

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年7月28日

【コロンビアペソ建て】コロンビアフィンテック事業者ファンド 3号～11号

に関する報告書

報告期間：2022年5月1日～2023年4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)

本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。）にコロンビアペソ建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資として、コロンビア共和国を拠点に事業を展開する金融事業者である COMPAÑÍA DE CREDITOS RAPIDOS S A S へ貸付けを行いました。

資金需要者の現状

現在は、ペイデイ・ローンと呼ばれる融資期間が1ヶ月以内の短期融資と、インストールメント・ローンと呼ばれる融資期間が最大6ヶ月の融資の2種類の商品を提供しています。コロンビアのオンライン・レンディング業界をリードする企業の1社であり、いち早くモバイル・アプリを導入するなど、業界内でも先駆的な存在としてITを駆使したサービス開発を行ってきています。

2020年は新型コロナウイルス感染症の感染拡大を踏まえて新規の融資を抑制したことで金利収入が伸び悩み、収支の悪化を余儀なくされました。しかし続く2021年には景気の復調に伴い再度貸出を拡大し、黒字回復しました。2022年も事業規模を拡大させて、業績が堅調に推移しています。

2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:コロンビアペソ)				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	20,000,000	19,480,000	-	2.6%	584,668,948	48,311,274	584,668,948	20,903,917	有	520,000	260	有	818,592	409
4	20,000,000	19,480,000	-	2.6%	646,853,728	53,818,230	646,853,728	15,265,748	有	520,000	260	有	970,057	485
5	20,000,000	19,480,000	-	2.6%	611,386,605	51,163,847	611,386,605	7,736,972	有	520,000	260	有	855,899	428
6	20,000,000	19,480,000	-	2.6%	602,331,406	50,160,178	602,331,406	0	有	520,000	260	有	963,413	482
7	20,000,000	19,240,000	-	3.8%	622,512,700	0	622,512,700	44,471,283	無	0	0	無	0	0
8	20,000,000	19,240,000	-	3.8%	677,918,326	0	677,918,326	40,127,192	無	0	0	無	0	0
9	20,000,000	19,240,000	-	3.8%	705,071,827	0	705,071,827	31,948,447	無	0	0	無	0	0
10	40,000,000	38,480,000	-	3.8%	1,344,702,265	0	1,344,702,265	45,561,460	無	0	0	無	0	0
11	40,000,000	38,480,000	-	3.8%	1,334,859,681	0	1,334,859,681	11,988,137	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2023年4月末までの累計金額を記載しております。

*2 期中返済額は元利息、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 (2022年12月末現在・単位:千円)	1,000	13,690,856	13,721,598	△ 30,742	1,139,043	△ 14,903	△ 14,979	△ 15,049
Crowdcredit Estonia OU (2022年12月末現在・単位:ユーロ)	5,000	106,735,183	106,062,869	672,314	8,146,213	3,080	28,289	14,489
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2022年12月末現在・単位:千円)	50,000	16,065,922	15,745,923	319,998	1,328,077	△ 318,251	△ 302,120	△ 326,031

※会計期間(2022年1月1日から2022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。