クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020 年 12 月 14 日

ペルー小口債務者支援プロジェクト 26 号

償還時における運用状況のご報告

本ファンドは当初予定していた満期償還期日を迎えましたが、2019 年 11 月期において、別途「ペルー小口債務者支援プロジェクト 26 号 契約期間延長のお知らせ」にて配信をさせていただきました通り、運用期間を 2020 年 5 月末日まで延長いたしました。さらに、2020 年 5 月 26 日に「ペルー小口債務者支援プロジェクト 26 号　ファンド延長期限到来及び再延長に関するお知らせ（お願い）」を配信し、運用期間を 2021 年 5 月末日まで再延長いたしました。しかしながら、この度、2020 年 11 月期の返済をもちましてファンドを償還いたしますので、運用終了時の状況を以下の通りご報告申し上げます。

出資金総額	：	JPY 19,980,000.-
=== 運用開始時の状況 ===		
子会社貸付実行日	：	2016 年 11 月 30 日
子会社貸付金額	：	JPY 19,980,000
子会社貸付期間(当初予定)	：	2016 年 11 月 30 日から 2019 年 11 月 25 日
資金運用日数(当初予定)	：	1,090 日
子会社貸付金利（年利）	：	14.9%
==運用終了時(2020 年 11 月 25 日時点)の状況==		
グループ会社累積未払利息額(支払前)	：	JPY 4,090
実現グループ会社利息返済額	：	JPY 4,090
未返済の利息額	：	JPY 0
実現グループ会社利息総返済額	：	JPY 6,070,077
グループ会社未払元本額(支払前)	：	JPY 323,232
実現グループ会社元本返済額	：	JPY 323,232
未返済の元本額	：	JPY 0
実現グループ会社元本総返済額	：	JPY 19,980,000
円貨換算出資者返済原資	：	JPY 329,252
為替手数料及び為替差損益（累積）	：	▲JPY 26,636.-

その他損益（預金利息等）（累積）	：	JPY 0.-
円貨換算出資者返済原資（累積）	：	JPY 24,202,418
ファンドの実現利回り	：	10.7%（計算期間：2016 年 11 月 30 日～2020 年 11 月 30 日）
募集時表面利回り	：	10.7%（期間：2016 年 11 月 30 日～2019 年 11 月 30 日）

===分配金および償還金の概況===	
分配金および償還金の有無	あり
分配金および償還金の累計金額	24,202,418 円
出資金 1 万円当たりの分配金および償還金の金額	12,113 円(実際の分配額は、端数処理の関係で左記の金額に出資金の額(1 万円単位)を乗じた金額と差異が生じる場合がございます)

出資対象事業の概況

本ファンドは、ファンド営業者たるクラウドクレジット・ファンディング合同会社が Crowdcredit Peru S.A.C. （以下「ペルーグループ会社」）に貸し付けた資金で、ペルーグループ会社が現地で債権回収業を営む Kobranzas S.A.C.グループとのジョイントベンチャーを通して、現地金融機関から延滞している零細企業向けローンや消費者向けローンを額面より安く購入し、債権回収を行うことで収益を得ることを目指すファンドです。

2019 年 5 月期におきまして、ジョイントベンチャーで購入した債権からの回収スピードが当初想定を下回る状況になっていることを主因として、投資家の皆様へのファンド出資金の返済及び利益の分配に遅延が生じることをご報告申し上げました。

遅延の対応をするにあたり、当社投資管理委員会で按分方針を検討し、2019 年 5 月期は各号ローンの残存元本額に応じて按分することといたしました。一方、2019 年 6 月期以降につきましては、その時点で予想される回収見込みをもとに最も合理的な按分方針を当社投資委管理委員会にて再検討し、各号ローンの当初予定の元利均等払いの一回当たりの支払い額をもとにして按分することと決定いたしました。

2020 年 11 月期の子会社からの支払いをもって、ファンド営業者は 2020 年 11 月 25 日時点での未払利息と元本残高に当たる返済を受領し、本ファンドの運用は終了となりました。

ファンドの実現利回りは 10.7％と当初の想定と同じ結果となりました。ファンドの運用利益は全体で 4,222,418 円（= 24,202,418 円 − 19,980,000 円）となりました。

