

2020年1月10日

ペルーマイクロファイナンス支援ファンド 10号 満期時運用報告

(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)

標記ファンドはこのたび満期償還を迎えましたので、満期時報告を以下の通りご連絡申し上げます。

出資金総額	: JPY 6,780,000.-
うち投資総金額	: JPY 6,712,200.-
うち運用手数料	: JPY 67,800.-

===運用開始時の状況===

グループ会社貸付実行日	: 2018年6月19日
グループ会社貸付金額	: USD 60,925.84
適用直物 USDJPY レート	: 110.17
適用先物 USDJPY レート	: なし
グループ会社貸付期間	: 2018年6月19日から2019年12月25日
資金運用日数	: 554日
グループ会社貸付金利 (年利)	: 3.2%

===運用終了時の状況===

予定グループ会社返済利息額	: USD 2,959.16
実現グループ会社返済利息額	: USD 2,959.16
運用目標達成率	: 100.0%
実現元利金返済額	: USD 63,885.00
グループ会社負担外為両替手数料	: USD 58.41
出資者返済原資	: USD 63,943.41
適用直物 USDJPY レート	: 109.39
円貨換算出資者返済原資	: JPY 6,994,769.-
ファンドの実現利回り	: 2.1% (期間: 2018年6月19日~2019年12月31日)
募集時期待利回り	: 2.5% (期間: 2018年6月19日~2019年12月31日)

===分配金および償還金の概況===

分配金および償還金の有無	あり
分配金および償還金の金額	6,994,769 円
出資金 1 万円あたりの分配金および償還金の金額	10,317 円(実際の分配額は、端数処理の関係で左記の金額に出資金の額(1万円単位)を乗じた金額と差異が生じる場合がございます)

出資対象事業の概況

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はエストニアグループ会社に米ドル建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、ペルー北部のトルヒーヨ市でマイクロファイナンス事業を営む貸付事業者 G 社に対して貸付を主として行い、その返済義務の 100%を G 社の親会社でペルー 3 大貯蓄信用組合の一つである H 社が債務保証する、というスキームをとり運用を行っております(案件①)。また、Mintos という P2P レンディングプラットフォームを介して、ジョージア(旧グルジア共和国)の会社 Creamfinance Georgia LLC の取り扱う個人向けローン債権の購入を行いました(案件②)。

本ファンドはドル建てで当初の予定通りの利回りを達成して満期を迎えることとなりました。しかしながら、運用開始時に 1 ドルあたり 110.17 円だった換算レートが運用終了時には 1 ドルあたり 109.39 円と円高が進んだことで、円建てでの運用成績はファンド募集時の表面利回りを下回る結果となりました。

