

전국
사회적 금융
중개기관
전문가 양성 교육

일시

1차 _ 09월 14일(목) 10:00~17:00

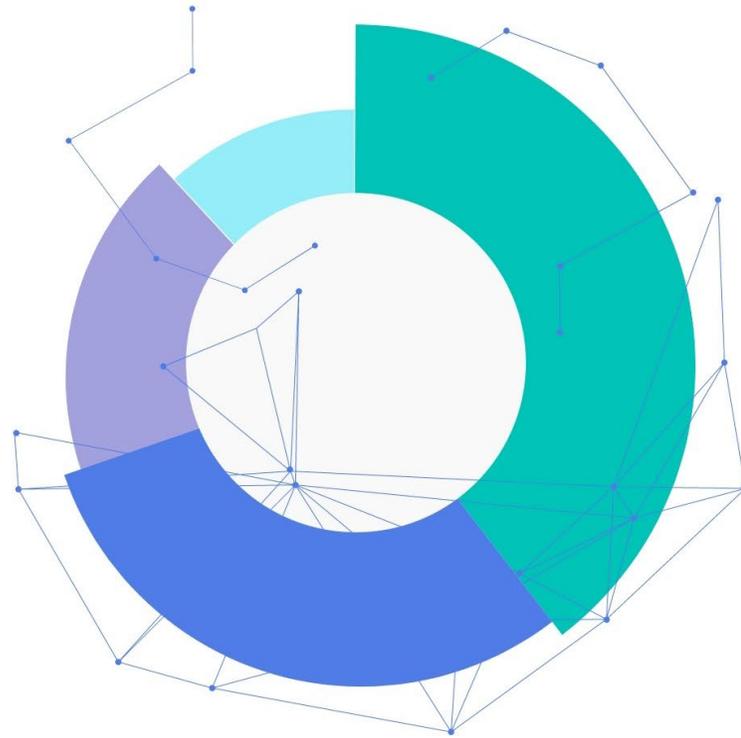
2차 _ 09월 21일(목) 10:00~17:00

3차 _ 10월 05일(목) 10:00~17:00

4차 _ 10월 12일(목) 10:00~16:00

장소

소셜캠퍼스온 서울 2센터 이벤트홀 (서울시 영등포구 이레빌딩 신관 16층)



교육 자료집 내려받기 (10.12)

사회적가치평가 방법론

(재)함께일하는재단
이원태 사무국장

함께 일하는 사회, 함께 열어나가는 미래

함께일하는재단은 ‘실업극복’이라는 사명을 안고
첫발을 내디뎠던 **2003**년부터 지금에 이르기까지,
양질의 일자리 창출을 통해 사회 양극화를 해소하고
건강한 사회를 이루는 데 전념해온 민간 공익재단입니
다.



사회적경제조직 통합지원 시스템 지향

고용기반 조성사업

실직자(가정)구호 및 고용친화환경조성

- 실직자 민간안전망 구축사업
- 저소득 청소년 진로/직업 교육지원
- 고용친화적 지역만들기사업

일자리, 창업 지원사업

청년 등 고용 취약계층 일자리 지원

- 소셜테크 인큐베이팅 프로그램
- 소셜벤처 인큐베이팅 프로그램
- 청년 취창업 지원 및 인프라 지원사업
- 시니어 일자리 모델 발굴 및 지원사업

사회적경제 지원사업

사회적기업, 협동조합 등 사회적경제 활성화 지원

- 사회적기업 설립/성장 지원 사업
- 협동조합 설립/성장 지원 사업
- 기타 소셜벤처 등 사회적경제 조직 지원사업

정책연구사업

국내외 정책 및 사례 연구 및 제언

- 국내외 일자리 정책/사례 연구
- 국내외 사회적경제 정책/사례 연구

주요
사업

국제협력사업

국제 교류 및 협력사업

- 국제 포럼, 네트워킹을 통한 선진사례 도입
- 해외 사회적기업, 일자리 지원사업

(재)함께일하는재단_사회적기업가 육성 역량

소셜벤처(Social Venture) 육성 지원

혁신적인 아이디어와 창의성을 가진 사회혁신가를 중심으로 전국적인 소셜벤처 붐을 조성하고 혁신적인 사회적기업 모델을 발굴 육성하기 위해 소셜벤처 경연대회 총괄 진행, 소셜벤처 육성 및 성장지원을 하고 있습니다.

소셜벤처 육성 및 경연대회 운영

국내 최초 소셜벤처 인큐베이팅센터 설립 및 소셜벤처경연대회 운영 소셜벤처의 성장을 지원하기 위해 사무공간, 창업교육, 전문가 코칭, 네트워크 확대 등 체계적인 지원서비스를 지난 10여년간 지속적으로 제공하고 있습니다.

사회적기업 설립 및 육성

기업 연계형 사회적기업 모델로 중장년 여성 가장의 안정적 일자리 창출과 부족한 간병 서비스를 제공하고 있는 다솜이재단을 설립, 사회적기업1호 인증 차상위 계층 실직자 및 자활 대상자들을 위한 일자리 창출 모델로 2006년 행복도시락(행복나눔재단)을 설립하고 사회적기업 인증

2019 소셜벤처 경연대회 서울권역...251팀 지원 67팀 진출
유튜버 태용 강연, 사회적기업 상품 전시 등 진행



다솜이재단에서 다솜 간병인을 위한 따뜻한 자기돌봄 교육을 진행합니다.



다솜 간병인
따뜻한 자

고령화시대, 간병에서 오는 과도한 부담을 경험할 수 있는 과정에서 간병과 양질의 케어서비스를 가



홈 > JOB&JOY

이원태 함께일하는재단 사회적경제부 부장, “소셜벤처 경연대회 수상팀, 사회적기업으로 성장까지 지원할 것”

