

한국사회혁신금융 자산운용보고서

(2017. 1. 1 ~ 2017. 7. 31)



한국사회혁신금융
Korea Social Innovation Finance

목 차

I. 소개 및 현황요약	3
II. 운영 현황	
1. 운용실적	4
2. 위험관리	7
III. 조달 현황	
1. 출자금	14
2. 회사채 발행	14
※ 첨부자료	16

I. 소개 및 현황요약

1. 기업소개

가. 비전

사회적 가치를 확산시키는 사회혁신기업의 금융접근성을 강화시키고, 이들의 지속 가능한 성장을 지원함으로써 사회적경제 생태계 조성에 기여합니다.

- ① 기금조성을 통한 직접적인 자금을 지원합니다.
- ② 금융데이터를 기반으로 제도권 금융기관의 상품 및 서비스를 개발합니다.

나. 사업분야

- ① 기금운용 : 사회혁신기금, 지역기금 위탁운용 (본 보고서 범위)
- ② 컨설팅 : 재무기획, 수익성분석, 자금조달 및 운용 등
- ③ 사회적금융 기반강화 : 기업평가정보제공, 자조기금 시스템 개발, 연구용역 등

2. 운용현황 요약

(단위 : 원)

구분	누적 ('15.05~'17.07)			2017년		
	대출총액	건수	평균금액	대출총액	건수	평균금액
사회혁신기금	1,131,100,000	63	17,953,968	557,100,000	25	22,284,000
자체자금	362,000,000	18	20,111,111	249,000,000	14	17,785,714
위탁자금	70,000,000	4	17,500,000	70,000,000	4	17,500,000
합계	1,563,100,000	85	18,389,412	876,100,000	43	20,374,419

3. 조달현황 요약

(단위 : 원)

구분	누적 ('15.05~'17.07)		2017년	
	총 출자/조달	잔액	총 출자/조달	순증가
출자금	322,385,000	282,785,000	76,804,000	49,304,000
회사채조달	620,000,000	370,000,000	530,000,000	230,000,000
합계	922,385,000	652,785,000	606,804,000	279,304,000

II. 운용 현황

1. 운용 실적

가. 사회혁신기금

1) 전체 누적 현황

2015년 5월 최초 대출 집행 이후 현재까지의 누적 대출금액은 1,131,100천원(63건), 평균 대출금액은 17,954천원이며, 총 원금회수금액은 523,766천원입니다.

(기간 : 2015.05.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

신규 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
1,131,100,000	63	17,953,968	523,765,950	607,334,050	회수율46.3%

2) 2017년 현황 (1~7월)

2017년 1월 1일부터 7월 31일까지의 누적대출금액은 557,100천원(25건), 평균 대출금액은 22,284천원입니다.

가) 월별 현황

월 평균 3.6건(79,586천원)의 대출을 집행하였으며, 대출상품 개편 준비 등의 사유로 4~5월 대출 신청건은 6월 이후로 연기하여 집행했습니다.

(기간 : 2017.01.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

발생월	신규 대출		
	대출총액	건수	평균금액
1월	136,100,000	7	19,442,857
2월	65,000,000	3	21,666,667
3월	65,000,000	3	21,666,667
4월	0	0	0
5월	21,000,000	1	21,000,000
6월	40,000,000	2	20,000,000
7월	230,000,000	9	25,555,556
합계	557,100,000	25	22,284,000

나) 상품별 현황

기존 상품(운영자금, 매출채권연계소액, 사업개발자금)은 5월까지 운영, 2017년 6월부터는 신규 대출상품을 출시하여 운영하였습니다.

- ※ 개편사유 - 기금의 확대 : 한도 상향(최대 1억), 기간 확대(최대 24개월)
- 명칭의 변경 : 새싹, 열매 (식물의 성장 의미를 반영)
- 기금기여도 등의 조건 부여

① 기존 상품

- 누적현황 : 861,100천원(52건), 원금회수 523,766천원(회수율 60.8%)

(기간 : 2015.05.01 ~ 2017.05.31)

(단위 : 원)

상품명	신규 대출			원금회수	대출잔액
	대출총액	건수	평균금액		
운영자금	195,100,000	19	10,268,421	195,061,960	38,040
매출채권연계소액	60,000,000	12	5,000,000	60,000,000	0
사업개발자금	606,000,000	21	28,857,143	268,703,990	337,296,010
합계	861,100,000	52	16,559,615	523,765,950	337,334,050

- 2017년 현황 : 287,100천원(14건)

(기간 : 2017.01.01 ~ 2017.05.31)

