クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2021 年 7 月 7 日

【米ドル建て】メキシコマイクロローン事業者ファンド１号

満期時運用報告

（第二種金融商品取引業協会「事業型ファンドの私募の取扱い等に関する規則」に基づくファンド報告書）

標記ファンドはこのたび満期償還を迎えましたので、運用報告を以下の通りご連絡申し上げます。

出資金総額	：	JPY 13,700,000
うち投資総金額	：	JPY 13,056,100
うち運用手数料	：	JPY 643,900

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日	：	2019 年 12 月 19 日
グループ会社貸付金額	：	USD 118,713.41
適用直物 USDJPY レート	：	109.98
適用先物 USDJPY レート	：	なし
グループ会社貸付期間(当初予定)	：	2019 年 12 月 19 日から 2021 年 6 月 25 日
資金運用日数(当初予定)	：	554 日
グループ会社貸付金利（年利）	：	11.1%

===運用終了時の状況===

予定グループ会社返済利息額	：	USD 20,000.47
実現グループ会社返済利息額	：	USD 20,000.47
運用目標達成率		100%
実現元利金返済額	：	USD138,713.88
グループ会社負担外為両替手数料	：	USD 0.00
出資者返済原資	：	USD 138,713.88
実現直物 USDJPY レート	：	110.81
円貨換算出資者返済原資	：	JPY 15,370,885
ファンドの実現利回り（税引き前）	：	7.8%（期間：2019 年 12 月 19 日～2021 年 6 月 30 日）
募集時表面利回り（税引き前）	：	7.0%（期間：2019 年 12 月 19 日～2021 年 6 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金額	：	15,370,885 円
出資金 1 万円あたりの分配金および償還金の金額	：	11,220 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

