

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2022年12月27日

【米ドル建て】南部メキシコマイクロファイナンス支援ファンド2号-12号

に関する報告書

報告期間：2021年10月1日～2022年9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

出資金の使途

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 Crowdfund 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、メキシコ合衆国南部のチアパス州を拠点にマイクロファイナンス事業を展開する Avanza Sólido, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. (以下「Avanza 社」といいます。)へ貸付けを行いました。

Avanza 社の事業展開および決算の状況

Avanza 社は、2011年にメキシコ南部のチアパス州で設立された金融事業者です。Avanza 社の事業はマイクロファイナンスと呼ばれるもので、多数の個人や個人事業主に少額の融資を行う事業を展開しています。

メキシコには商業銀行からの借入ができない個人や個人事業主が多くいますが、ここに目を付けたのが Avanza 社です。複数の顧客を一つのグループにまとめ、それぞれに連帯保証を負ってもらいグループに対して融資を行うという手法でこの分野の融資を拡大してきました。商業銀行からの借入ができない以上、なかには信用リスクの高い顧客もいますが、Avanza 社はこのようなグループ融資の仕組みにより信用リスクを低減した形で融資を提供しています。

このビジネスモデルが機能し、Avanza 社は徐々に事業基盤を拡大してきました。創業はチアパス州ですが、創業から10年以上が経った現在はメキシコ南部を中心にタバスコ州、ユカタン州、ベラクルス州、ケレタロ州、イダルゴ州でも事業を展開しています。

2021年度（12月末、監査済み、1メキシコペソ=0.05ドルで換算）の金利収入は6,529千ドル、税引後当期純利益は924千ドルで、前年同期比で増収増益でした。

2021年度末時点の総資産は27,683千ドルで、前年同期比で48%増加しました。主な内訳としては顧客への貸付金が75%を占めます。総負債が21,347千ドルで前年同期比44%増加する一方で、純資産も62%増加しました。総資産利益率は前年度の4.2%から3.3%へやや低下しました。

2. ファンドの財務情報、分配金及び償還金

【米ドル建て】南部メキシコマイクロファイナンス支援ファンド

号	出資金(単位:円)				貸付金(単位:USD)				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*}	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	
2	29,260,000	28,352,940	-	3.1%	248,645	0	248,645	19,423	無	0	0	無	0	0
3	13,700,000	13,261,600	-	3.2%	117,007	0	117,007	8,266	無	0	0	無	0	0
4	13,690,000	13,251,920	-	3.2%	113,770	0	113,770	7,214	無	0	0	無	0	0
5	13,030,000	12,613,040	-	3.2%	109,946	0	109,946	6,203	無	0	0	無	0	0
6	22,680,000	21,954,240	-	3.2%	189,457	0	189,457	9,410	無	0	0	無	0	0
7	40,000,000	38,720,000	-	3.2%	315,232	0	315,232	12,999	無	0	0	無	0	0
8	20,070,000	19,427,760	-	3.2%	148,236	0	148,236	4,911	無	0	0	無	0	0
9	9,120,000	8,828,160	-	3.2%	68,335	0	68,335	1,911	無	0	0	無	0	0
10	15,990,000	15,702,180	-	1.8%	115,237	0	115,237	2,145	無	0	0	無	0	0
11	19,260,000	18,913,320	-	1.8%	142,067	0	142,067	1,713	無	0	0	無	0	0
12	11,700,000	11,547,900	-	1.3%	82,633	0	82,633	435	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2022年9月末までの累計金額を記載しております。

*2 期中返済額は元利金、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（Crowdcredit Estonia OÜ）およびクラウドクレジット株式会社の主な経営・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、今後とも当社ファンドをご愛顧いただければ幸いです。