(단위 : 원)

상품명	신규 대출		
	대출총액	건수	평균금액
운영자금	17,100,000	1	17,100,000
매출채권연계소액	10,000,000	2	5,000,000
사업개발자금	260,000,000	11	23,636,364
합계	287,100,000	14	20,507,143

※ 기존상품 대출조건

상품 구분	운영자금	매출채권연계 (소액)	매출채권연계1) (일반)	사업개발자금
대출한도	2,000만원 (출자금7배이내)	500만원	3,000만원 (출자금10배이내)	5,000만원 (출자금10배이내)
대출기간	6개월	3개월		6~12개월
이율	4% 이내			
대출용도	운영자금	매출채권 회수 이전 긴급자금	매출채권 회수 이전 긴급자금 (매출채권액의 90%까지 인정)	사업개발 지원

1) 2017년 3월 31일자 상품 취급 중단

② 신규 상품

신규 상품 4개 중 열매장기상품을 제외한 3개 상품을 실질적으로 운영 중이며, 6월에 2건, 7월에 9건의 대출이 발생하였습니다. (새싹단기상품 이용률 0%)

(신규대출발생 : 2017.06.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

상품명	신규 대출		
	대출총액	건수	평균금액
새싹단기	-	-	-
새싹장기	135,000,000	8	16,875,000
열매단기	135,000,000	3	45,000,000
열매장기	-	-	-
합계	270,000,000	11	24,545,455

※ 신규상품 대출조건

상품 구분	새싹		열매	
	단기	장기	단기	장기
대출한도 *	500만원	2,000만원	5,000만원	1억원
대출기간	6개월	24개월	12개월	24개월
이율	4% 이내			
상환방식	만기일시	원리금분할, 원금분할(6개월 거치)		
심사방법	서면	대면		
대출자격 * *	-		기여도 3점이상	매출7억이상 업력3년이상 가입기간3개월 기여도4점이상

* 한도 : 출자금의 10배수(새싹단기 제외)

* * 기여도 : 출자 및 기금 대출내역 반영한 지수 / 매출 : 직전 회계연도 매출액 기준

나. 자체자금

1) 누적 현황

2016년 7월 최초 대출 집행 이후 현재까지의 누적 대출금액은 362,000천원(18건), 평균 대출금액은 20,111천원이며, 총 원금회수금액은 255,300천원입니다.

(기간 : 2016.07.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

신규 대출			원금회수	대출잔액	비고
대출총액	건수	평균금액			
362,000,000	18	20,111,111	255,300,000	106,700,000	회수율 70.5%

2) 2017년 현황

2017년 1월 1일부터 7월 31일까지의 누적대출금액은 249,000천원(14건), 평균대출금액은 17,786천원입니다.

(기간 : 2017.01.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

발생월	신규 대출		
	대출총액	건수	평균금액
1월	-	-	-
2월	49,000,000	3	16,333,333
3월	-	-	-
4월	45,000,000	4	11,250,000
5월	40,000,000	2	20,000,000
6월	30,000,000	2	15,000,000
7월	85,000,000	3	28,333,333
합계	249,000,000	14	17,785,714

다. 위탁자금²⁾

(사)대구광역시사회적기업협의회 위탁자금(2017년 2월 위탁) 10,000천원은 전액 대출 집행되었으며(1건), 광진협동사회경제네트워크 위탁자금(2017년 4월 위탁) 20,000천원은 당사의 40,000천원과 매칭(2017년 7월 매칭)하여 전액 대출 집행되었습니다. (총 3건)

(기간 : 2017.02.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

기금명	위탁일자	위탁금액	신규 대출		
			대출총액	건수	평균금액
대구사회적혁신기금	2017.02	10,000,000	10,000,000	1	10,000,000
광진협동기금*	2017.04	20,000,000	60,000,000	3	20,000,000

* 당사와 2:1 매칭 운영 (당사 매칭금액 : 40,000천원)

2) 첨부자료1. '당사 위탁 지역기금 소개' 참고

2. 위험 관리

가. 관리 현황³⁾

1) 상호 추천을 통한 관계금융 실현

① 진정성있는 사회적기업가의 커뮤니티 구성(회원제 운영)

- 사회혁신기업으로 평판 조회를 위해 기존회원 1인의 추천을 통해 가입

② 대출 목적 및 상환계약에 대한 동료 평가(추천서 작성)

- 대출은 회원에 한하며, 회원 2인 이상의 추천이 있어야 대출이 가능합니다.
- 동료 기업가에서 대출 용도와 상환계획을 합리적으로 설명하고, 필요시 사업적 도움을 받도록 제도화함으로써 무분별한 대출 신청을 방지하고자 했습니다.

