

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

Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	23-06-2022
Insolventienummer	F.09/20/10
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000126351:F001
Datum uitspraak	14-01-2020

R-C	mr. R. Cats
Curator	mr.dr.s. M. Haasjes

Algemene gegevens

Naam onderneming

Ricardina Zorg B.V. 25-02-2020
 1


Gegevens onderneming

Handelsnamen: 25-02-2020
Ricardina Zorg B.V.
Ricardina Zorg Drechtsteden
 1

Statutair gevestigd te Rijswijk
KvK-nummer 74380281



Verrijn Stuartlaan 35
2288 EK Rijswijk

Activiteiten onderneming

Verlenen van thuiszorg, waaronder verpleging, verzorging, huishoudelijke hulp
en begeleiding. 25-02-2020
 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De curator is nog in afwachting van nadere administratie van gefailleerde.	25-02-2020  1
De curator heeft de verzochte administratie niet van de bestuurder ontvangen.	30-03-2022  7








Gemiddeld aantal personeelsleden

25	25-02-2020  1
----	---

Boedelsaldo

€ 0,00	25-02-2020  1
€ 69.704,43	25-05-2020  2
€ 14.868,15	25-08-2020  3
€ 14.868,15	02-03-2021  4
€ 14.868,15	02-06-2021  5
€ 14.836,35	30-12-2021  6
€ 14.820,45	30-03-2022  7

Verslagperiode

van 14-1-2020	25-02-2020  1
t/m 14-2-2020	
van 15-2-2020	25-05-2020  2
t/m 24-5-2020	
van 26-5-2020	25-08-2020  3
t/m 25-8-2020	
van 26-8-2020	02-03-2021  4
t/m 18-2-2021	
van 17-2-2021	02-06-2021  5
t/m 1-6-2021	
van 2-6-2021	30-12-2021  6
t/m 29-12-2021	
van 30-12-2021	30-03-2022  7
t/m 30-3-2022	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	118 uur 0 min
2	59 uur 20 min
3	10 uur 30 min
4	9 uur 15 min
5	14 uur 25 min
6	14 uur 0 min
7	4 uur 55 min
8	0 uur 5 min
totaal	230 uur 30 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde is Pavao Colorido B.V.
Bestuurder en enig aandeelhouder van Pavao Colorido B.V. is mevrouw M.J.
Mendonca Furtado.

25-02-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Er is niet gebleken van lopende procedures.

25-02-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Verzekeringen worden, voor zover aanwezig, zo mogelijk opgezegd.

25-02-2020

 1

1.4 Huur

Gefailleerde huurt een bedrijfsruimte in Rijswijk en een bedrijfsruimte in
Dordrecht. Voorts huurde gefailleerde een bedrijfsruimte in Maasland.
Er vindt overleg plaats over de beëindiging van de huurovereenkomsten.

25-02-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder van gefailleerde heeft het volgende toegelicht.

25-02-2020

 1

De bestuurder heeft in 2018 een stichting opgericht die zich bezig hield met de verlening van thuiszorg. De bestuurder wenste de werknemers die de werkzaamheden zouden uitvoeren onder te brengen in een besloten vennootschap. Daartoe werd in maart 2019 de vennootschap van gefailleerde opgericht. Vanuit de stichting werden zorgovereenkomsten met cliënten gesloten. De zorg werd uitgevoerd door werknemers van gefailleerde. De onderneming groeide snel in omvang. Het aantal cliënten van de stichting nam snel toe. Voorts kwamen binnen een korte tijd veel werknemers in dienst bij gefailleerde. Op enig moment waren er meer dan 40 werknemers in dienst.