입력 2020.12.23 18:49 | 수정 2020.12.23 18:49



-소셜벤처 경연대회 올해 12번째 대회 마무리

-함께일하는재단 서울권역 대회 운영 맡아

-최종 입상팀, '사회적기업가 육성사업' 참가권 부여

-재단 '사회적기업가 육성사업' 올해 55개팀 육성



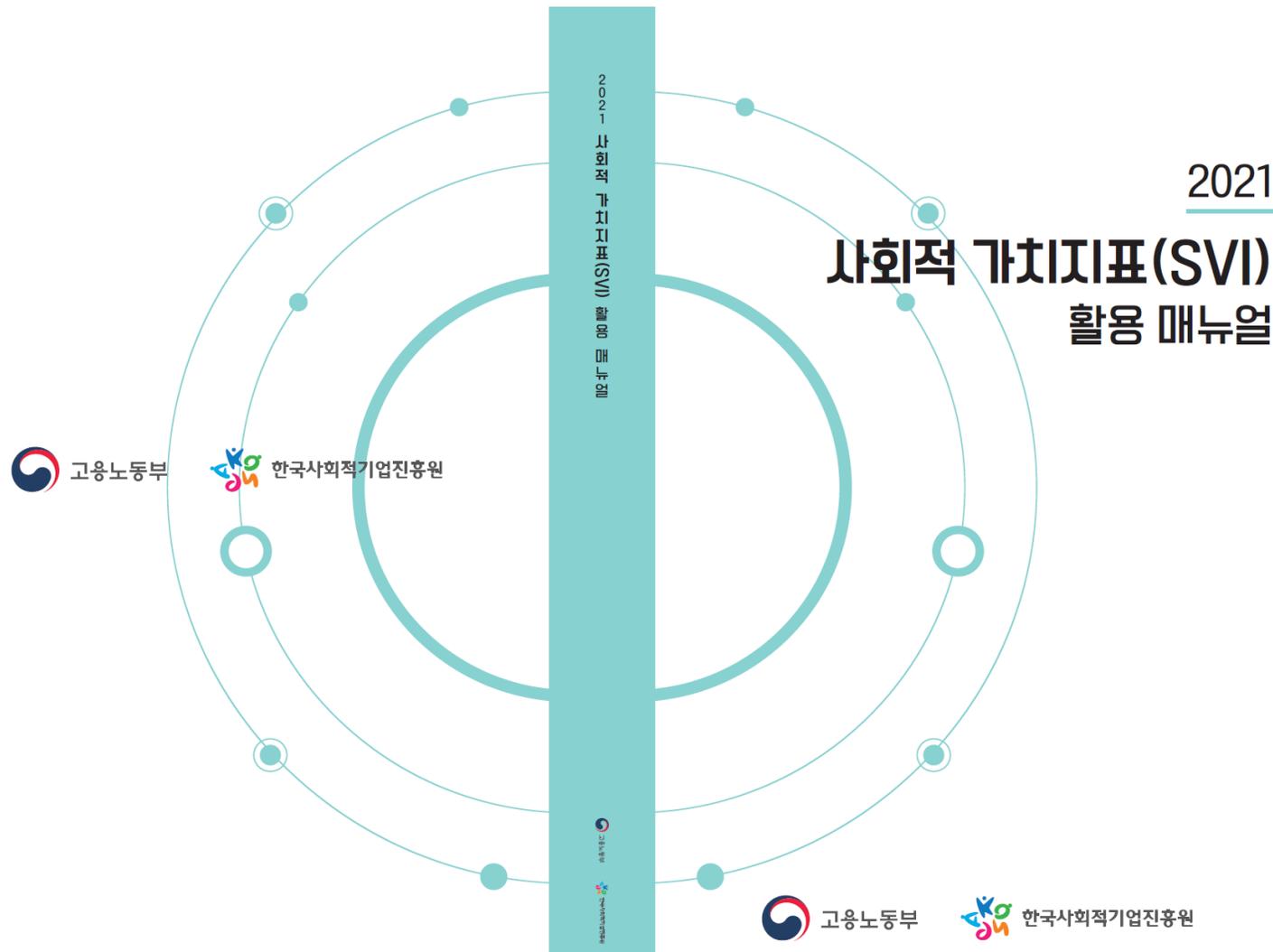
Prologue 사회적가치평가



사회적기업의 사회적가치를 측정 및 평가할때 한국에서 일반적으로 사용하는 방법은

한국사회적기업진흥원이 개발한 사회적가치지표 (SVI : Social Value Index) 로서

사회적기업 인증 및 각종 지원업무에 활용되고 있습니다.



SVI에서 정의하는 사회적가치 (Social Value)

- 1 사회적 가치 (Social Value): (1) 경제적 회계가 측정할 수 없는
(2) 사회, 경제, 환경, 문화 영역의
(3) 공공의 이익과 공동체 발전 등에 기여하는 가치

→ 사회적 가치실현은 "공동체 발전을 위한 공익(Public Interest) 실현" 의미

- 2 사회적 가치지표 (SVI : Social Value Index):
 - (1) 사회적경제기업이
 - (2) 사회적 목적을 갖고 (정관, 미션 등에서 사회적가치 추구)
 - (3) 조직운영을 통해 (참여적 의사결정, 주영업활동 사회적가치추구, 사회협력 등)
 - (4) 사회적기업이 창출하는 **사회적 성과와 그 영향을**
 - (5) **객관적 (계량화)**으로 측정하는 도구

- 1. 비즈니스 방식으로
- 2. 지속가능하게
- 3. 사회문제를 해결

- 3 사회적 가치지표 (SVI : Social Value Index) 적용방법 : Module 화 (14개 지표)

단, '사회적 가치측정'에 대해서 다음과 같은 두가지 한계를 전제로 하고 있음

- ① 성과측정 목적 활동 방법에 따라 다양하게 적용되며 통일되거나 일반적인 방법은 아직 존재하지 않으며,
- ② 사회적기업은 다양한 사업환경, 인적요소, 목적, 규모, 배경이 기업과 조직마다 달라 공통적인 평가기준과 방법을 적용하기 어려움

사회적가치란?

“ 한국의 지자체 조례에 기술된 사회적 가치에 관한 개념을 보면 다양한 정의가 이루어지고 있습니다 ”

지자체	조례 명칭	사회적가치 개념
서울특별시	사회적 가치 증대를 위한 공공조달에 관한 조례	좋은 일자리 확대, 취약계층 고용기회 증진, 협력업체와의 상생협력 및 공정거래, 지역경제 기여, 지역공동체 발전, 사회적 공헌 등과 같이 공공의 이익을 중시하는 가치
제주도		
경기도	공공조달의 사회적 가치 증대를 위한 조례	공공의 이익과 공동체 발전에 기여하는 가치
부산광역시	사회적경제 육성 및 지원에 관한 조례	삶의 질 증진, 빈곤·소외극복 등 공공의 이익이라는 사회적가치 실현
대구광역시		
인천광역시		
세종특별자치시		
강원도		
충청남도		
전라남도		
경상북도		
서울시 성북구	사회적가치 실현을 위한 사회적경제 기본 조례	경제·문화·환경 등 사회적 각 분야에서 공공의 이익과 공동체 발전에 기여하는 가치(예시적 규정 없음)
과천시	사회적경제 육성 및 지원에 관한 조례	안정적인 양질의 일자리 창출, 지역사회 재생, 남녀의 기회평등, 사회경제적 약자에 대한 다양한 기회제공, 공동체 활성화, 환경의 지속가능한 보전
광주광역시 남구	사회적경제 육성 및 지원에 관한 조례	안정적인 양질의 일자리 창출, 지역사회 재생, 양성의 기회평등, 사회경제적 약자에 대한 다양한 기회제공과 삶의 질 향상, 공동체 의 이익 실현, 윤리적 생산과 유통, 환경의 지속가능한 보전
광주시	사회적경제 활성화 지원에 관한 조례	사회경제적 양극화 해소, 사회안전망의 회복 및 사회구성원 공동의 삶의 질과 복리수준의 향상 등 공공의 이익과 사회적가치의 실현

사회적가치란?