2) 사업역량, 재무관리역량, 관계형성에 대해 전문 평가실시

① 사업경험이 풍부한 사회적기업가들의 대면심사

- 사업경험이 풍부한 사회적기업가들로 운영위원회를 구성하여, 대면심사시 신청 기업의 사업에 대해 가장 잘 알고 있는 위원 2인 참여
- 재무분야에 전문성이 있는 당사 1인도 참여함으로써 기업역량, 기업가역량, 사업성을 평가합니다.

※ 평가항목

구분	평가항목 (세부 평가항목수)	배점
기업역량	대출상환역량(2), 재무역량(3), 사회적가치(3)	각 5점만점
기업가역량	윤리의식(3), 진정성(3), 리더십(3), 전문성(3), 사업역량(4)	
사업성	사회적가치(2), 시장성(2), 제품성(2), 수익성(2)	

- 2017년에는 총 24건의 대면인터뷰 실시

※ 월별 대면인터뷰 실시 현황

구분	2017년							합계
	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	
심사건수	5	3	3	2	0	2	9	24

3) 첨부자료2. '기금운용 프로세스' 참고

※ 운영위원회 명단

구분	성명	소속	임명연월
사회적기업가	전상준	아름다운가게 사무처장	2015년 5월 8일
사회적기업가	진무두	C3Korea 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	구자덕	리맨 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	조주연	티팟 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	이창환	인스케어코어 대표	2016년 7월 12일
사회적기업가	한호선	비영리 IT센터 센터장	2017년 6월 9일
운용사 전문위원	이상진	한국사회혁신금융 대표	당연직

② 재무진단 및 자문 (재무분석보고서 공유)

- 대출심사기업의 최근 3개년 재무제표, 사업계획서 등을 바탕으로 재무분석을 실시하는데, 각종 재무지표 및 현금 유동성 분석 등을 통해 재무건전성 및 상환능력을 파악하여 대출 심사에 반영합니다.
- 대출심사 후 재무분석보고서를 해당기업에 전달함으로써 부족한 부분을 인식하고, 합리적인 재무 계획 수립할 수 있도록 자문서비스를 제공합니다.4)
- 모든 회원사들은 간단한 신청절차에 따라 상시 재무진단서비스를 이용할 수 있습니다.

※ 평가지표

평가지표		평가지표	
수익성	영업이익율, 순이익율, 매출원가율, 판관비율, 이자보상비율	성장성	매출액증가율, 영업이익증가율, 순이익증가율, 총자산증가율
현금흐름	순영업운전자본, 부채상환계수, 잉여현금흐름 등	유동성	유동비율, 당좌비율
활동성	매출채권회수기간, 매입채무지급기간, 재고자산회전기간	안전성	부채비율, 자기자본비율, 차입금의존도, 단기차입금비중

*기업의 특성에 따라 평가지표 구성에 차이 존재

③ 기금이용실적, 커뮤니티 내 신뢰형성 수준 등을 고려하여 평가

- 운영위원회 대면인터뷰 평가 점수에 해당 기업의 기금기여도를 반영하여 최종 대출금액을 결정합니다.
- 총 6개의 평가항목(세부항목 14개)으로 구성되는데, 각 평가항목의 반영 비율(가중치)은 매 분기 초에 자체 검토 후 결정합니다.

4) 첨부자료3. '재무분석보고서에 대한 회원사 감사메일' 참고

※ 평가항목

평가항목		산출방식		가중치 *
기준 평가항목	가입	가입기간	현재일-가입일	20%
	출자	출자금 평균잔액	매월말 출자금 잔액의 평균값	50%
		현재 출자금 잔액	출자금 납입 규모	30%
가산 평가항목	추천	가입추천횟수	신규회원 추천 횟수	20%
		대출추천횟수	대출 추천 횟수	10%
	대출이용	정상상환횟수	정상적으로 상환한 횟수	10%
		정상상환금액	정상적으로 상환한 총금액	10%
	거래	이자금액	총이자금액	10%
		총거래금액	거래원장에 총거래금액	0%
회사채투자금액		회사채 매입 투자 금액	0%	
감산 평가항목	연체	연체횟수	연체 혹은 상환조건변경 횟수	10%
		연체일	총연체일수	20%
		연체금액	연체했던 총금액	20%
		추천기업연체횟수	추천기업연체횟수	10%

* 가중치 : 매 분기 초 검토 후 변경여부 결정

3) 적극적인 커뮤니케이션을 통한 사후 관리5)

① 회원사에게 상환일 사전 안내

- 이자지급, 원금상환 등의 일정에 맞추어 리마인드 메일이 당사 시스템에서 자동 발송됨으로써 이자수입일, 여신기일에 대해 사전적으로 관리하고 있습니다.
- 기업의 자금사정에 따라 상환일 변경을 요구하거나 연체 발생을 사전적으로 파악하게 되는 경우 부분상환을 통한 연체이율 인하, 대환대출 등 필요한 상담을 진행합니다.

