

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2024年3月29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7号-9号、15～18号

に関する報告書

報告対象期間 2023年1月1日～2023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、2023 年の同国の実質 GDP 成長率(速報値)は前年比 3.1%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 5.8%、2022 年の 3.9%からは低下したものの、引き続き安定的な経済成長が続いています。

2023 年度 (12 月末未監査、以下同) の Advantech 社の当期純利益は 31 百万メキシコペソ² と 2022 年の 12 百万メキシコペソから大幅な増収増益でした。また、総資産は 2022 年度の 808 百万メキシコ

¹国立統計地理情報院 (INEGI)

https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2024/pib_eo/pib_eo2024_01.pdf

²参考為替レート 1 メキシコペソ=約 6.73 円~約 8.75 円 (2022 年 12 月~2023 年 12 月時点)

ペソから約 1.3 倍の 1,058 百万メキシコペソに成長しており、これは主に業容拡大を見込んだ長期借入金、2022 年度の 685 百万メキシコペソから 877 百万メキシコペソに増加したことによるものです。

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*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	
7	12,480,000	11,831,040	-	5.2%	1,761,519.04	0.00	1,761,519.04	345,277.09	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	492,239.25	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	229,753.73	無	0	0	無	0	0
15	20,200,000	19,654,600	-	2.7%	2,613,039.36	0.00	2,613,039.36	273,989.72	無	0	0	無	0	0
16	52,750,000	51,325,750	-	2.7%	6,750,777.57	0.00	6,750,777.57	554,636.49	無	0	0	無	0	0
17	60,000,000	58,380,000	-	2.7%	6,867,333.66	0.00	6,867,333.66	424,739.89	無	0	0	無	0	0
18	60,000,000	58,380,000	-	2.7%	6,811,199.12	0.00	6,811,199.12	310,516.04	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2023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 (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 (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

特にございませぬ。

以上