

## クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2023年11月28日

### 【メキシコペソ建て】メキシコ女性起業家支援ファンド2\_(3~12号)

#### に関する報告書

報告期間：2022年9月1日~2023年8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2022年12月期決算は、売上高216百万メキシコペソ（前年度比+5百万メキシコペソ）、当期純利益3.7百万メキシコペソ（同▲1.3百万メキシコペソ）と増収減益でした。

また、資金調達のため複数の機関投資家と交渉を行っており、2024年中の劣後債による増資に向け最終調整中とのことです。

## 2. ファンドの財務情報、分配金及び償還金

【メキシコペソ建て】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 <sup>*1*2</sup>	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	56,810,000	55,219,320	-	2.8%	7,316,494.77	0.00	7,316,494.77	803,711.90	無	0	0	無	0	0
4	37,420,000	36,372,240	-	2.8%	5,068,312.10	0.00	5,068,312.10	496,805.68	無	0	0	無	0	0
5	60,000,000	58,320,000	-	2.8%	8,600,399.94	0.00	8,600,399.94	741,166.01	無	0	0	無	0	0
6	16,450,000	15,989,400	-	2.8%	2,301,977.19	0.00	2,301,977.19	173,247.42	無	0	0	無	0	0
7	60,000,000	58,320,000	-	2.8%	7,753,526.15	0.00	7,753,526.15	503,830.50	無	0	0	無	0	0
8	80,000,000	77,760,000	-	2.8%	10,554,724.34	0.00	10,554,724.34	562,147.51	無	0	0	無	0	0
9	70,000,000	68,040,000	-	2.8%	8,949,170.85	0.00	8,949,170.85	375,423.85	無	0	0	無	0	0
10	70,000,000	68,040,000	-	2.8%	8,571,381.07	0.00	8,571,381.07	267,474.06	無	0	0	無	0	0
11	50,000,000	48,600,000	-	2.8%	5,716,896.47	0.00	5,716,896.47	112,066.84	無	0	0	無	0	0
12	50,000,000	48,600,000	-	2.8%	5,739,806.77	0.00	5,739,806.77	50,573.20	無	0	0	無	0	0

\*1 期中返済額は運用開始日から2023年8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 (2023年3月末現在・単位：千円)	1,000	12,920,428	12,951,160	△ 30,732	251,767	27	27	10
Crowdcredit Estonia OÜ (2023年3月末現在・単位：ユーロ)	5,000	95,097,427	94,402,070	695,357	1,660,671	904	23,042	23,042
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2023年3月末現在・単位：千円)	50,000	15,108,482	14,973,870	134,612	271,510	△ 135,012	△ 132,003	△ 133,749

※会計期間(2023年1月1日から2023年3月31日まで)の金額を記載しております。

※当事業年度より決算期(事業年度の末日)を12月31日から3月31日に変更しております。決算期変更の経過期間である当事業年度は、2023年1月1日から2023年3月31日までの3ヵ月間の変動的な決算となっております。また、当社の子会社であるクラウドクレジット・ファンディング合同会社、およびCrowdcredit Estonia OÜも同様の決算期の変更を行っております。

## 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2\_をご愛顧いただければ幸いです。