② 기업 방문을 통한 사업추진상황 모니터링 및 사업 지원

대출 이용에 따른 의견 청취, 용도에 따른 자금사용 여부, 향후 협업지원 연계 가능성 여부 파악을 목적으로 올해 7월부터 평균 주 1개 기업 방문 중입니다.

방문기업	방문일자	면담대상	대출일자	상환예정	추가대출니즈(사유)
우리동생 *	7/7	정경섭 이사장	'16.10	'17.10	8월 원재료 구입비
감지덕지	7/11	한천희 대표	'16.12	연체중	-
코티에이블	7/14	안혜린 대표	'17.01	'17.07	8월 셰어하우스 보증금
에코T&L	7/25	한상무 대표	'17.01	'18.01	11월 물품대금납부

* 우리동물병원생명협동조합

5) 첨부자료4. '리마인드메일 발송 예시', '대출기업 방문일지' 참고

4) 기타 사항

① 연체기업 관리

- 대출금 상환이 불가능하다고 판단되는 대출회원은 규정상⁶⁾ 상환기일 7일 이전에 당사로 그 사실을 통보해야 하고, 통보받은 경우 대출회원, 추천회원, 심사에 참여한 위원과 상환계획을 논의합니다. (상환조건변경 및 상환계획서 징구)
- 대출기업 방문시(사후 모니터링제) 연체기업 방문을 최우선으로 합니다.
- 연체 기간 동안 해당기업은 대출기업 추천, 기금기여도, 이자율⁷⁾ 등에서 불이익을 적용합니다.

② 손실을 대비한 대손보전적립금 선취 (1%)

대손 발생 시를 대비하여 대출금 집행시 대손보전적립금 1%를 공제하며, 이후 반환하지 않습니다.

※ 공제 현황

(기간 : 2015.05.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

'15년	'16년	2017년				총계
		1Q	2Q	3Q(7월)	합계	
722,000	5,018,000	2,661,000	610,000	2,300,000	5,571,000	11,311,000

③ 신협과 추가 연계 대출

추가대출이 필요한 기업에는 동작신협(업무제휴사)의 상생협력대출상품 연계를 추진합니다. (2017.6.7. 업무협약 완료)

※ 상생협력대출 상품안내

구분	주요내용
지원대상	협동조합, 사회적기업, 마을기업, 자활기업, 생협 등 사회적경제기업
자금용도	공간마련대출, 운영자금대출, 유동자금대출, 대환자금대출, 사회주택공급을 위한 자금 대출
자격기준	적법자격을 갖추고 운영되며, 대출신청일 현재 사회적경제조직 법인 및 대표의 제세금, 대출연체사실이 없을 것
금리	최저 3.5%
대출기간	최대 5년 내
상환방법	원금균등분할상환 혹은 만기일시상환

6) 대출규정 제4장 연체관리 참조

7) 규정에 따르면 연체이자율은 연 16% 적용. 다만, 최초 대출원금의 20%와 이미 발생한 이자를 상환하는 경우에는 연 8% 적용 (대출규정 제2장 제2절 24조 2항 참조)

나. 관리 지표

- 대출자산에 대한 위험관리지표로서 전체 대출채권 대비 원리금 최종상환 기일로 부터 3개월 이상 연체된 대출채권 비율(부실율)을 관리하고 있습니다.
- 자금별(사회혁신기금, 위탁자금, 자체자금) 연체일수에 따라 건전성을 5단계(정상, 요주의, 고정, 회수의문, 추정손실)로 분류하여 관리합니다.