서울특별시 사회적경제 기본조례 제3조

1. "사회적 가치"란 다음 각 목의 행위를 통해 지역 및 사회구성원의 사회적·경제적·문화적·환경적 복리 수준을 향상시키는 공적개념의 효용을 말한다.

가. 안정적인 양질의 일자리 창출

나. 지역사회 재생

다. 남녀의 기회 평등

라. 사회경제적 기회에서 배제될 위험에 처한 사회구성원의 회복

마. 공동체의 이익 실현

바. 윤리적 생산과 유통

사. 환경의 지속가능성 보전

아. 그 밖에 노동·복지·인권·환경 차원에서 지역 및 사회구성원의 사회적·경제적·문화적·환경적 복리증진

“서울시 사회적경제 기본조례에서도 '사회적 가치'를 정의하고 있습니다”

사회적가치란?

“
국회 계류중인 사회적경제기본법
(안)의 내용은 다음과 같습니다
”

제3조(정의) 이 법에서 사용하는 용어의 뜻은 다음 각 호와 같다.

1. “사회적경제”란 양극화 해소, 양질의 일자리 창출과 사회서비스 제공, 지역공동체 재생과 지역순환경제, 국민의 삶의 질 향상과 사회통합등 공동체 구성원의 공동이익과 사회적가치의 실현을 위하여 사회적경제조직이 호혜협력과 사회연대를 바탕으로 사업체를 통해 수행하는 모든 경제적 활동을 말한다.
2. “사회적가치”란 사회적경제활동을 통하여 사회적·경제적·환경적·문화적 영역에서 공공의 이익과 공동체 발전에 기여하는 사회 공익적 성과로서 다음 각 목의 내용을 포괄하는 가치를 말한다.

가. 인간의 존엄성을 유지하는 기본 권리로서의 **인권**의 신장

나. 재난과 사고 등 위험으로부터 **안전**한 근로·생활환경 유지와 국민안전 확보

다. **사회적 배제 및 취약계층에 대한 노동통합과 평등한 고용기회의 확대**

라. 건강한 생활이 가능한 보건복지의 제공과 국민**건강**의 증진

마. 지역사회와 공동체에서 충족되지 못하는 **다양한 사회서비스 제공**

바. **지역공동체 재생과 지역순환경제 활성화**

사. **사회적 약자에 대한 기회제공과 불평등 해소를 통한 사회통합**

아. **양질의 일자리 창출과** 차별 없는 노동권의 보장

자. **윤리적 생산과 유통을** 포함한 기업의 자발적인 사회적 책임 이행

차. 자원의 재활용과 **환경의 지속가능성 보전**

카. 시민적 권리로서 **민주적 의사결정과 참여의 실현**

타. 그 밖에 **공동체의 이익실현과** 공익성 강화

ESG개념과연결

어떻게 생각하십니까?
What do you think?

2018년 영국정부는 외로움 문제를 담당하는 장관직을 만듭니다

" 외로움 loneliness 이 단순히 개인적인 정서에 불과하다는 생각을 버리고 국가차원에서 해결해야 한 사회문제로 인식 "



“
시대, 국가마다 주목하는 사회문제와
사회적가치는 변화해갑니다
”

Others 다양한 평가방법

“

사회적경제기업(소셜벤처 포함) 과
사회적목적프로젝트에 대해서 임팩트를
평가하는 방법론은 다양하며,

대표적으로 SROI 방식, IRIS 방식,
GIIRS 방식 등이 있습니다.

”

SROI

Social Return on Investment
사회성과 투자수익률

IRIS

Impact Reporting & Investment Standards
임팩트 보고 및 투자기준

GIIRS

Global Impact Investing Ratings System
글로벌 사회성과 투자평가시스템

SVI

Social Value Index
사회적 가치 지표

SPC

Social Progress Credit
사회성과인센티브

IMP

Impact Managemet Project
임팩트관리 프로젝트

사회적경제기업 평가 모형

신용보증기금 보증 심사 기준

SROI

(2000년, 미국, Jed Emerson
사회적기업 투자재단)



기업이 창출하는 사회적 순편익(Net Social Return)을 화폐가치화하여 산출하여 이를

기업재무지표에서 많이 활용되는 ROI(자기자본수익률) 방식으로

Social Return를 보여줍니다



· 사회적 투자자본수익률 → 측정 복잡하고 논란 많음

· (사회적 편익 - 사회적 비용) / 투자비용

· 사회적기업이 창출한 사회적 및 경제적 가치 측정 → 화폐가치화

· 방법론 : 사회적 편익을 창출하는 범위와 이해관계자를 확인하고 결과물을 매핑한 후 가치화 및 영향력을 확정하여 산출



자료: The SROI Network(2009).

하수처리시설의 건설 문제에는

건설 및 유지비용(재무적 비용) 외에 건설과정 및 처리과정에서 발생하는 온실가스 및 악취로 인한 피해(환경적 비용), 혐오시설 설치에 따른 사회적 갈등 및 조정 비용(사회적 비용) 등이 비용으로 산정되고,

재이용 편익(재무적 편익), 수질개선 편익(환경적 편익) 및 우수배재로 인한 위생증진 효과(환경적 편익) 등이 있습니다.

하수처리시설의 건설 문제에 SROI의 개념을 적용하면, 주민친화형 하수처리시설을 설치하는 대안이 일반 하수처리시설보다 건설비용이 높더라도 사회적 갈등 비용, 악취 발생으로 인한 환경비용이 적게 들므로써 사회적 투자수익률이 더 높게 나타날 수 있습니다.