De problemen ontstonden doordat veel verleende zorg niet door de zorgverzekeraars werd vergoed vanwege onjuist opgestelde indicatiebesluiten. Dit bleek de bestuurder na enige tijd. Zij trachtte alsnog vergoedingen voor verleende zorg te krijgen. Dit vergde echter veel tijd. Doel was ondertussen om alle activa en contracten van de stichting over te dragen aan gefailleerde. Een aantal zorgovereenkomsten werd inmiddels vanuit gefailleerde afgesloten (in plaats van door de stichting). Doordat de betalingen van de zorgverzekeraars uitbleven, ontstonden vanaf het najaar van 2019 betalingsproblemen. Er werden regelingen getroffen met de schuldeisers. Onderwijl hoopte de bestuurder met hulp de vergoedingen van de zorgverzekeraars binnen te krijgen. Dit lukte onvoldoende. De schulden namen toe en uiteindelijk hebben twee werknemers het faillissement aangevraagd.

De curator doet nader onderzoek naar de faillissementsoorzaken.

Er is niet voldaan aan de verplichtingen uit artikel 2:10 BW (de boekhoudplicht). Artikel 2:248 lid 2 BW bepaalt dat indien het bestuur niet heeft voldaan aan zijn verplichtingen uit de artikelen 10 of 394, het zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.


30-03-2022

 7

2. Personeel


2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
27

25-02-2020
 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
40

25-02-2020
 1

Toelichting


Volgens opgave van de bestuurder.

2.3 Ontslagaanzegging


Datum	Aantal	Toelichting
17-1-2020	27	
totaal	27	

2.4 Werkzaamheden personeel


Besprekingen, bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-02-2020
 1

Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-05-2020
 2

Geen.

25-08-2020
 3

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

25-02-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

25-02-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Beperkte inventaris		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde is eigenaar van een beperkte kantoorinventaris die zich in de bedrijfsruimte te Rijswijk bevindt. De overige door gefailleerde gebruikte inventaris is geen eigendom van gefailleerde.

25-02-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

25-02-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Bespreking, bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-02-2020



Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-05-2020



Geen.

02-03-2021



3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

25-02-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

25-02-2020

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Banksaldo	€ 500,32	
totaal	€ 500,32	€ 0,00

Toelichting andere activa

Eventuele andere activa zijn in onderzoek.

25-02-2020

 1

ABN AMRO heeft het saldo op de bankrekening van gefailleerde per datum faillissement ad € 500,32 naar de boedelrekening overgemaakt.
Eventuele andere activa zijn nog in onderzoek.

25-05-2020

 2

Er is niet gebleken van andere activa.

25-08-2020

 3

3.9 Werkzaamheden andere activa

Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-02-2020

 1

Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-05-2020

 2

Bestuderen stukken etc.

25-08-2020

 3

Geen.

02-03-2021





 4

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
		€ 70.132,01	
totaal	€ 0,00	€ 70.132,01	€ 0,00

Toelichting debiteuren


Volgens opgave van de bestuurder had gefailleerde per datum faillissement nog vorderingen op zorgverzekeraars. De curator is nog in afwachting van de stukken ter zake.	25-02-2020  1
De omvang van de debiteurenvorderingen van gefailleerde is nog in onderzoek. Er wordt getracht de openstaande vorderingen te innen. Inmiddels is een bedrag van € 70.132,01 voldaan.	25-05-2020  2
Er wordt nagegaan welke openstaande vorderingen nog kunnen worden geïnd.	02-03-2021  4
Vanuit de bestuurder is geen duidelijkheid gekomen over de omvang van de debiteurenvorderingen. De (eventuele) openstaande vorderingen kunnen niet worden geïnd. Ook met betrekking tot de vordering op de stichting in verband met onder meer het ter beschikking stellen van personeel aan de stichting wordt geen nadere actie ondernomen in verband met het faillissement van de stichting.	30-03-2022  7

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Bestuderen stukken, correspondentie etc.	25-02-2020  1
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	25-05-2020  2
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	25-08-2020  3
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	02-03-2021  4
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	02-06-2021  5
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	30-12-2021  6
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	30-03-2022  7

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)	25-02-2020  1
De bank heeft geen vordering op gefailleerde.	

5.2 Leasecontracten

N.v.t.

