

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年3月30日

【メキシコペソ建て】メキシコ中小企業金融事業者ファンド3号-12号

に関する報告書

報告対象期間 2022年1月1日～2022年12月31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等につき、以下の通り報告申し上げます。

1. 出資対象事業の概要

出資金の用途

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 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、メキシコ合衆国に籍を置く ADVANTECH SERVICIOS FINANCIEROS, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R. (以下「Advantech 社」といいます)へ貸付けを行いました。

Advantech 社の状況

Advantech 社は、メキシコ第2の都市グアダラハラを拠点とし、中小企業に事業資金用の融資を提供する事業を行っています。メキシコにおいて銀行から融資を受けることが困難な中小零細企業やスタートアップ企業への金融支援を掲げており、貸付先の業種は製造業、サービス業、ソフトウェア、医療など幅広く、平均的な規模は年商 300,000USD、従業員数 5 名程度となっています。提供する融資は不動産担保ローンが中心で、中小企業の保有不動産の有効活用を図っています。

メキシコの国立統計地理情報院 (INEGI) の発表¹によれば、2022 年の実質 GDP 成長率 (速報値) は前年比 3.0%となり、新型コロナウイルス感染拡大後の反動がみられた 2021 年の GDP 成長率(4.8%)と比べると減速しました。

2022 年度の Advantech 社の当期純利益は 23 百万メキシコペソ と 2021 年の 4 百万メキシコペソから大幅な増収増益でした。また、計画値をわずかに上回るペースであるものの、総資産は 2021 年度の 418 百万メキシコペソから約 2 倍の 846 百万メキシコペソに成長しており、これは業容拡大を背景にし

¹国立統計地理情報院 (INEGI) <https://en.www.inegi.org.mx/default.html>

た長期借入金が、2021年度の321百万メキシコペソから685百万メキシコペソに倍増していることによるものです。それに伴い、自己資本比率に若干低下が見られるものの、依然正常な範囲にとどまっていると言えます。

2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

【メキシコペソ建て】メキシコ中小企業金融事業者ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:米ドル)				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	
3	30,000,000	29,190,000	-	2.7%	5,215,130.85	0.00	5,215,130.85	517,712.48	無	0	0	無	0	0
4	30,000,000	29,190,000	-	2.7%	4,729,430.87	0.00	4,729,430.87	417,330.16	無	0	0	無	0	0
5	30,000,000	29,190,000	-	2.7%	4,525,095.92	0.00	4,525,095.92	345,023.07	無	0	0	無	0	0
6	30,000,000	29,190,000	-	2.7%	4,459,908.73	0.00	4,459,908.73	308,576.83	無	0	0	無	0	0
7	12,480,000	11,831,040	-	5.2%	1,761,519.04	0.00	1,761,519.04	112,756.54	無	0	0	無	0	0
8	18,460,000	17,500,080	-	5.2%	2,663,632.28	0.00	2,663,632.28	140,639.79	無	0	0	無	0	0
9	9,710,000	9,205,080	-	5.2%	1,333,653.05	0.00	1,333,653.05	55,045.17	無	0	0	無	0	0
10	29,640,000	28,839,720	-	2.7%	3,975,035.88	0.00	3,975,035.88	112,989.03	無	0	0	無	0	0
11	22,250,000	21,649,250	-	2.7%	2,868,500.09	0.00	2,868,500.09	53,471.99	無	0	0	無	0	0
12	19,950,000	19,411,350	-	2.7%	2,704,886.48	0.00	2,704,886.48	21,520.52	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2022年12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、本事業者の固有財産その他本事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。

以上