원가회수율이 떨어지는 농어촌 지역의 상·하수도 투자는 재무적 투자수익률만을 고려할 경우 실행될 수 없으나, SROI를 기준으로 할 경우 다른 결론을 얻을 수도 있다. 이는 SROI를 적용함으로써 시설에 대한 투자 여부 및 방향을 판단할 수 있습니다.

IRIS

(2008년, 미국,
어큐먼펀드, B Lap의
초안으로 출범)



사회적기업평가에 사용되는 SVI 지표는

IRIS (사회영향투자보고서 및 투자 기준)의

5대 Category (조직, 재무성과, 제품 서비스, 조직운용상 사회가치, 제품서비스의 사회가치)를 참조하여

14개 지표 도출하였습니다



- Impact Reporting & Investment Standards : 임팩트 보고 및 투자기준
- 상대평가 방식 → 분야 한정 및 KPI 모호성
(58개 국가, 463개 기업과 마이크로금융기관의 데이터를 통한 성과평가)
- 8개 분야 해당 사회적기업이 속한 사업분야의 정량적, 정성적 지표 제공
(분야: 농업, 교육, 환경, 에너지, 의료, 주택·공공시설, 금융서비스, Crosssector)
- 지표 구성요소 : ① 조직 ② 제품·서비스 ③ 재무성과 ④ 사회적 가치 (조직운용 + 제품)
- 측정방법 : 사회적기업이 (Step1) 공통된 재무성과, 운용성과, 제품성과 입력 (Step2) 필터기능을 이용해 매트릭스에서 맞게 짜인 질문에 응답 → 성과리포트 열람

IRIS+ is the generally accepted system for measuring, managing, and optimizing impact.



GIIRS

(2012년, 미국, B 코퍼레이션 연구소)



GIIRS는 IRIS를 변형한 일종의 사회적가치 신용평가시스템으로 평가점수 산출



[미국에서 먼저 인정한 사회적 Impact]

GIIRS ratings are reviewed, rigorous, transparent, comprehensive, and comparable ratings of company impact. GIIRS helps investors make money while solving the world's most challenging problems. GIIRS Driving Capital to Impact

GIIRS (Global Impact Investment Rating System)는 글로벌 사회적기업 인증기관인 B-Lab이 보유한 사회적기업에 대한 성과 측정도구입니다.

'희망만드는사람들'이 획득한 120.2점은 전세계 상위 10%에 해당하는 높은 점수입니다.

GIIRS IMPACT RATED				Rating Date: 4/22/2013
Company Name: Hopemakers				
★★★★ 2013 COMPANY RATINGS REPORT				
COMPANY RATINGS SUMMARY				
Factor Weight	Impact Area	Stars	Total Pts (0-100 Pts Available)	
7.5%	Governance	★★★★	11.1	
26.0%	Community	★★★★★	62.6	
27.5%	Workers	★★★	21.7	
10.0%	Environment		4.7	
OVERALL			★★★★	120.2

- GIIRS : Global Impact Investing Ratings System 글로벌 사회성과 투자평가시스템
- IRIS 평가지표를 기반으로 한, 일종의 사회적가치 "신용평가시스템"
 - ☞ (프로세스) ① GIIRS 평가신청 → ② 평가질문 60 응답 → ③ B-Lab 검토 및 평가

· 평가내용

- ① (자산운용사)투자회사 평가
 - 임팩트 창출 Target 명확성 (Impact Target)
 - 투자기업 평가시 임팩트 조사 적용기준 (Impact Criteria)
 - 투자회사의 투자포트폴리오 관리수준 (Portfolio Management)

② 피투자회사 평가

B-Corp 인증평가 (기업이 성과창출뿐만 아니라, 고객과 기업외부환경 다양한 요인 배려정도 평가)
기업 Biz 모델이 어떻게 사회적 및 환경적 임팩트 창출했는지 평가
 (Overall Impact Biz Model)
기업운영, 근로자 대우 등 운영평가 (Overall Operations Ratings)

- 해당 평가정보를 임팩트 투자자들에게 제공하여 다양한 임팩트 자금들이 매칭될 수 있도록 함



B-Corp 인증



한국의 사회적기업에 대한 SVI 평가처럼,
미국 B Lab이 인증하는 B-Corp 인증은
세계적으로 많이 활용되고 있습니다



파타고니아 팀장에게 직접 듣는

환경 보호하려고
옷 판다는
patagonia



이미지 출처: 파타고니아 홈페이지 patagonia.com

00 BIA(B Impact Assessment)란

BIA(B Impact Assessment)란 미국 비영리 임팩트 평가기관 비랩(B Lab)이 창안한 개념으로 기업이 기업구성원, 지역사회, 고객 등 다양한 이해관계자에게 미칠 수 있는 사회·환경적 임팩트를 진단할 수 있는 자가진단/인증을 지칭함. BIA는 크게 5개 영역으로 이루어져있으며, 200점 만점 중 80점 이상을 받으면 글로벌 사회책임기업 인증이자 브랜드인 '비콥(B Corporation)'이 될 자격이 부여됨.



2,457 B Corporations 50+ Countries 130 Industries

[전세계 50여개 국가 2,400여개의 비콥(2018년 4월 기준)]



미션 / 책임성 / 투명성 / 지배구조
거버넌스

투명하고 공정한 지배구조 아래 경영이 이루어지고 있나요?



고용성장 / 보상 / 근로환경
기업구성원

모든 기업 구성원에게 건강한 근무환경을 제공하고 있나요?



외부 이해관계자 / 지역사회 / 다양성 / 자선
커뮤니티

지역사회에 긍정적인 영향력을 높이고 부정적인 영향력을 최소화하고 있나요?



에너지 사용 / 시설 / 공급망 / 생산
환경

환경을 오염시키지 않는 깨끗하고 지속가능한 방법으로 운영되고 있나요?



서비스 / 제품 / 가치사슬
비즈니스 모델

비즈니스의 주요 목표에 재무적 가치뿐만 아니라 사회적 가치도 포함하고 있나요?

[기업의 주요 이해관계자를 중심으로 설계된 BIA의 5대 영역]

B-Corp 인증

01 BIA 결과 및 총평



	Governance	11.5
	Workers	25.5
	Community	48.2
	Environment	3.2
	Customers	24.1

- 110점이 넘는 높은 수준의 결과 도출.
- 특히 Community(지역사회)에서 높은 점수를 받았으며 우간다 지역에 미치는 임팩트를 확인.
- Workers(기업구성원)과 Customer(고객)도 비교적 높은 점수를 받았으나 장기적인 관리시스템을 설계하여 체계적 성과측정 방안을 마련할 필요.
- Environment(환경)은 담당자 설정이나 경영 체계 개선, 데이터 수집 등 환경을 고려하는 초기 시스템 세팅을 구축해나가기를 권고.

