

## 【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド9号

### 分配時報告

2021年4月期(2021年4月1日~2021年4月30日)

平素より大変お世話になっております。【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド9号にご投資いただき、誠にありがとうございます。

標記ファンドにつきまして直近の状況及び、2021年4月期における本ファンドの投資家様への分配についてご報告いたします。

本ファンドは、2021年3月25日付「【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド9号 契約期間延長のお知らせ」にてご報告申し上げた通り、匿名組合契約書第4.1条第2項但し書きの規定に基づき、契約期間の満了日を当初の2021年3月末日から2021年5月末日へと延長させていただきました。

#### 【本ファンドの概要】

本ファンドは、「マイクロローン事業者ファンド」シリーズで貸付先となっている小口融資事業者 IDF HOLDING LTD が属する IDF グループの組織改編により、スペインの持株会社の子会社となったメキシコ籍の小口融資事業者 Y 社（以下「Y 社」といいます。）に対して、クラウドクレジット・ファンディング合同会社（以下「本営業者」といいます。）のエストニアグループ会社である Crowdfund Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます。）が貸付を行いました。

#### 【本ファンドの延長に至るまでの経緯】

2021年3月4日、本営業者は Y 社が属する IDF グループより、本年3月に返済期限を迎える本ファンド（9号）および【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド8号（以下、「本ファンドシリーズ8号」といいます。）に係る各ローンの返済につき、ローン金額が少額である本ファンドに係るローンだけを期限通りに全額を返済し、本ファンドシリーズ8号に係るローンは4月と5月に分割して支払いたいという連絡を受けました。

Y 社は、新型コロナウイルス感染症(COVID-19)の感染拡大を背景に特に2020年第2四半期に業績が悪化いたしました。その後の Y 社の業績は、メキシコにおける経済活動の制限が緩和されるにしたが

い改善傾向にあるとの説明を受けておりますが、手元資金の流動性確保を優先するために前述のように本ファンドシリーズ8号に係るローンの返済を延期したいとの申し出がございました。かかる申し出に対し本営業者は、Y社の経営陣との電話会議等を通して、Y社が本ファンドシリーズの返済原資を確保するためには本ファンドシリーズ8号に係るローンの返済期限の延期はやむを得ないと判断いたしました。

### **2021年3月期**

本ファンド（9号）に係るローンの元利金については、2021年3月25日時点でY社からの返済が完了し、2021年3月期分として本ファンド及び本ファンドシリーズ8号にそれぞれ分配させていただきました。

### **2021年4月期**

本ファンドシリーズ8号に係るローンの遅延利率を考慮した元利金については、2021年4月25日時点でY社から分割返済がされており、2021年4月期分としてそれぞれ下記の金額（税引き前）を分配させていただきます。この元利金の扱いに関しまして、2021年3月期同様、本ファンドおよび本ファンドシリーズ8号がいずれも同年3月に当初満期を迎えたことを踏まえ、投資家間の平等性の観点から、両ファンドが本来得られたはずの元利金の比率でこれを按分する方法と致しました。

【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド8号	7,922,300 円
【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド9号	6,320,010 円

### **【Y社の現状と今後の対応について】**

本営業者はY社より、一時的に悪化した業績は回復傾向にあり、個人向けの小口融資事業からの回収額の増加が見込まれることから、本ファンドシリーズ8号に係るローンの返済は4月期と5月期の2回に分割して支払うことで完了する予定です。また、Y社とエストニアグループ会社間のローン契約にかかる遅延損害金として、当初のローン契約期間を超過した期間においては、当初貸付利率に遅延利率を上乗せして計算される利息の返済を両者間で合意しています。つきましては、エストニアグループ会社と本営業者間においても遅延利息を上乗せした額が本営業者に返済され、投資家様への分配に充てられます。

今後とも当社業務に対するご理解、ご支援を賜りますよう、どうぞよろしくお願い申し上げます。

### 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



クラウドクレジット・ファンディング合同会社、エストニアグループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ）およびクラウドクレジット株式会社（連結ベース）の主な経営・財務指標は以下のとおりです。

	資本金	総資産	総負債	純資産	売上高	営業損益	経常損益	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2019年12月末現在・単位：千円)	1,000	14,200,155	14,216,618	△ 16,463	1,613,009	153	1,686	1,595
Crowdcredit Estonia OÜ (2019年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	107,705,989	107,010,899	695,090	12,111,621	△ 96,965	△ 78,891	△ 78,891
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2019年12月末現在・単位：千円)	50,000	16,823,103	16,459,280	363,823	1,847,141	△ 380,421	△ 405,361	△ 389,671

※ 会計期間(2019年1月1日から2019年12月31日まで)の金額を記載しております。