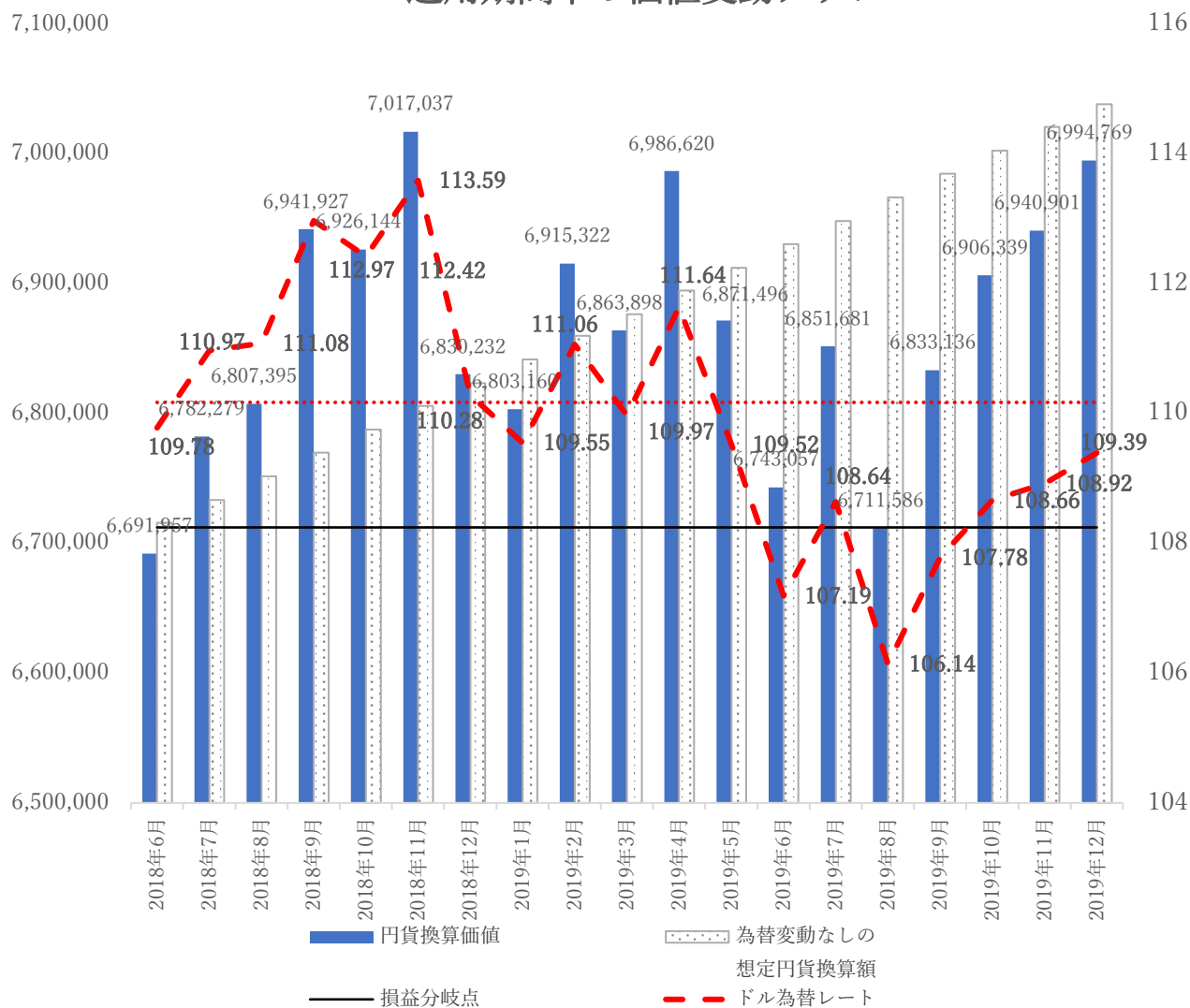
長期外貨運用を行う上で為替差損益は常に発生いたします。今回のように為替差損が生じる場合もございしますが、一時的な為替差損益に大きく左右されることなく、長期的な外貨投資の継続をご検討いただければ幸いです。

なお、本ファンドに関する出資金については、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・号数別に開設する口座で分別管理を行いました。

投資家のみなさまにおかれては、今後ともペルーマイクロファイナンス支援ファンドをご愛顧いただければ幸いです。

運用期間のファンド価値の推移 (単位：円)

運用期間中の価値変動グラフ



<会社概要 (クラウドクレジット株式会社) >

【代表者】 杉山智行

【設立年月】 2013年1月

【資本金等】 2,084,546千円

【URL】 <https://crowdcredit.jp/>

第二種金融商品取引業

関東財務局長(金商)第2809号

一般社団法人 第二種金融商品取引業協会 加入



クラウドクレジット・ファンディング合同会社およびエストニアグループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ）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	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2018年12月末現在・単位：千円)	1,000	10,751,200	10,769,258	△18,058	1,145,306	1,903	2,925	2,847
Crowdcredit Estonia OÜ (2018年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	76,657,401	75,058,999	1,598,402	7,513,535	967,565	967,572	967,572
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2018年12月末現在・単位：千円)	50,000	12,980,958	12,193,632	787,326	1,309,129	△484,881	△483,556	△504,219

※会計期間(2018年1月1日から2018年12月31日まで)の金額を記載しております。