1) 전체 현황

(2017.07.31기준)

(단위 : 원)

구분	누적부실율	현재부실율	비고
사회혁신기금	4.70%	1.10%	누적부실율 : (지금까지 3개월 연체된금액/총 대출채권)X100 현재부실율 : (現 3개월 이상 연체된금액/現 대출채권)X100
위탁 및 자체자금	1.85%	0.98%	
전체	3.93%	1.08%	

2) 자금별 현황

① 사회혁신기금

(2017.07.31기준)

(단위 : 원)

연체일수	누적		현재		건전성 분류
	금액	건수	금액	건수	
30일 미만	4,500,000	1	0	0	정상
31일 이상 90일 미만	37,016,650	3	8,000,000	1	요주의
91일 이상 365일 미만	0	0	0	0	고정
91일 이상 365일 미만	13,087,500	3	0	0	회수의문
366일 이상 3650일 미만	0	0	0	0	추정손실
총액	54,604,150	7	8,000,000	1	

② 위탁 및 자체자금

(2017.07.31기준)

(단위 : 원)

연체일수	누적		현재		건전성 분류
	금액	건수	금액	건수	
30일 미만	0	0	0	0	정상
31일 이상 90일 미만	5,000,000	1	0	0	요주의
91일 이상 365일 미만	0	0	0	0	고정
91일 이상 365일 미만	3,000,000	1	1,700,000	1	회수의문
366일 이상 3650일 미만	0	0	0	0	추정손실
총액	8,000,000	2	1,700,000	1	

※ 건전성 분류기준

구분	분류기준
정상	경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없을 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금
요주의	1. 31일 이상 90일 이하 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 대출금 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 향후 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금
고정	1. 회수의문, 추정손실로 분류되는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 해당 대출금 (91일 이상 365일 이하) 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금
회수의문	1. 91일 이상 365일 이하 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과 대출금 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과 대출금
추정손실	1. 366일 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과 대출금 2. 경영내용, 재무상태 등을 고려할 때 채무상환 능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실한 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과액 3. 최종부도 발생, 파산, 청산절차 진행 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 있다고 판단되는 거래처에 대한 총 대출금 중 회수예상가액 초과 대출금

Ⅲ. 조달 현황

1. 출자금

가. 누적 현황

2017년 7월 31일까지 116개 기업이 총 282,785,000원(기업당 2,437,802원)을 출자하였습니다.

나. 2017년 현황

2017년 1월부터 7월까지 40개 기업이 총 76,804,000원(기업당 1,920,100원)을 출자하였는데, 5개 기업에게 총 27,500,000원을 반환하였으며, 이에 순증가액은 49,304,000원입니다.

(기간 : 2017.01.01 ~ 2017.07.31)

(단위 : 원)

발생월	출자		반환		증감
	금액	기업수	금액	기업수	
1월	16,275,000	9	2,000,000	1	14,275,000
2월	15,319,000	13	9,000,000	2	6,319,000
3월	9,585,000	10	0	0	9,585,000
4월	2,175,000	7	1,500,000	1	675,000
5월	6,875,000	9	10,000,000	1	△3,125,000
6월	13,525,000	12	0	0	13,525,000
7월	13,050,000	15	5,000,000	1	8,050,000
합계	76,804,000	40 *	27,500,000	5 *	49,304,000

* 분할납부 등의 사유로 매월 중복 발생시 1개 기업으로 계산

2. 회사채 발행

가. 누적 현황

2017년 7월 31일까지 회사채 발행으로 620,000,000원을 조달하고 250,000,000원이 회수되어 총 잔액은 370,000,000원입니다.

나. 2017년 현황

2017년 1월부터 7월까지 530,000,000원을 조달하고 200,000,000원이 회수되어 해당 기간 순조달액은 230,000,000원입니다.

(기간 : 2016.04.01 ~ 2017.07.31)

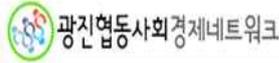
(단위 : 원)

채권번호	구분	사채총액	이율	발행일	만기일	상환완료*
1회 1호	개인	40,000,000	1.0%	2016.04.22	2016.09.09	○
2회 1호	개인	10,000,000	1.0%	2016.04.22	2017.04.22	○
2회 1호	개인	30,000,000	1.5%	2016.12.26	2017.12.26	
2회 1호	개인	10,000,000	1.5%	2016.12.30	2017.12.30	
2회 1호	개인	10,000,000	2.0%	2017.02.01	2018.02.01	
2회 1호	개인	10,000,000	2.0%	2017.02.09	2018.02.09	
2회 1호	개인	10,000,000	2.0%	2017.03.02	2018.03.02	
2회 1호	개인	50,000,000	2.0%	2017.05.11	2017.10.11	○
2회 1호	법인	100,000,000	2.0%	2017.05.12	2017.08.08	
2회 1호	법인	100,000,000	2.0%	2017.05.12	2017.11.12	○
2회 1호	개인	50,000,000	2.0%	2017.05.12	2018.05.12	○
2회 1호	법인	200,000,000	2.0%	2017.05.14	2018.07.14	
전체합계		620,000,000	상환	250,000,000	잔액	370,000,000

