)

De Rabobank heeft gemeld bedrag minus de bankkosten overgemaakt op de boedelrekening. Dit bedraagt € 397,10.

De curator heeft de bankafschriften, betreffende de periode 1 januari 2021 t/m 17 mei 2024, van de Rabobank ontvangen. Voorshands daarover geen opmerkingen.

5.2 Leasecontracten

Niet gebleken.

16-05-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Met een aan de ouders van één van de bestuursleden gelieerde vennootschap is een geldlening van € 286.000,- overeengekomen met als zekerheid de stille verpanding van de roerende zaken (met name fabrieksinventaris).

16-05-2024

 1

De curator heeft de vestiging (registratie) van het pandrecht in onderzoek en heeft de heer Roodhart om aanvullende stukken verzocht. Zie 3.5.

09-08-2024

 2

Inmiddels is gebleken dat er geen pandrecht was gevestigd. De verkoopopbrengst van de bedrijfsinventaris is gestort op de faillissementsrekening. Het gaat om € 115.000,-.

08-11-2024

 3

5.4 Separatistenpositie

Verkoop/Executie van de wegens non betaling in vuistpand genomen zaken zou hebben plaatsgevonden zonder volledige voldoening van de schuldeiser. De Belastingdienst zou met deze gang van zaken hebben ingestemd. De curator beschikt echter nog niet over alle stukken waarom hij heeft gevraagd.

16-05-2024

 1

De curator heeft dit in onderzoek en heeft de heer Roodhart om aanvullende stukken verzocht. Zie 3.5.

09-08-2024

 2

Uiteindelijk niet gebleken van rechtsgeldige verpanding. Tijdige registratie ontbrak.

08-11-2024

 3

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

16-05-2024

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

16-05-2024

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

16-05-2024



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Voorshands niet aan de orde.

16-05-2024



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Onderzoek naar gestelde zekerheden en de afwikkeling daarvan.

16-05-2024



Geen resterende werkzaamheden.

08-11-2024



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

16-05-2024



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

16-05-2024



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

16-05-2024



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

16-05-2024



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

16-05-2024



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

16-05-2024



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

16-05-2024



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

16-05-2024



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er zijn inmiddels diverse financiële stukken over 2021 en 2022 ontvangen van de bestuurder. Een samenhangende administratie over 2023 en 2024 ontbreekt. De "penvoerende" bestuurder is geweest op de noodzaak om de curator de administratie te verschaffen teneinde vast te stellen of aan de administratieplicht werd voldaan en welke de bezittingen en schulden er precies zijn.

16-05-2024



De heer Roodhart heeft de grootboeken en kolommenbalansen van 2021, 2022, 2023 en 2024 (tot 6 april 2024) aangeleverd.

09-08-2024



De curator heeft de administratie in onderzoek, maar maakt vooralsnog een goede indruk.

De curator gaat ervan uit dat aan de boekhoudplicht werd voldaan.

08-11-2024



7.2 Depot jaarrekeningen

2021: 16 mei 2023

2022: 30 januari 2024

16-05-2024



Er is gebleken dat er voor het jaar 2023 nog geen jaarrekening is opgemaakt.

08-11-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing

16-05-2024

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek

16-05-2024

 1

Op basis van de administratie en de bankafschriften kan geconcludeerd worden dat de aandeelhouders aan hun stortingsverplichting hebben voldaan.

09-08-2024

 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator heeft tot dusverre onvoldoende gegevens om tot een oordeel te komen.

16-05-2024

 1

Nee

08-11-2024

 3

Toelichting

Geen onbehoorlijk bestuur gebleken.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

De curator heeft tot dusverre onvoldoende gegevens om tot een oordeel te komen.

16-05-2024

 1

Ja

08-11-2024

 3

Toelichting

De curator heeft in overleg met het bestuur en een vertegenwoordiger van de kredietverschaffer vastgesteld dat ten onrechte geen registratie van de onderhandse pandakte had plaatsgevonden.

Gebleken is dat de verkoop en inname van de activa van gefailleerde voor faillissementsdatum op basis van onjuiste veronderstellingen heeft plaatsgevonden. Gefailleerde en de geldverstrekker meenden dat er een geldig stil pandrecht tot stand was gekomen en later is omgezet in een vuistpand. Het pandrecht bleek niet rechtsgeldig te zijn gevestigd. De vernietiging is ingeroepen en erkend.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft dringend behoefte aan een samenhangende administratie over 2023 en 2024.