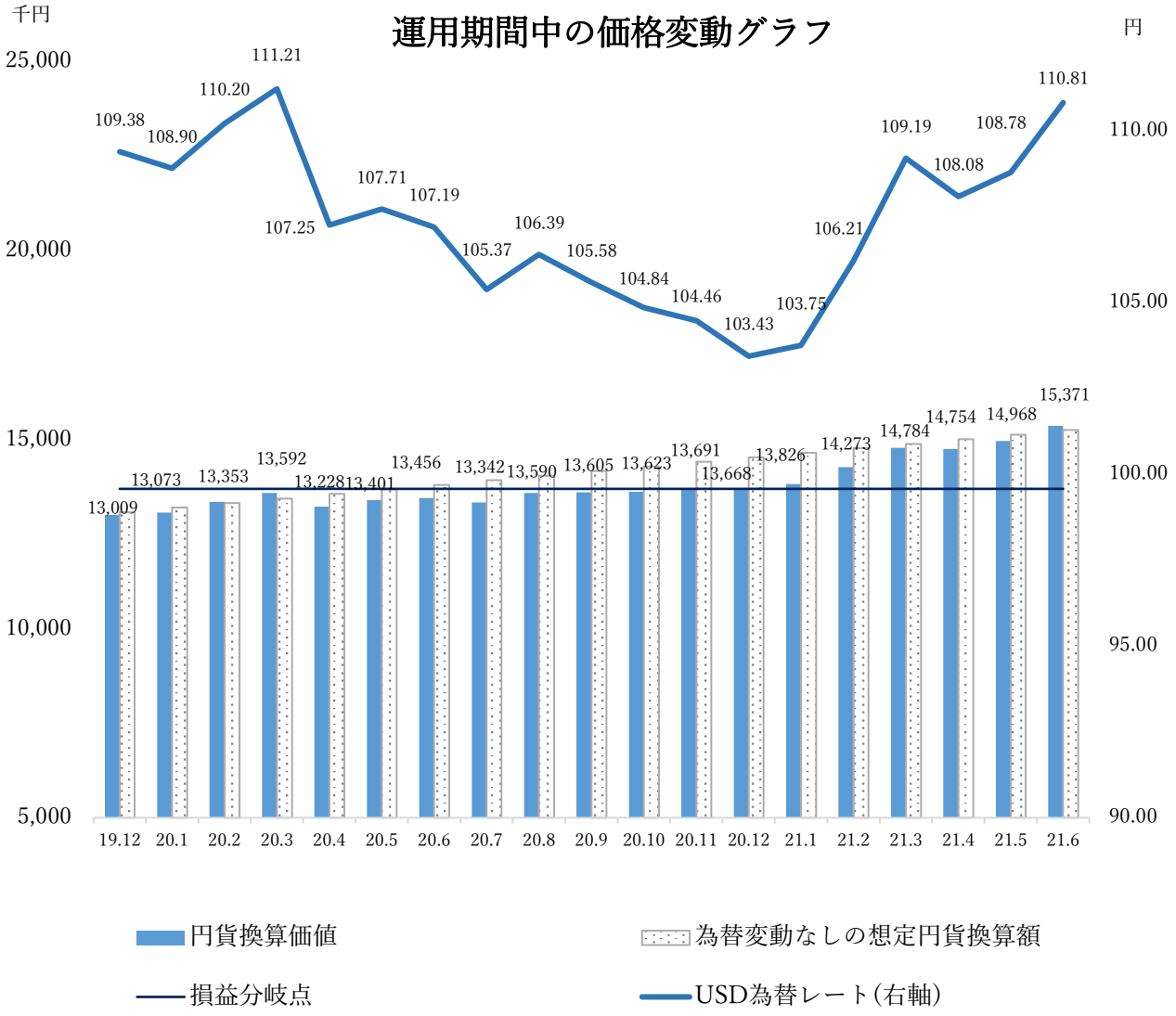
本ファンドにおいて、クラウドクレジット・ファンディング合同会社（以下「本営業者」といいます。）はクラウドクレジット株式会社のエストニア子会社である Crowdcredit Estonia OÜ（以下「エストニアグループ会社」といいます。）に対して貸付けを行い、エストニアグループ会社はこの借入金を原資として、「マイクローン事業者ファンド」シリーズで貸付先となっている小口融資事業者 IDF HOLDING LTD が属する IDF グループの組織改編により、スペインの持株会社の子会社となったメキシコ籍の小口融資事業者 Y 社へ貸付けを行いました。

本ファンドは米ドル建てで当初の予定通りの運用目標を達成して満期を迎えることとなりました。また、運用開始時に 1 米ドルあたり 109.98 円だった為替換算レートが、運用終了時には 1 米ドルあたり 110.81 円へと円安が進行した結果、運用成績は全体で 1,670,885 円の利益（15,370,885 円－13,700,000 円)、ファンドの実現利回りは 7.8%（出資金 1 万円あたり 1,220 円の利益）と、募集時の目標利回りであった 7.0%を上回る結果となりました。

長期の外貨運用には、為替変動に伴う差損益が常に発生いたします。一時的な為替変動による影響を抑制できるよう、投資対象と投資実行時期の分散を行いながら長期的な外貨投資の継続をご検討いただければ幸いです。

なお、本ファンドに関する出資金については、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。

投資家のみなさまにおかれては、今後ともメキシコマイクローン事業者ファンドをご愛顧いただければ幸いです。



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	当期純損益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2020年12月末現在・単位：千円)	1,000	15,432,291	15,448,532	△ 16,240	2,003,020	30	297	222
Crowdcredit Estonia OÜ (2020年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	111,679,233	111,003,700	675,533	15,131,472	△ 240,808	△ 19,557	△ 19,557
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2020年12月末現在・単位：千円)	50,000	18,266,444	17,684,197	582,247	2,146,798	△ 434,008	△ 403,537	△ 455,279

※　会計期間(2020 年 1 月 1 日から 2020 年 12 月 31 日まで)の金額を記載しております。