25-02-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Volgens opgave van de bestuurder zijn er geen zekerheden verstrekt.

25-02-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

25-02-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

25-02-2020

 1

5.6 Retentierechten

N.v.t.

25-02-2020

 1

5.7 Reclamerechten

N.v.t.

25-02-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

25-02-2020

 1

N.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-02-2020

 1

Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-05-2020

 2

Bestuderen stukken etc.

25-08-2020

 3

Geen.


02-03-2021

 4


6. Voortzetten/doorstart onderneming


Voortzetten onderneming


6.1 Exploitatie / zekerheden

In het belang van de cliënten van de stichting en gefailleerde hebben
verschillende werknemers na datum faillissement tot en met 23 januari 2020
de werkzaamheden ten behoeve van de cliënten voortgezet. 25-02-2020
Nadien heeft de stichting de zorgverlening aan de cliënten voortgezet.  1


6.2 Financiële verslaglegging

Er wordt overleg gevoerd met de stichting over de vergoeding aan de boedel
voor de ingeschakelde werknemers en de vergoeding voor de aan cliënten van
gefaillieerde verleende zorg. 25-02-2020
 1

De stichting werd in staat van faillissement verklaard. Er wordt ter zake contact
opgenomen met de curator van de stichting. 30-12-2021
 6

In verband met de staat van de failliete boedel van de stichting wordt ter zake
geen nadere actie ondernomen. 30-03-2022
 7

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Bespreking, bestuderen stukken, correspondentie etc. 25-02-2020
 1

Bestuderen stukken, correspondentie etc. 02-03-2021
 4

Bestuderen stukken, correspondentie etc. 30-03-2022
 7

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

N.v.t. 25-02-2020
 1

6.5 Verantwoording

N.v.t. 25-02-2020
 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

25-02-2020

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

25-02-2020

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

25-02-2020

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

25-02-2020

 1

Er zullen vragen aan de bestuurder worden voorgelegd.

25-05-2020

 2

Naar aanleiding van het onderzoek zal nader overleg met de bestuurder plaatsvinden.

25-08-2020

 3

Er wordt getracht het overleg met de bestuurder de komende periode af te ronden.

02-03-2021

 4

Er heeft overleg met de bestuurder plaatsgevonden. De curator heeft tot op heden niet alle verzochte administratie ontvangen, zodat niet anders kan worden vastgesteld dan dat niet aan de boekhoudplicht is voldaan.

02-06-2021

 5

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen gedeponeed.

25-02-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet vereist.

25-02-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

25-02-2020

 1

Gelet op de beperkte omvang van het geplaatste kapitaal (€ 100,00), wordt hiernaar geen nader onderzoek verricht.

02-03-2021

 4

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

25-02-2020



Toelichting

Er zullen vragen aan de bestuurder worden voorgelegd.

25-05-2020



Toelichting

Naar aanleiding van het onderzoek zal nader overleg met de bestuurder plaatsvinden.

25-08-2020



Toelichting

Er wordt getracht het overleg met de bestuurder de komende periode af te ronden.

02-03-2021



Toelichting

Er heeft overleg met de bestuurder plaatsgevonden. De komende periode wordt dit voortgezet en getracht tot een afronding ervan te komen.

02-06-2021



Toelichting

Er wordt getracht tot een afronding van het overleg met de bestuurder te komen.

30-12-2021



Ja

Toelichting

Er is niet voldaan aan de verplichtingen uit artikel 2:10 BW (de boekhoudplicht). Artikel 2:248 lid 2 BW bepaalt dat indien het bestuur niet heeft voldaan aan zijn verplichtingen uit de artikelen 10 of 394, het zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De curator meent dat er ook op andere onderdelen aanwijzingen zijn van onbehoorlijk bestuur. De bestuurder betwist dit en meent dat wel aan de boekhoudplicht is voldaan en dat er geen sprake is van onbehoorlijk bestuur. Nadere werkzaamheden ter zake blijven achterwege, omdat het onzeker is of er per saldo een relevante boedelopbrengst is te verwachten.