B-Corp 인증

01 BIA 결과 및 총평

1. 텔라에서 자가 진단한 BIA 결과를 수령(단, 결과의 사실여부에 대한 확인 책임은 텔라에 있음).
2. 각 영역 별로, 텔라가 속한 산업군의 평균 점수 대비 상대적으로 낮은 부분을 중심으로 개선 후보군 도출.
3. 다만, 현재 답변을 기준으로 추가 검토의 필요성이 있는 부분은 차후 상호간의 논의 필요.

BIA 5대 영역	개선 후보군	추가 검토 필요
 Governance	미션 이탈 방지장치(Mission Lock)	법인 설립 당시의 주요 서류 (예: 정관, 선언문 등)
 Workers	보상 및 임금체계(Compensation & Wages)	성과급 지급 체계(예: 내부 급여 지침 등)
	관리 및 소통(Management & Worker Communication)	직원 만족도 조사 및 피드백 체계(예: 설문 등)
 Community	지역사회 기여(Civic Engagement & Giving)	사회공헌 기획 및 근거지침 마련(예: 봉사/기부 목표치, 근무시간 내 봉사시 유급지원 여부 등), 전사 사회공헌 프로그램 수행(예: 나무심기 등)
 Environment	사무공간(Land, Office, Plant)	입주해있는 사무공간의 환경보호 활동 (예: 그린빌딩 지정여부, 물/전기 등 에너지사용 현황 모니터링 등)
	투입(Input)	
 Customers	교육 결과(Educational Outcomes)	교육 서비스에 대한 성과 측정 체계(예: 교육 이후 고객 성취도평가, 교육서비스 품질에 대한 객관적 인증 등)

SVI 지표구성

“

SVI 지표는

사회적기업이 작동하는 Mechanism에 주목한 사회적 성과,

Performance 에 주목한 경제적 성과,

혁신성과 ,

관련 14개 지표로 구성되어 있습니다

”

14 개 지표로 구성 : 평가대상이 '사회적경제기업'이라는 전제하에 지표별 배점 부여 (4단계 등급 산출 : 탁월,우수,보통,미흡)

	지표	Score	Sector	Category
사회적 성과 (60) ① 조직미션 ② 사업활동 ③ 조직운영 Mechanism	1. 사회적가치 추구 여부	2	사회적 미션	조직 미션 (7)
	2. 사회적 성과 관리체계 구축	5		
	3. 주 사업활동의 사회적 가치 지향성	15	사업활동의 사회적 가치	사업 활동 (35)
	4. 타 사회적경제기업과의 협력	5	사회적경제 생태계 기여	
	5. 지역사회와의 협력	5		
	6. 사회적 환원 (창출수익의 사회적 활용)	10	사회목적 재투자	
	7. 조직운영 참여적 의사결정 비율	5	조직운영 민주성	조직 운영 (18)
	8. 근로자 임금수준 (고용의 질)*	8	근로자 지향성	
	9. 근로자 역량강화	5		
경제적 성과 (30) Performance	10. 고용성과 **	10	고용창출 및 재정성과	재정 성과 (30)
	11. 매출성과 **	10		
	12. 영업성과 (수익성)**	5		
	13. 노동생산성 **	5	노동성과	
혁신 성과 (10)	14. 혁신(노력)*	10	혁신성	기업 혁신 (10)

* : 비계량지표내 계량적 요소 도입
 ** : 동일업종 수치 비교

주. IRIS (사회영향투자보고서 및 투자기준)의 5대 Category (조직, 재무성과, 제품서비스, 조직운용상 사회적가치, 제품서비스의 사회적가치)를 참조하여 SVI는 14개 지표 도출

구분	방식	비고 (예시)
지표	1. 사회적가치 추구 여부 명시적으로 사회적 가치추구 여부를 선언하고 사회적 가치지향 활동을 수행하고 있는지	명시적 선언
측정 기준	문서 (정관, 비전, 추진전략 등) 구비	미션: 양질의 사회서비스 제공 비전: 근로자 60% 이상 취약계층 고용, 간병 및 요양서비스 제공 전략: 근로자 전문성 강화, 지역사회 연계
측정 방법	· 문서구비 유·무 확인	보유시 2점
근거 자료	정관, 미션선언문, 홈페이지 확인	

항목별로 측정기준을 정하여 점수를 평가합니다

예를들면 사회적가치를 추구하냐 여부에 대해 정관과 비전, 추진전략에 이를 포함하면 2점을 부여하는 방식처럼

구분	방식	비고 (예시)
지표	2. 사회적 성과 관리체계 구축 사회적 가치창출을 위해 [계획 - 실행 - 점검 - 피드백] 의 종합적 체계 구축여부	명시적 선언
측정 기준	① 사회적 가치 측정기준 설정 및 측정 ② 담당인력 ③ 성과보고 (모니터링, 내외부 공유)	
측정 방법	① 측정목표, 지표, 등급 설정여부 ② 담당인력 유무 (업무분장) 여부 ③ 성과보고서 ④ 평가위원회 ⑤ 평가결과 사내공유	① 산업폐기물 10톤 감축, 연내 취약계층 10명 고용달성 ② 대내외부 평가결과 공유
근거 자료	사업계획서, 사회성과 평가보고서	

사회적기업의 사회적가치 지향성을 기업내부와 외부, 2영역에 대해서 평가하며
 기업내부의 사회적가치 지향성은 양질의 일자리 창출이라는 측면이 강조된 세부지표에 대해 평가하고 있습니다