16-05-2024



1

De heer Roodhart heeft de grootboeken en kolommenbalansen van 2021, 2022, 2023 en 2024 (tot 6 april 2024) aangeleverd.

09-08-2024



2

De curator heeft de administratie in onderzoek. Daarnaast wordt onderzoek gedaan naar het te gelden maken van de inventaris voorafgaand aan het faillissement (door de geldverstrekker).

Correctie van de gedane transactie voor datum faillissement heeft plaatsgevonden. De curator zal zich verstaan met de rechter-commissaris of met deze afwikkeling, bestaande uit afdracht van € 115.000,- kan worden volstaan.

08-11-2024



3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zie 7.7.

16-05-2024



1

Zie 7.7

08-11-2024



3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

16-05-2024



1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

16-05-2024



1

€ 137,00

09-08-2024



2

Toelichting

De belastingdienst heeft een vordering van € 137,00 ingediend ten behoeve van de omzetbelasting.

€ 20.155,00

08-11-2024



3

Toelichting

(Vermoedelijk ambtshalve).

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

16-05-2024



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

16-05-2024



8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

16-05-2024



3

09-08-2024



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 5.826,00

16-05-2024



€ 25.749,52

09-08-2024



Toelichting

De bestuurders van gefailleerde en de geldverstrekker hebben hun vorderingen ingediend. Aan hen is verzocht een specificatie aan te leveren. Om deze reden zijn de vorderingen nog niet geplaatst op de voorlopige lijst van erkende crediteuren. Het aangemelde bedrag belooft voorshands € 324.883,91 + PM rente.

08-11-2024



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

16-05-2024



Op verzoek van de curator heeft de bestuurder van gefailleerde aanvullende informatie verstrekt over de ingediende vorderingen van de preferente crediteuren en de handelscrediteuren. Deze zullen in de komende verslagperiode onderzocht worden.

08-11-2024



De curator heeft aan bestuurders en de geldverstrekker verzocht de door hen ingediende vorderingen te onderbouwen.

Op basis van de huidige ingediende vorderingen en het aanwezige boedelactief ligt het in de lijn der verwachtingen dat er tevens een uitdeling zal plaatsvinden aan de concurrente schuldeisers, waaronder de bestuurders en de geldverstrekker.

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De crediteuren die waren vermeld op de crediteurenlijst zijn aangeschreven.
Tot op heden heeft 1 crediteur zijn vordering ingediend.

16-05-2024

 1

Tot op heden hebben drie crediteuren vorderingen ingediend. Deze zijn geplaatst op de lijst van voorlopige erkende crediteuren. De aan het bestuur of de geldverstrekker gelieerde schuldeisers hebben nog geen vordering ingediend.

09-08-2024

 2

Onderzoek en beoordeling van de ingediende vorderingen.

08-11-2024

 **3**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

16-05-2024

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

16-05-2024

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

16-05-2024

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

16-05-2024

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- opvragen financiële stukken
- rechtmatigheidsonderzoek
- onderzoek naar verpanding en executie van de zekerheden.

16-05-2024



Gelet op op het gerealiseerd actief zal uitkering aan de crediteuren kunnen plaatsvinden. De vaststelling van de precieze omvang van de vorderingen heeft nu prioriteit. De vorderingen van concurrente crediteuren zullen naar verwachting enkel deels kunnen worden voldaan. De curator zal met de rechter-commissaris overleggen of met het vernietigen van de gedane verkoop van de inventaris en het invorderen van de opbrengst € 115.000,- kan worden volstaan.

08-11-2024



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

16-05-2024



De afwikkeling concentreert zich op de beoordeling van de gestelde verpanding van de inventaris en de verkoop daarvan.

09-08-2024



Het faillissement ligt voor afwikkeling gereed na vaststelling van de crediteurenpositie, indien en voorzover de opbrengst van de betwiste transactie kan worden gefixeerd op € 115.000,-.

08-11-2024



10.3 Indiening volgend verslag

8-2-2025

08-11-2024



10.4 Werkzaamheden overig

Nog niet bekend.

16-05-2024



Bijlagen

Bijlagen