30-03-2022



7.6 Paulianus handelen

Toelichting

In onderzoek.

25-02-2020



Toelichting

Zie hiervoor onder 7.5.

02-03-2021



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-02-2020



Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-05-2020



Bestuderen stukken, correspondentie etc.

25-08-2020



Bestuderen stukken, correspondentie etc.

02-03-2021



Bestuderen stukken, correspondentie etc.

02-06-2021



Bestuderen stukken, correspondentie etc.

30-12-2021



Bestuderen stukken, correspondentie etc.

30-03-2022



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 103.189,10

Toelichting

UWV € 103.189,10

02-03-2021



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 218.905,00

25-02-2020



€ 279.227,40

25-05-2020



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Nog niet bekend.

25-02-2020



€ 5.829,60

25-05-2020

Toelichting

De overige preferente vordering van het UWV is nog niet bekend.



€ 141.427,16

02-03-2021



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 600,00

25-05-2020

Toelichting

Vordering van werknemer.



€ 3.017,37

02-03-2021

Toelichting

Vorderingen werknemers.



8.5 Aantal concurrente crediteuren

6

25-02-2020



12

25-05-2020



15

02-03-2021



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 28.409,28	25-02-2020  1
€ 92.415,81	25-05-2020  2
€ 98.664,51	02-03-2021  4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.	25-02-2020  1
Nog niet bekend.	02-03-2021  4
Opheffing bij gebrek aan baten.	30-03-2022  7

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Bestuderen stukken, correspondentie etc.	25-02-2020  1
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	25-05-2020  2
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	25-08-2020  3
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	02-03-2021  4
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	30-12-2021  6
Bestuderen stukken, correspondentie etc.	30-03-2022  7

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

25-02-2020

 1

9.2 Aard procedures

N.v.t.

25-02-2020

 1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

25-02-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

25-02-2020

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- onderzoek overige activa;
- onderzoek debiteurenvorderingen en inning ervan;
- overleg met stichting over vergoeding;
- inventariseren vorderingen crediteuren;
- onderzoek administratie.

25-02-2020

 1

- afronden onderzoek overige activa;
- onderzoek debiteurenvorderingen en inning ervan;
- afronden overleg met stichting over vergoeding;
- onderzoek administratie.

25-05-2020

 2

- onderzoek debiteurenvorderingen en inning ervan;
- afronden overleg met stichting over vergoeding;
- afronden onderzoek administratie.

25-08-2020

 3

- onderzoek debiteurenvorderingen en inning ervan;
- afronden overleg met stichting over vergoeding;
- afronden overleg bestuurder naar aanleiding van het onderzoek.

02-03-2021

 4

- onderzoek debiteurenvorderingen en inning ervan;

02-06-2021

- afronden overleg met stichting over vergoeding;
- afronden overleg bestuurder naar aanleiding van het onderzoek.

 5

- onderzoek debiteurenvorderingen en inning ervan;
- afronden overleg met stichting over vergoeding;
- afronden overleg bestuurder naar aanleiding van het onderzoek.

30-12-2021

 6

- opheffing faillissement.

30-03-2022

 7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

25-02-2020

 1

Nog niet bekend.

02-03-2021

 4

Ca. drie maanden.

30-03-2022

 7

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen openbaar verslag met bijlagen etc.

25-02-2020

 1

Opstellen openbaar verslag met bijlagen etc.

25-05-2020

 2

Opstellen openbaar verslag met bijlagen etc.

25-08-2020

 3

Opstellen openbaar verslag met bijlagen etc.

02-03-2021

 4

Opstellen openbaar verslag met bijlagen etc.

02-06-2021

 5

Opstellen openbaar verslag met bijlagen etc.

30-12-2021

 6

Opstellen openbaar verslag met bijlagen etc.

30-03-2022

 7

OV7 van 30 maart 2022 was het laatste verslag (slotverslag).

23-06-2022

 **8**

Bijlagen

Bijlagen