구분	방식	비고 (예시)
지표	3. 사업활동의 사회적 가치 지향성 기업의 모든 활동은 '우선적으로 사회적 가치를 지향'	
측정 기준	[기업내부] 조직운영, 고용, 안전 등에서 사회적 가치 지향 정도 [기업외부] 제품(서비스) 생산 및 판매와 그 결과에 있어서 사회적 가치 지향 정도	
측정 방법	[기업내부: 5점, S,A,B,C,D 등급으로 평가] ① 취약계층 고용수준 : (취약계층 고용 / 총유급근로자) ② 취약계층 임금수준 : 취약계층 근로자 평균임금 ③ 내부 사회적가치 실현노력 : 임직원 복지 등 (면담) ④ 괜찮은 일자리 : 최저임금 이상 + 주15시간 이상 + 기간 정함없는 근로계약 ⑤ 근로자 안전 : 건강검진 등 ⑥ 고용 질 : 일·생활균형정책, 작업환경 개선 등 [기업외부: 10점, S,A,B,C,D 등급으로 평가] ① 기업 제품서비스의 '기획, 개발, 생산, 유통, 판매, 관리의 과정'에서 정성적 사회적가치 창출여부 ② 기업 제품서비스 이용자가 사용함으로써 '어떤 사회적 가치를 실현' 하는지 여부	임팩트 투자에서는 해당부분을 output 개념으로 투자기업별로 핵심 KPI 설정하여 정량적평가 [외부운영의 사회적가치 예시] ① 생산: 공정무역 커피 생산 → 제3세계 아동 인권보호 ② 돌봄·가사서비스 제공 → 독거노인, 맞벌이부부 삶의 질 개선
근거 자료	고용보험 내역, 임금대장 및 근로계약서 취업규칙, 인사규정, 사내문화 프로그램 제품 서비스 소개서 (사회적 가치 명시) 고객만족도 실시 내역 등	

사회적경제기업의 특성이라고 할 수 있는 Solidarity를 잘 보여주실 수 있는 항목을 평가합니다

구분	방식	비고 (예시)
지 표	4. 타 사회적경제기업 (협의체) 과의 협력 사회적경제기업 및 협의체 간 상호협력 활동수준	
측정 기준	협동활동 내용 및 협력기관 수 측정	
측정 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 사회적 경제기업 및 네트워크와의 협력활동 · 주 사업영역과 관련된 활동만 대상 · 정기적인 협력활동 지향 · 사회적경제기업 간 정기적인 구매 및 판매실적 포함 	<ul style="list-style-type: none"> · 분기별 1회, ○○ 사회적협동조합과 돌봄서비스 표준화 및 브랜드화 정책 협의 · 5개 이상 사회적경제기업과 공식적 협력활동시 5점 만점 (S등급)
근거 자료	협력활동 관련 MOU, 보고서, 회의록 등	

사회적경제기업의 특성이라고 할 수 있는 Solidarity를 잘 보여주실 수 있는 항목을 평가합니다

구분	방식	비고 (예시)
지 표	5. 지역사회와의 협력 사회적 가치를 지향하는 지역사회내 기관 및 단체와의 협력수준	
측정 기준	주 사업영역과 관련된 상호협력을 하는 지역사회의 기관 수	
측정 방법	<ul style="list-style-type: none"> 상호협력하는 지역사회의 공공 및 민간기관 수 8개 이상 공공 및 민간기관과 공식적인 협력활동에 참여시 S등급으로 5점 만점 부여 	<ul style="list-style-type: none"> 연 1회, ○○ 구청과 '도시농업 운영 프로그램 사업'
근거 자료	협력활동 관련 MOU, 보고서, 회의록 등	

구분	방식	비고 (예시)
지 표	<p>6. 사회적 환원 측정대상 사회적기업은 우선적으로 사회적 가치를 지향해야 하며, 그 활동을 사회적 환원노력으로 비계량적 측정</p>	
측정 기준	<ul style="list-style-type: none"> · 기업 내부 및 외부운영에 대한 투자, 지원 등 수익의 활용내역 및 수준 · 주 사업활동 외의 비금전적인 조직의 역량 활용내역 및 수준 	
측정 방법	<p>[조직 내부운영 관점]</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 부가적 일자리 창출 (전년대비 증가시 1점) ② 구성원 성과급 유무 (있을경우 1점) ③ 직원 역량강화 교육비 유무 ④ 근로환경개선 시설비 투자 유무 <p>[조직 외부활동 관점: 기부금 등]</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 지역사회 재투자 금액의 업종평균 대비 여부 : 1~2점 ② 기업의 사회서비스 제공금액의 업종평균 대비 여부 : 1~2점 	
근거 자료	<p>고용보험 내역, 임금대장, 교육훈련비 내역, 시설비 투자내역 지역사회 재투자 금액내역, 사회서비스 제공내역, 기부금 영수증</p>	

구분	방식	비고 (예시)
지표	7. 조직운영 참여적 의사결정 비율 기업의 의사결정과정에서 사내이사를 제외한 '근로자, 사외이사 등'의 참여	
측정 기준	· 주요 의사결정기구에 근로자 측 인사 등이 참여한 비율	
측정 방법	· 참가비율 = [(근로자 측 인사 + 사외이사 + 조합원) / 총 참가인원] × 100 · 주요의사결정기구 실제 참여비율이 60% 초과시 S등급으로 5점 부여	
근거 자료	회의록 및 참여자 서명 명부	

2020년부터 COVID-19 위기를 겪으면서 한국사회에서 열풍이 불고 있는 ESG경영, ESG금융의 Governance 도 기업조직의 참여,연대,배려를 강조하는 사회적경제기업의 정신입니다

SVI 지표는 사회적경제기업들에 대한 상대적 지표를 보여주는 성격이 있습니다.

구분	방식	비고 (예시)
지표	8. 근로자 임금수준 기업의 근로자 지향성을 판단	
측정 기준	· 동종업종 시급 대비 실제 시급분포	
측정 방법	· 근로자 평균 시급 : (전체 유급근로자 총 급여) / (총 근무시간) · 매출액 40% 이상을 기준으로 주력업종 평균과 비교 · 해당업종 근로자 시급수준 분포 80% 이상인 경우 S 등급으로 최고 8점 부여	사회복지서비스업(코드:Q)의 근로자 시급수준 80% 이상은 10,965원임. 해당기업의 시급이 이 이상인 경우 S등급으로 분류하여 8점 부여
근거 자료	고용보험내역, 유급근로자 명부, 임금대장 등	

구분	방식	비고 (예시)
지 표	9. 근로자 역량강화 근로자 자기개발 지원을 통한 역량향상 환경 조성	
측정 기준	· 1인당 근로자 연평균 교육훈련 시간	
측정 방법	· 1인당 교육시간 = (교육 수혜자 수 × 교육시간) / 전체 근로자수 · 법정 의무교육 제외한 근로자 1인당 연평균 교육훈련시간이 20시간 이상인 경우 S등급으로 5점	
근거 자료	고용보험내역, 교육 수료증 등 교육 증빙자료	

