

DERTIENDE VERSLAG
INZAKE HET FAILLISSEMENT VAN
BANCO DEL ORINOCO N.V.

Datum: 15 november 2023

Vennootschapsgegevens:	:	Banco del Orinoco N.V. ("BDO")
Oprichtingsdatum	:	17 juli 1987 (vestigingsdatum 27 september 1993)
Vestigingsadres	:	Windstraat 3 1 ^{ste} verdieping, Handelskade, Curaçao
Faillisementsnummer	:	Cur201903648
Datum uitspraak faillissement	:	4 oktober 2019
Curatoren	:	mr. M.R.B. Gorsira (tot 2 november 2020 samen met mr. C.M. van Liere)
Rechter-commissaris	:	mr. P.E. de Kort
Stand boedelrekening	:	ANG 35,864.14
Activiteiten onderneming	:	Bancaire activiteiten als internationale kredietinstelling
Omzetgegevens	:	onbekend
Personeel op datum faillissement	:	25 personen
Verslagperiode	:	20 september 2023 t/m 13 november 2023
Bestede uren verslagperiode	:	339,9 uur
Bestede uren totaal	:	3.129,9 uur

Opmerkingen vooraf

Dit is het dertiende verslag van de curator van BDO. Voor een korte uiteenzetting van de (procedurele) voorgeschiedenis van het faillissement van BDO zij verwezen naar de eerste vier openbare faillissementsverslagen.

De voorlopige crediteurencommissie bestaat thans uit de heer mr. M. Murray, de heer R. Moscarella en, vanaf 20 december 2021, de heer H.A. Nieto Pedegral die samen een groot deel van de crediteuren vertegenwoordigen. De heer mr. Braam is per 21 augustus 2021 als lid van de voorlopige crediteurencommissie afgetreden.

Op 26 oktober 2023 heeft de curator een *memorandum of understanding* (“**MOU**”) met de aandeelhouders van BDO getekend. Onderdeel van de MOU is dat de aandeelhouder van BDO een crediteurenakkoord aan de crediteuren van BDO zal aanbieden. De inhoud en de wijze waarop de crediteuren van BDO zullen worden uitbetaald is nog niet duidelijk. Dit zal uit de tekst van de crediteurenakkoord blijken. Het crediteurenakkoord dient uiterlijk op 1 december 2023 bij het Gerecht in Eerste Aanleg van Curaçao te worden gedeponereerd. Wanneer de aandeelhouders het crediteurenakkoord bij het Gerecht in Eerste Aanleg deponeren, zal de curator het crediteurenakkoord onder de bekende crediteuren verspreiden.

De curator heeft het Gerecht gevraagd om een verificatievergadering in te plannen. Op 26 oktober 2023 heeft de rechter-commissaris in het faillissement van BDO bij beschikking bepaald dat de verificatievergadering van BDO op maandag 11 december 2023 om 10:30 uur te Emancipatie Boulevard Dominico F. “Don” Martina 18, Willemstad, Curaçao zal plaatsvinden. Verder heeft de rechter-commissaris in het faillissement van BDO bepaald dat de schuldeisers van BDO die hun vordering (al dan niet via een gemachtigde) nog niet ter verificatie bij de curator hebben ingediend, hun vordering op uiterlijk op woensdag 22 november 2023 alsnog bij de curator kunnen indienen.

De verificatievergadering van 11 december 2023 ziet slechts op de verificatie en toelating van vorderingen van de crediteuren en ziet dus niet mede op het stemmen over een eventueel door de aandeelhouders van BDO aan de crediteuren aan te bieden akkoord. Stemmen over een door de aandeelhouders aan te bieden akkoord zal op een uitgestelde crediteurenvergadering plaatsvinden op een nog nader te bepalen datum in het eerste of tweede kwartaal van 2024.

Gelet op de hoeveelheid crediteuren is het onmogelijk om alle crediteuren (al dan niet via videoconferentie) te accommoderen om op of bij de verificatievergadering te Curaçao aanwezig te zijn. Voorlopig erkende crediteuren hoeven voor de erkenning van hun vordering niet aanwezig te zijn. Crediteuren die toch op de vergadering aanwezig willen zijn, zullen dit gebundeld via een gemachtigde moeten doen. Die gemachtigde zal dan uiterlijk 22 november 2023 aan de curator

moeten aangeven bij de vergadering aanwezig te willen zijn. De curator zal vervolgens op basis van de beschikbare capaciteit en op volgorde van binnenkomst bepalen welke (gemachtigden van) crediteuren al dan niet via videoconferentie ter vergadering aanwezig kunnen zijn.

De curator benadrukt dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan. Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid noch als afstand van enig recht. In dit verslag geven de curatoren op vereenvoudigde wijze de huidige stand van zaken weer volgens de in Curaçao geldende richtlijnen voor faillissements- en surseanceverslaglegging.