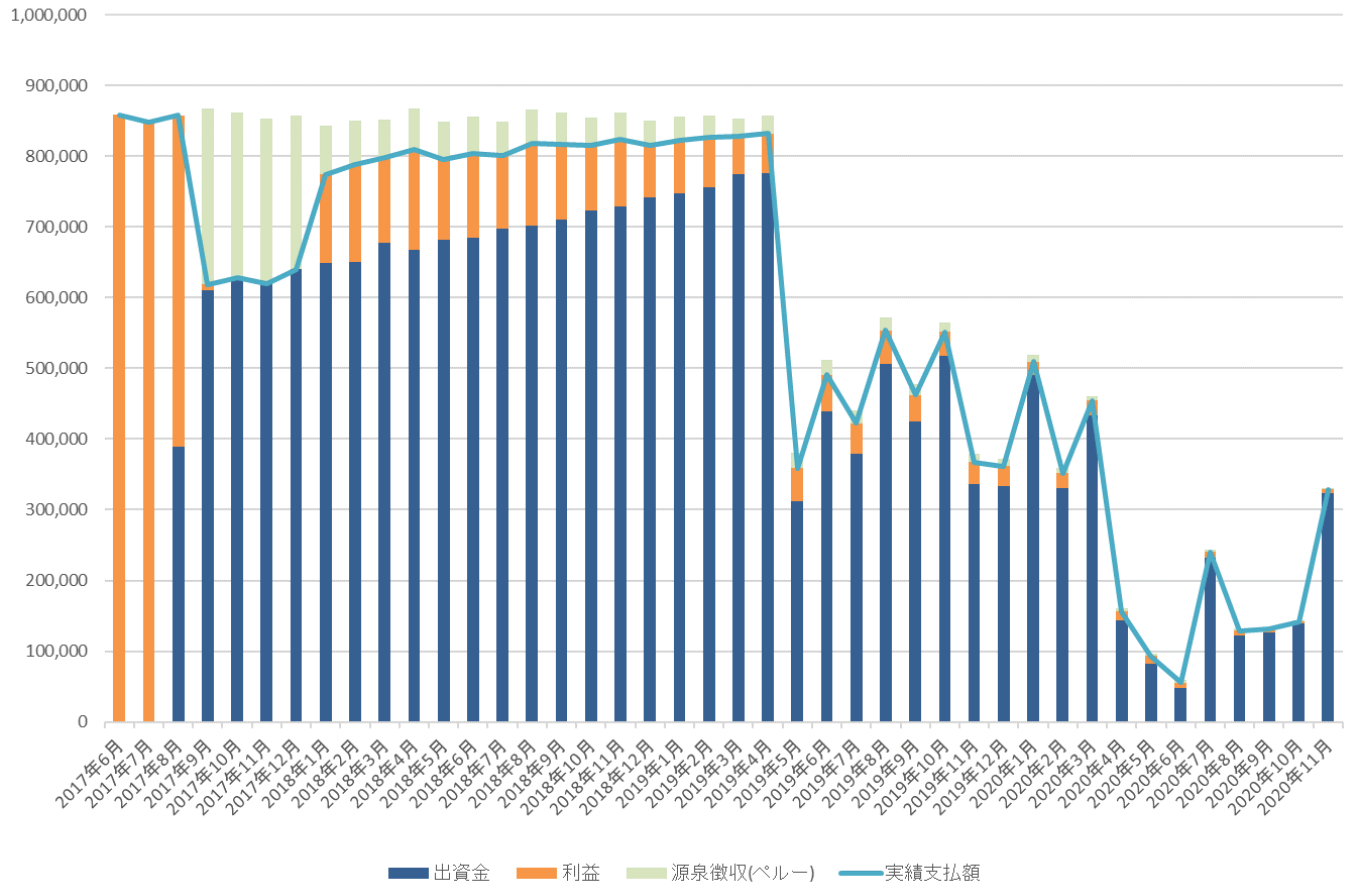
なお、従前に別途お伝えしております通り、2017 年 1 月期から同年 8 月期までの期間においてペルー現地で貸付利息に課税される源泉徴収税について誤った認識があったため、一時的に多く利益を支払わせていただいておりました。その分につきましては、2017 年 9 月期以降の分配金額で調整させていただいております。

なお、本ファンドの出資金は、金融商品取引業等に関する内閣府令第 125 条その他の法令に定める基準に

則り、ファンドの種類別・号数別に銀行に開設する預金口座へ預金する方法によって、本営業者の固有財産その他本営業者の行う他の事業に係る財産とは分別して管理を行いました。

本ファンドの運用は終了とさせていただきますが、今後も同シリーズの運用を継続してまいります。投資家のみなさまにおかれましては、今後とも当社ファンドをご愛顧いただければ幸いです。

ファンドの返済実績（単位：円）



会社概要（クラウドクレジット・ファンディング合同会社）
【代表社員】 クラウドクレジット株式会社
【設立年月】 2016 年 3 月
【資 本 金】 1,000,000 円
【住　　所】 東京都中央区日本橋茅場町一丁目 8 番 1 号