구분	방식	비고 (예시)
지 표	10. 고용성과 기업의 고용창출 효과 측정	
측정 기준	① 유급근로자 수 ② 고용성장률	
측정 방법	· 유급근로자수 : 업종별 평균 유급 근로자수와 비교. 업종별 분포의 80% 이상인 경우 S등급 7점 · 고용성장율 : 동종업종 중위값 초과시 A등급 3점	예수 서비스업(코드:R)의 분포 80% 이상은 11명 이상으로 유급근로자수가 11명 이상인 경우 7점 부여 해당업종 고용성장률 중위값은 0%로 이를 초과하는 경우 A등급으로 3점 부여
근거 자료	고용보험내역	

구분	방식	비고 (예시)
지 표	11. 매출성과 기업의 지속가능성과 성장성	
측정 기준	① 매출액 ② 매출액 성장률	
측정 방법	<ul style="list-style-type: none"> · 매출액 : 동종 업종 매출액의 80% 이상인 경우 S등급 7점 · 매출성장률 : 동종업종 중위값 초과시 A등급 3점 	예술 서비스업(코드:R)의 분포 80% 이상은 528백만원으로 이 이상인 경우 7점 부여 해당업종 매출액성장률 중위값은 0.5%로 이를 초과하는 경우 A등급으로 3점 부여
근거 자료	재무제표 (손익계산서)	

구분	방식	비고 (예시)
지표	12. 영업성과 기업의 지속가능성과 수익성을 판단하기 위한 '영업이익' 측정	
측정 기준	영업이익	
측정 방법	· 영업이익이 동일 업종 영업이익 분포의 80% 이상인 경우 S등급 5점 부여	예수 서비스업(코드:R)의 분포 80% 이상은 11백만원으로 이 이상인 경우 5점 부여
근거 자료	재무제표 (손익계산서)	

구분	방식	비고 (예시)
지표	13. 노동생산성 기업의 지속가능성과 수익성을 판단하기 위해 대표지표인 '노동생산성' 측정	
측정 기준	노동생산성을 동종업종 대비 비교	
측정 방법	· 노동생산성 (1인당 매출액) = 총 매출액 / 총 유급근로자 · 1인당 매출액이 동종업종 1인당 매출액 분포의 80% 이상인 경우 S등급 5점 부여	예술 서비스업(코드:R)의 분포 80% 이상은 107백만원으로 이 이상인 경우 5점 부여
근거 자료	재무제표 (손익계산서), 유급근로자명부	

구분	방식	비고 (예시)
지 표	14. 혁신노력 기업의 경쟁력 및 효율성 강화 노력을 정성적으로 평가	
측정 기준	① 과정의 혁신 ② 혁신의 결과라는 두 범주에서 정성적으로 평가	
측정 방법	[과정의 혁신] 제도 개선노력, 전문인력 도입, 경영시스템 개선, R&D 투자 등 [혁신의 결과] 고객만족도 증가율, 신상품도입, 이용자수 증가, 자원절감 등	
근거 자료	피평가기업의 기술 및 사안별 증빙서류	

Summary

“

SROI를 제외한 SVI, IRIS, GIRS 등 대표적인 사회적경제기업 평가방법론은 약간의 적용방법의 차이는 있어도

사회적경제기업의 사회적가치를 바라보는 공통적 시각이 있습니다

”

대부분의 사회적경제기업 평가방법론은 기업이 창출하는 사회적 가치를 3개 분야로 구분하여 평가

- ① 기업내부 사회적 가치
(근로자 대우, 민주적 의사결정, 조직운동)
- ② 비즈니스모델 가치사슬 과정에서의 사회적 기여
- ③ 사회기여 (외부관계자 협력)

SPC (Social Progress Credit)

“
한국에서는 사회적가치연구원
(CSES)에서 개발한
SPC 방법론을 통해
기업이 창출하는 사회적가치를
화폐가치로 보여주고 있습니다

”

" SK가 **지난해 200개 사회적기업이 598억원 규모의 사회성과를 창출**했고, 이에 따른 인센티브로 106억원을 지급했다고 2021년 5월 25일 밝혔다.

올해 5회째를 맞는 ‘사회성과인센티브(SPC)’는 사회적기업들의 성과를 화폐 가치로 **측정하고** 보상하는 프로젝트다. 참여 기업들은 5대1의 경쟁률을 뚫고 선발되며 ▲일자리 창출 ▲사회 서비스 제공 ▲환경문제 해결 ▲생태계 문제 해결 등 4개 분야에 대해 측정받고, 이에 비례해 인센티브를 3년간 지급받는다. 사회성과 측정은 SK가 설립한 비영리연구재단인 사회적가치연구원이 맡고 있다.

SK에 따르면, 지난 5년간 SPC 참여 기업들은 총 1682억원의 사회성과를 만들어냈고, 인센티브로 339억원을 받았다. 기업당 연평균 매출액은 2015년 16억1000만원에서 2019년 17억원으로 증가했고, 연평균 사회성과도 참여 기업당 2015년 2억4000만원에서 지난해 3억원으로 늘었다."

(2021. 5.25, 조선일보 공익섹션, 더나은미래 中에서)

티저 영상 속 최경주 골퍼처럼 사회성과인센티브 어워드가 무엇인지 잘 몰랐던 분들도 있을 텐데요. 하지만 최경주 골퍼의 설명 그대로! **사회적으로 선한 영향력을 끼치고 좋은 일을 한 기업들을 선정하여 SK가 보상을 해주는 것이 바로 사회성과인센티브 어워드입니다.**



SPC

“
 화폐가치 평가의
 전제는 다음과 같습니다
 ”

사회적
 성과
 (Social
 Performance)

오해 1

1 사회적기업, 소셜벤처인지 여부와 상관없이 해당 재화 및 서비스가 "사회문제와 환경문제"를 해결한다는 판단하에 '사회적기업이 창출한 성과' 중, '객관적으로 측정 가능한 결과만' 을 대상

3개 사회적 성과 분류

(예) 시각장애인 점자교육 혁신프로그램

① 간접적 · 주관적 Impact

① 시각장애인 만족향상, 삶 변화
 → '간접적 · 주관적 Impact' 로 측정하지 않음

SPC 측정대상

② 사업활동 통한 객관적 · 직관적 · 합의가능한 사회성과

② 사업활동 통한 객관적 · 직관적 · 합의가능한 사회성과
 → 기회비용 관점으로 "화폐화" 계산

③ 자본시장에서 보상하는 성과 (매출, 정부지원보조금)