Het verslag zal worden gepubliceerd op www.vaneps.com/bankruptcy-reports-aruba-bonaire-curacao-st-maarten/

1. Inventarisatie

- 1.1. Directie en organisatie : Zie het eerste faillissementsverslag.
- 1.2. Winst en verlies : Zie het eerste faillissementsverslag.
- 1.3. Lopende procedures : Zie de eerdere faillissementsverslagen.
De door BDO geëntameerde cassatieprocedure tegen crediteur Andrade Gutierrez Engenharia (AGE) S.A. bij de Hoge Raad der Nederlanden is gezien het faillissement van BDO geschorst.
- 1.4. Verzekeringen : In onderzoek.
- 1.5. Huur: : Afgerond, zie het derde faillissementsverslag.
- 1.6. Oorzaken faillissement : In onderzoek.

2. Personeel

- 2.1. Aantal ten tijde van faillissement: 25 personen.
- 2.2. Aantal in jaar voor faillissement : 31 personen.
- 2.3. Datum ontslagaanzegging : 4 oktober 2019.
- 2.4. Werkzaamheden : Afgerond, zie eerste faillissementsverslag.

3. Activa

Onroerende zaken

- 3.1. Beschrijving : Niet van toepassing
- 3.2. Verkoopopbrengst : Niet van toepassing
- 3.3. Hoogte hypotheek : Niet van toepassing
- 3.4. Boedelbijdrage : Niet van toepassing
Werkzaamheden : Niet van toepassing

Bedrijfsmiddelen

- 3.5. Beschrijving: Afgerond, zie het derde faillissementsverslag.
- 3.6. Verkoopopbrengst: Afgerond, zie het derde faillissementsverslag.
- 3.7. Boedelbijdrage: Niet van toepassing
- 3.8. Bodemvoorrecht Fiscus: Niet van toepassing

Onderhanden werk

- 3.9. Beschrijving: Niet van toepassing
- 3.10. Verkoopopbrengst: Niet van toepassing
- 3.11. Boedelbijdrage: Niet van toepassing
- Werkzaamheden: Niet van toepassing

Andere activa

- 3.12. Beschrijving:

Thans is onduidelijk of BDO daadwerkelijk beschikt over liquiditeiten en effecten/obligaties ter dekking van haar verplichtingen. Het overgrote deel van die dekking, te weten meer dan ANG 2,4 miljard, zou bestaan uit effecten en obligaties die volgens opgave van BDO worden gehouden door de custodian Farrington uit Singapore.

Na het faillissement van BDO heeft de curator een viertal bankrekeningen van BDO bij de MCB en een tweetal rekeningen van BDO bij Novo Banco, S.A. aangetroffen. De saldi die bij deze banken zijn aangetroffen bedragen USD 77,232.17 c.q. USD 244,634.18. Deze bedragen zijn inmiddels op verzoek van de curator overgemaakt naar de boedelrekening van BDO.

Het faillissement van BDO kent verder geen andere activa dan de obligatieportefeuilles gehouden door de custodian.

De curator is in gesprek met de BDO aandeelhouders om het bestaan van de obligatieportefeuilles te verifiëren en overzicht te ontvangen van de door de custodian

namens BDO gehouden en beheerde portfolio en de ontwikkelingen daarin vanaf september 2019 t/m heden.

3.13. Verkoopopbrengst : Niet van toepassing

Werkzaamheden : Zie hiervoor.

4. **Debiteuren**

Omvang debiteuren :

BDO heeft vorderingen op de volgende partijen:

- het aan BDO gelieerde Plus Capital Markets ("**PCM**") te Panama (term loan) van USD 12.903.000 (per 30 april 2019); de Panamese toezichthouder heeft ook tegen Plus Capital maatregelen genomen met benoeming van een vereffenaar; zie over BDO's positie ten opzichte van PCM verder hierna onder 5 "Banken/zekerheden". Mogelijk heeft BDO zekerheidsrechten op vermogensbestanddelen van Plus Capital Markets ter dekking van deze vordering(en).

- Cipresco Company Group: een krediet van USD 620.000. Ook hier zouden zekerheden aan BDO zijn verstrekt.

- Agricola Agrocao C.A.: een krediet van USD 190.000.

- Gavides Omar: een krediet van USD 160.800

De curatoren moeten de vorderingen van BDO op deze derden, inclusief eventuele zekerheidsrechten en verrekeningposities, nog verder op hun realiteitsgehalte en incasseerbaarheid beoordelen. De drie laatstgenoemde debiteuren zijn in Venezuela gevestigd, hetgeen incasseerbaarheid ten zeerste zal bemoeilijken.

4.1. Opbrengst : PM.

4.2. Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

5. Banken / zekerheden

Vorderingen van/op bank(en):

De curatoren moeten de mogelijke vorderingen van/op BDO op/van al dan niet gelieerde banken, inclusief eventuele zekerheidsrechten en verrekeningsposities, nog verder controleren. Het gaat voornamelijk om de volgende banken:

Novo Banco S.A.

Novo Banco S.A. te Portugal heeft bevestigd dat BDO op 5 september 2019 twee rekeningen aanhield met creditsaldi van USD 60.592,33 respectievelijk EUR 154.296,15. Novo Banco heeft deze saldi inmiddels naar de boedelrekening overgemaakt. Deze bedragen zijn inmiddels aangewend ter delging van de faillissementskosten.

