

## 【メキシコペソ建て】メキシコ女性起業家支援ファンド(31~46号)に関する

### 報告書

報告期間：2021年7月1日~2022年6月30日

(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)

標記のファンドの概要などにつき、以下の通り報告申し上げます。

#### 1. 出資対象事業の概況

##### 出資金の用途

本ファンドの出資金について、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（Crowdcredit Estonia OÜ。以下「エストニアグループ会社」といいます。）に貸付を行い、エストニアグループ会社はこの借入金を原資に、メキシコ合衆国（以下「メキシコ」といいます。）にて貸付事業を展開している金融機関 SOFIPA CORPORATION, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.（以下「SOFIPA社」といいます）へ貸付を行いました。

##### 運用状況

SOFIPA社は「死者の日」を盛大に祝うことで有名なメキシコ南部のオアハカ州に2008年6月に多目的金融機関として設立しました。2016年には社名をSOFIPA CORPORATION, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.へ変更し、ビジネスもマイクロファイナンスに特化した形にしました。現在①女性起業家向け貸付、②個人事業主向け貸付、③零細企業向け貸付、④従業員向け貸付の4種類の金融商品・サービスを提供しております。マイクロファイナンス機関の格付会社MicroRateの評価を受けており、収益性の確保とともに財務内容の健全性についても高い評価を受けております。

SOFIPA社の2021年12月期決算は、売上高211百万メキシコペソ（前年度比+18百万メキシコペソ）、当期純利益5百万メキシコペソ（同+2百万メキシコペソ）と増収増益でした。

##### 女性起業家向け貸付に注力するSOFIPA社について

SOFIPA社はメキシコ国内において7つの州（オアハカ、ゲレロ、ミチョアカン、プエブラ、グアナ

ファト、メキシコシティ、メキシコ)にて事業を行っており、現在 317 の自治体にてサービスを提供しています。毎年範囲を広げていますが、大都市・自治体をメインとせず、銀行等のアクセスに制限のある僻地の自治体をターゲットに事業拡大しています。CREDI-IMPULSO MUJER (女性起業家支援ローン) をメインに提供する 37 支店と MASBISINE (個人事業主支援ローン) をメインに提供する 9 支店の合計 46 支店にて、44,220 人の資金需要者へサービスを提供しており、うち 90%はシングルマザー等の女性起業家への貸付です。SOFIPA 社は銀行アクセスの困難な方たち、女性起業家の方たちへ生活の向上、財力の底上げ、ビジネスの拡大を目的とした金融ソリューションを提供する事を目指しています。今後も金融機関としての実績を積み上げるとともに、収益性と社会的インパクトの両立に取り組んでいく意向です。

## 2. ファンドの財務情報、分配金及び償還金

【メキシコへ建て】メキシコ女性起業家支援ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:MXN)				対象期に係る出資金返還 (単位:円)			対象期に係る利益分配 (単位:円)		
	投資金額	ヘッジ 担保金	運用 手数料率		当初貸付額	期中返済額 *1*2	期末貸付額残 高	期末未収利息	有無	金額	1万円当り	有無	金額	1万円当り
31	23,600,000	22,632,400	-	4.1%	4,344,031	0	4,344,031	807,823	無	0	0	無	0	0
32	38,190,000	36,624,210	-	4.1%	6,622,823	0	6,622,823	1,146,565	無	0	0	無	0	0
33	31,070,000	29,796,130	-	4.1%	5,349,395	0	5,349,395	853,265	無	0	0	無	0	0
34	18,360,000	17,588,880	-	4.2%	3,157,788	0	3,157,788	474,205	無	0	0	無	0	0
35	30,680,000	29,391,440	-	4.2%	5,156,393	0	5,156,393	710,141	無	0	0	無	0	0
36	36,450,000	34,919,100	-	4.2%	6,246,708	0	6,246,708	792,938	無	0	0	無	0	0
37	51,180,000	48,979,260	-	4.3%	8,730,706	0	8,730,706	998,793	無	0	0	無	0	0
38	26,260,000	25,130,820	-	4.3%	4,552,685	0	4,552,685	467,318	無	0	0	無	0	0
39	37,520,000	35,906,640	-	4.3%	6,366,426	0	6,366,426	578,664	無	0	0	無	0	0
40	21,640,000	20,687,840	-	4.4%	3,824,000	0	3,824,000	303,238	無	0	0	無	0	0
41	18,480,000	17,666,880	-	4.4%	3,067,167	0	3,067,167	205,483	無	0	0	無	0	0
42	16,300,000	15,582,800	-	4.4%	2,758,018	0	2,758,018	154,509	無	0	0	無	0	0
43	28,280,000	27,035,680	-	4.4%	4,743,102	0	4,743,102	213,323	無	0	0	無	0	0
44	60,000,000	57,360,000	-	4.4%	9,119,237	0	9,119,237	291,416	無	0	0	無	0	0
45	40,720,000	38,928,320	-	4.4%	5,925,163	0	5,925,163	109,867	無	0	0	無	0	0
46	30,000,000	28,680,000	-	4.4%	4,306,306	0	4,306,306	40,774	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2022年6月末までの累計金額を記載しております。

\*2 期中返済額は元金、為替手数料 (あれば) および仮払預託金 (あれば) を含みます。

### 3. 事業者及び運営者の財務情報

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 (2021年12月末現在・単位：千円)	1,000	13,924,060	13,939,753	△ 15,692	1,749,015	60	617	547
Crowdcredit Estonia OÜ (2021年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	108,182,360	107,524,536	657,824	12,663,766	2,194	△ 17,708	△ 17,708
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2021年12月末現在・単位：千円)	50,000	16,899,282	16,336,670	562,612	1,926,201	△ 418,142	△ 413,478	△ 415,833

※会計期間(2021年1月1日から2021年12月31日まで)の金額を記載しております。

### 4. 分別管理の状況

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っております。

### 5. その他

特にございません。

投資家のみなさまにおかれましては、今後ともメキシコ女性起業家支援ファンドをご愛顧いただければ幸いです。