* 상환방법은 전건 만기일시상환

※ 첨부1. 당사 위탁 지역기금 소개

1. 광진협동기금



• 광진협동기금

① 광진구 내 사회적 경제조직 성장을 지원하고, 사회적자본 조성을 위해 당사와 광진협동사회경제 네트워크가 공동 운영

- 기금 조성, 운영위원회 구성, 심사 및 사후관리 협업
- 회원사 교육, 경영자문 등 협업

② 회수가능한 사업(기업 프로젝트)에 지원하는 것을 원칙으로 하되 무담보, 무보증 융자방식으로 운영

- 회원사에 대한 투. 융자
- 지역마을공동체 육성 지원, 복지사각지대 해소
- 운영위원회에서 협의한 광사넷 전략과제 (예: 소셜 프랜차이즈)

③ 운영 현황

- 지역 내 3개 기업에 **60백만원** 융자수행 중 (17,730 기준)

• 광진협동사회경제네트워크(협력기관)

- 광진구의 협동조합, 사회적기업, 시민사회단체 등이 모인 네트워크
- 2014년 7월 사회적협동조합 창립, 40여개 회원사 참여(2017년 4월 기준)
- 조직간 협동과 연대를 통해 광진구 협동사회경제 생태계 조성 및 마을공동체를 활성화 하고, 내부거래 및 협업을 촉진하여, 지속가능한 지역사회를 추구하고자 함

광진협동기금 융자사업 공고

광진협동기금은 협동자본을 통해 사회적경제 공동체를 확대하기 위한 목표를 가지고 광진협동사회경제네트워크 참여단체들이 협력하여 조성한 지역기금입니다.

☑ 사업내용

광진협동사회경제네트워크 조합원 대상 성장지원자금 대출

☑ 공고기간 및 조건

- 기간: 2017년 7월 6일부터(상시접수)
- 조건: 2,000만원 한도(협의가능), 12개월(거치기간 6개월 포함), 연 2%(연체 연 4%)

☑ 절차

- 1 신청서류 제출
- 2 심사 인턴뷰
- 3 대출조건 확정
- 4 대출계약 및 대출금 집행

☑ 제출 서류

- 대출신청서
- 대출추천서 2부
- 재무제표(최근 3개년)
- 사업계획서(자유양식, 자금활용계획 포함)
- 대표자 이력서(자유양식, A4 1매 이내)
- 지방세과-납세증명서 각 1부
- 금융거래(대출)확인서 각 1부(해당기업만)
- 사업자등록증 사본
- 법인인감증명서 원본(계약시점 수령)

☑ 문의처

- 제출: gjsenetwork@gmail.com(이메일 접수)
- 문의: 광진협동사회경제네트워크 사무국 02-461-9390
- 한국사회혁신금융 02-6408-0080

2. 대구사회적경제혁신기금



• 대구사회적경제혁신기금

지역 내 사회적금융에 대한 이해도를 높이고, 사회적경제기업의 성장에 실질적인 도움을 제공하고자 조성

① 투자대상

- 『대구 사회적경제 소셜크라우드펀딩대회』 입상기업 지원
- 소셜크라우드펀딩대회 대출심사에 공동 참여
- 무담보, 무보증, 무이자 융자

② 운영 현황

- 지역 내 1개 기업에 **10백만원** 융자수행 중 (17,730 기준)