Allbank Corp

Per 8 november 2019 is de in Panama gevestigde en aan BDO gelieerde Allbank in liquidatie. De vereffenaar van Allbank heeft aan de curatoren opgave gedaan van verschillende *securities* met een nominale waarde van in totaal USD 30.605.000,00. Een aantal van deze *securities* zijn sinds datum faillissement verlopen ('matured'); .

Plus Capital Markets Ltd.

PCM is eveneens een aan BDO gelieerde entiteit die enerzijds zelfstandig rekeningen aanhield bij BDO en anderzijds namens haar eigen cliënten financiële relaties onderhield ('brokerage clients'). PCM heeft opgave gedaan van de (derden)vorderingen op BDO van USD 1,617,580.99. De curatoren hebben hierop verzocht een aantal onduidelijkheden (ook ten aanzien van zogeheten *third-party claims* toe te lichten. Medio mei 2020 heeft de Panamese toezichhouder (de "The Superintendencia del Mercado de Valores de Panama") bevolen PCM te vereffenen en een vereffenaar aangesteld. De curatoren hebben zich bij de vereffenaar gemeld.

5.1. Lease contracten

: Niet van toepassing

- 5.2. Beschrijving zekerheden : Zie onder debiteuren.
- 5.3. Separatistenpositie : In onderzoek
- 5.4. Boedelbijdragen : Niet van toepassing
- 5.5. Eigendomsvoorbehoud : In onderzoek
- 5.6. Fiduciare eigendom : In onderzoek
- 5.7. Reclamerechten : In onderzoek
- 5.8. Retentierechten : In onderzoek

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten

- 6.1. Exploitatie : Niet van toepassing
- 6.2. Financiële verslaglegging : Niet van toepassing

Doorstart

- 6.3. Beschrijving : Niet van toepassing
- 6.4. Verantwoording : Niet van toepassing
- 6.5. Opbrengst : Niet van toepassing.
- 6.6. Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

Werkzaamheden : Niet van toepassing.

7. Rechtmatigheid

7.1. Boekhoudplicht : De CBCS heeft direct na de uitspraak van de noodregeling de (digitale) administratie van BDO veilig gesteld met behulp van een daartoe gespecialiseerde derde partij. Inmiddels heeft er tussen CBCS en de curatoren, alsmede deze derde partij, een overdracht plaatsgevonden.

De curator beschikt tevens over de relevante gegevens van de digitale bankadministratie van BDO (IBS Core Banking-programma). Het betreft hier *account*, *accountholders* en contactinformatie.

7.2. Stortingsverplichting : Gelet op de oprichtingsdatum van BDO zal een (eventuele) vordering uit hoofde hiervan verjaard zijn.

7.3. Onbehoorlijk bestuur : In onderzoek.

7.4. Paulianeus handelen : In onderzoek.

8. Crediteuren

Direct na de uitspraak faillietverklaring BDO hebben de curatoren publiciteit gegeven aan het faillissement en de depositohouders en overige crediteuren van BDO opgeroepen hun vordering ter verificatie in te dienen. Hiertoe zijn onder meer advertenties geplaatst in de (lokale) kranten en is een (Spaanstalige) notificatie geplaatst op de website van BDO. Het speciaal aangemaakte emailadres creditors.bdo@vaneps.com wordt gebruikt voor het indienen van vorderingen.

8.1. Boedelvorderingen:

Faillissementskosten (vastgesteld t/m 31 mei 2022):
ANG 1,015,723.09 + PM.

Huurpenningen verschuldigd ná datum faillissement:
ANG 66.780 (over de maanden oktober 2019 t/m januari 2020).

Salaris werknemers verschuldigd ná datum faillissement (September en opzegperiode):
ANG 214,646.15

Kosten Noodregeling Centrale Bank ANG 81,524.89 (deze kosten dienen nog door het Gerecht te worden vastgesteld).

8.2. Vorderingen SVB : PM

8.3. Andere pref. vorderingen : Fiscale vordering: ANG 1.374.156,38 uit hoofde van winstbelasting, loonbelasting en BVZI. De curatoren hebben hiertegen tijdig (pro-forma) bezwaar aangetekend. De BDO aandeelhouder zal dit bezwaar verder afhandelen.

8.4. Aantal aangemelde conc. crediteuren: 2.312

De curator heeft afgezien van het verifiëren van crediteuren die zich niet bij de curator hebben aangemeld. Verifiëren van crediteuren die zich niet bij de curator hebben aangemeld kan het bereiken van een crediteurenakkoord verstoren.

Voorlopig betwiste vorderingen: 40 crediteuren ad totaal USD 66,276,896.23.

8.5. Bedrag aangemelde en voorlopig erkende conc. crediteuren: USD 787,984,303.27

9. Overig

- 9.1. Termijn afwikkeling faillissement: Onbekend.
- 9.2. Plan van aanpak : Voorbereiden van de verificatievergadering en het faciliteren van het proces om een crediteurenakkoord te kunnen bereiken.
- 9.3. Indiening volgend verslag : Op 17 januari 2023.
- Werkzaamheden : Zie hiervoor.