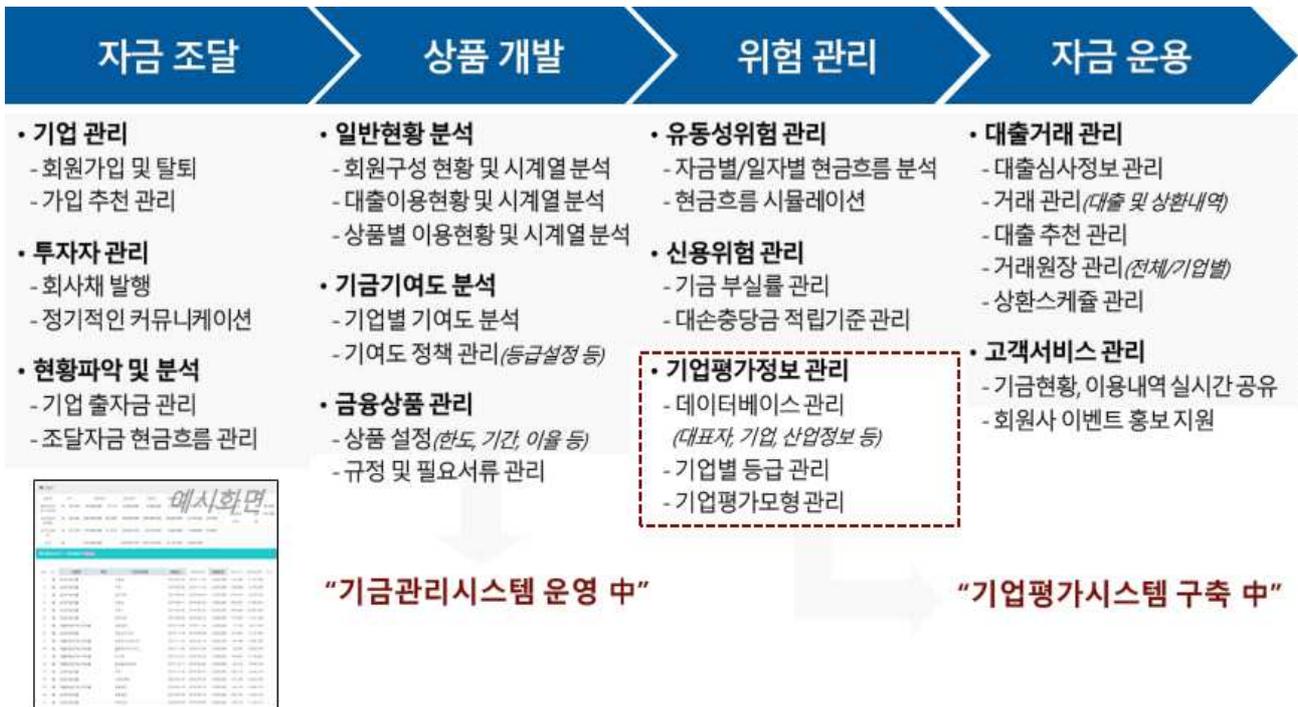
• (사)커뮤니티경제(협력기관)

2011년 12월 설립하여 사회적기업, 마을기업, 협동조합 등 사회적경제조직에 대한 성장단계별 맞춤형 지원을 통하여 일자리창출, 공동체성 회복, 지역문제 해결을 도모

• 대구사회적기업협의회(협력기관)

(사)한국사회적기업중앙협의회(이하 한기협)의 대구지부로서 사회적기업에 대한 정부와 기업, 시민사회의 관심을 제고하고 연대하여 시민사회와 지역사회의 문제 해결을 위해 활동하고 있음

※ 첨부2. 기금운용 프로세스 소개8)



8) 2017년 8월 6일 작성 당사 소개서 '4. 핵심역량-2)시스템'(p.11) 부분 참고
- 17 -

※ 첨부3. 재무분석보고서에 대한 회원사 감사메일



나, 이상진, Yeongji에게

7월 19일



변준재 팀장님,

이렇게 상세하게 보고서를 작성해주셔서 정말 감사드립니다. 특히 경쟁사 대비해서 돈을 어떻게 쓰고 있는지까지 분석을 확실히 해주셔서, 저희가 향후에 비용 관리를 하는데 큰 도움이 될 것 같습니다.

심사당일에 KOICA CTS 사업에 선정되면, 바로 상환할 수도 있겠다고 농담처럼 말씀드렸는데, 대출금이 100% 전액으로 입금된 날 또 좋은 소식을 받게 되어서 정말 배로 기뻐합니다 :)

혁신기금 덕분에 힘들었던 2017년 상반기를 버틸 수 있었습니다. 그리고 하반기 시작을 힘차게 할 수 있었구요!

혁신기금에서 받은 대출금은 이익으로 갚고, 나라에서 받은 지원금은 세금으로 모두 갚는 것이 저의 한 가지 동력이자 목표로 생겼습니다.

제가 경영자로서, 비용 관리가 얼마나 중요한지 깨닫기까지의 시행착오를 겪으면서 손해를 본 것들을 혁신기금 덕분에 바로 사업을 접지 않고도 한번 더 메울 수 있는 기회를 얻어서 진심으로 감사드립니다.

1년 동안 사업이 목표대로 성장하는 모습 보여드리기 위해 열심히 하겠습니다

감사합니다.

※ 첨부4-1. 리마인드메일 발송 예시



손영지 <yeongjison8@gmail.com>

에게 ▾

안녕하세요, ○○님.
한국사회혁신금융 손영지입니다.

대출 건에 대한 상환기일이 도래하였기에 안내 메일드립니다.
기일에 맞추어 납입 부탁드립니다.

1. 상환 일정 및 금액 확인

대출금에 대한 전체 상환 일정은 아래와 같습니다.

상환기일은 매월 15일이며, 9회차인 8월 상환금액은 8,053,330원입니다.

차수(월)	월상환금	이자	원금	잔여원금	상환누적원금
2016-12-14	126,670	126,670	0	38,000,000	0
2017-01-12	126,670	126,670	0	38,000,000	0
2017-02-15	126,670	126,670	0	38,000,000	0
2017-03-15	126,670	126,670	0	38,000,000	0
2017-04-17	126,670	126,670	0	38,000,000	0
2017-05-15	10,126,670	126,670	10,000,000	28,000,000	10,000,000
2017-06-15	10,186,670	186,670	10,000,000	18,000,000	20,000,000
2017-07-17	10,120,000	120,000	10,000,000	8,000,000	30,000,000
2017-08-15	8,053,330	53,330	8,000,000	0	38,000,000

...

2. 납입 계좌

납입 계좌는 우리은행 1005-802-949221(예금주:한국사회혁신금융주식회사)입니다.

문의사항 있으실 경우 회신 또는 유선 연락주세요. ^^

감사합니다.

손영지 드림

※ 첨부4-2. 대출기업 방문일지

자금서비스 이용기업 방문일지

※ 향후 해당 기업과 협업 차원의 연계 가능성을 찾는 목적으로 작성되었습니다.

방문일 :

구 분	질 문	답 변
경영자 (진정성)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 경영자 경력 관련 ■ 애로사항(문제) 극복한 경영 경험 사례 등 ■ 경영에 가장 어려운 점? (2~3가지) <ul style="list-style-type: none"> • 인력 (인건비, 직원관리, 소통 등) • 판매 (홍보, 마케팅, 판매처 발굴 등) • 자금 조달 / 기타 ■ 인증조건 충실 운영여부 파악 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 기업경영경험 ()년 / 동종업계 종사연수 ()년 ○ ○ ○
기업	<ul style="list-style-type: none"> ■ 목적성 <ul style="list-style-type: none"> • 추구하는 사회적 가치는? (키워드) • 기업활동에 지속 반영 방법은? • 구성원과 미션을 공유하는 방법은? 공유(소통)하는데 어려움은 없는지? ■ 인적자원 / 기타자원 <ul style="list-style-type: none"> 1) 내부 <ul style="list-style-type: none"> • 인력구성 및 평균 근속 연수는? • 동종 업계 대비 임금 수준은? • 전문인력(해당 분야) 유무 및 활용도는? 2) 외부 네트워킹 <ul style="list-style-type: none"> • 어떤 식으로 활용하고 있는지? 3) 그외 자원중 내세울 만한 부분 ■ 사업성 <ul style="list-style-type: none"> • 동종업계 대비 강점은? • 향후 사업 방향은? 영역확장성? (개선방향, 투자여부 등) 	<ul style="list-style-type: none"> ○ ○ ○ ○ 인력구성 : / 평균 근속()년 ○ 높다 □ / 비슷하다 □ / 낮다 □ ○ ○ ○ ○
자금서비스	<ul style="list-style-type: none"> ■ 자금 용도에 따라 적절히 사용? • 사정으로 변경? ■ 금액이 부족하진 않았는지? ■ 상황에 어려움은 없는지? ■ 사회적 가치추구에 어떻게 도움이 됐는지? 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 총 금액 : - ()원 : - ()원 : ○ 충분 □ / 부족 □ (부족금액 :) ○ 없다 □ / 있다 □ (예상 연체일수 :)
향후 니즈	<ul style="list-style-type: none"> ■ 추가 자금 니즈 (상기 질문) ■ (잉여자금이 있다면) 당사 채권에 투자할 의사가 있는지? ■ 컨설팅 (통합/전문 등)에 대한 니즈 ■ 교육에 대한 니즈 ■ 회계 처리 (기장 등) 어려운 점은? 회계법인 등 소개에 대한 니즈 있는지? 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 없다 □ / 있다 □ (금액 :) ○ 없다 □ / 있다 □ (금액 :) ○ 없다 □ / 있다 □ (분야 :) ○ 없다 □ / 있다 □ (분야 :) ○ 없다 □ / 있다 □ (분야 :)