③ 자본시장에서 보상하는 성과 (매출, 정부지원보조금)
 → 시장에서 이미 보상한 사회성과로 측정하지 않음

2 (논란이 많은 가정) '사회문제 우선순위'에 대해 사회에서 이를 '시장가격 (화폐가치)'에 반영했다는 전제

오해 2

(예시) 노령화 사회문제에 Solution 을 제공하는 사회성과 30 백만원의 비지니스, 불평등 해소문제에 Solution 을 제공하는 사회성과 10 백만원의 비지니스

→ "사회구성원은 합리적으로 사회성과에 화폐가치로 평가했으므로 노령화 사회문제 Solution이 더 많은 사회성과를 내었다" 고 '조작적 정의 (Operational Concept)

SPC

측정사례

측정방식 : Cost-Benefit, Cost Effectiveness, 비시장 가격추정
(모든방식, 시장가격과 비교대상 필요)

Case 1	재화 서비스 가격할인정도	<p>간병서비스 1인당 50만원 할인제공 (시장가격 70만원)</p> <p>간병서비스 500 명</p> <p>기업후원금 50백만원</p> <p>사회성과 = (20만원 × 500명) - 기업후원금 50백만원 = 50 백만원</p>	Cost-Benefit 방식	사회서비스성과
Case 2	취약계층 고용	<p>1년간 지적장애인 3명 고용, 월급여 1백만원</p> <p>지적장애인 평균월급여 7만원</p> <p>정부지원금 10백만원</p> <p>사회성과 = (93만원 × 3명 × 12M) - 정부지원금 10백만원 = 24 백만원</p>	Cost-Benefit 방식	고용성과
Case 3	폐가족 재활용	<p>폐가족 재활용한 자전거 안장</p> <p>(기회비용) 새가족 생산 인건비 4천원/kg</p> <p>폐가족 사용량: 1천 kg</p> <p>사회성과 = (4천원 × 1천kg) - 정부지원금 1백만원 = 3 백만원</p>	Cost-Benefit 방식	환경성과
Case 4	무가공 면 소재 활용	<p>무가공면 800 kg 사용</p> <p>(환경오염물질 처리비용) 일반면 1,200원/kg, 무가공면 800원/kg</p> <p>사회성과 = (1,200-800)×800kg = 0.3 백만원</p>	Cost-Benefit 방식	환경성과
Case 5	사회적문제를 '악성땀글'로 define	<p>(문제) 악성땀글비율 14.3%</p> <p>(기존 Solution) 악성땀글비율 12.6%</p> <p>(새로운 Solution) 악성땀글비율 0%</p> <p>① 매출대상 + 총땀글수 추정 → ② 악성땀글 비용: 1,367원</p>	Cost-Effectiveness 방식	환경성과
Case 6	점자교육 Solution	<p>(기존) 기자재비용 5백만원, 교사인건비 월 5백만원, 학생수 1명</p> <p>(혁신) 기자재비용 1백만원, 교사인건비 월 1백만원, 학생수 10명</p> <p>사회성과 = [(기존) 65백만원 - (혁신) 1.35백만원] × 보급수</p>	Cost-Effectiveness 방식	환경성과

Output
Outcome

← 수혜집단의 편익(Benefit)

SPC

측정사례

Case 7

측정방식 : Cost-Benefit, Cost Effectiveness, 비시장 가격추정 (모든방식, 시장가격과 비교대상 필요)

사회생태계 기여효과

(주로 제품 및 서비스 생산시, 원재료 및 상품 조달비용 측면에서 착안)



딸기 도매가 8천원
딸기 구매가 10천원
구매량 1천상자

사회적기업 F

미션: 농산물 직거래로
소농 지원

사회적 성과 = (SE거래가 - 일반영리 거래가) × 1천상자
= 2백만원
구매를 통해 '소공'을 지원한 가치를 사회적 성과로 인정



빈곤여성이 생산한 목공예품
6천만원 구매 (부가가치율 50%)

지체장애인이 생산한 의류
4천만원 구매 (부가가치율 30%)

사회적기업 G

미션: 공정무역을 통한
빈곤여성과 지체장애인
생산자 지원

사회적 성과 = 6천만원 × 50% + 4천만원 × 30%

빈곤여성 등이 제조한 제품을 구매하여 부가가치를 창출
한 것을 사회적 성과로 인정

부가가치율 = 제품가격 - (원재료 및 부수비용)

SVI (사회적가치지표) 사회적경제기업 평가시스템

“

2019년부터 사회적경제기업에 대한 공공기관, 지방자치단체의 지원 및 사회적금융기관의 금융지원시 기업의 사회적가치 평가를 위해 평가시스템을 만들 필요가 있다는 공감대가 형성되었고,

SVI 지표를 변형하여,

2020년 신용보증기금이 한국사회적기업진흥원 등과 함께 사회적경제기업 평가시스템이 만들어져 활용되고 있습니다.

”

KDIT 신용보증기금 사회적경제기업
평가시스템

평가신청

평가결과&신청현황

고객센터

사회적경제기업 평가시스템

사회적 경제기업의 든든한 미래를 함께하는 동반자

사회적경제기업
등급 평가 절차 안내



평가신청



서류제출



평가 진행



결과조회 및 전송

평가 신청 신청하기

<https://www.kodit.co.kr/social/main/main.do>



사회적경제기업 대출사업 심사시 기업의 사회적가치를 어떻게 심사평가할 것인가?

“ 기존 SVI지표를 활용하고 추가지표를 FGI와 통계분석을 통하여 사회적경제 기업 평가모형을 개발하게 됩니다 ”

사회적경제기업 일반형 평가모형

▶ 사회적금융을 고려한 모형의 관점으로는 사회적 가치지표에서 구성된 사회적경제기업으로서 부합성 (70%), 금융지원을 위한 타당성(30%)로 구성되어 있음

범주	영역	가중치	측정지표	배점	측정방법
사회적 경제기업으로서 부합성 (70)	1-1. 기업철학	30	1-1-1. 기업미션의 사회적 가치	5	정량
			1-1-2. 사업계획의 적절성	10	정량
			1-1-3. 기업가 정신	15	정성
	1-2. 참여/배려 및 연대	25	1-2-1. 의사결정의 적절성	5	정량
			1-2-2. 구성원 처우 노력	15	정량
			1-2-3. 외부기관 협력 및 연대	5	정량
	1-3. 사회적 가치 지향	30	1-3-1. 사업활동의 사회적 지향	30	정성
1-4. 사회환원	15	1-4-1. 기업운영을 통한 사회환원 노력	15	정량	
금융지원을 위한 타당성 (30)	2-1. 경영역량	15	2-1-1. 대표자 역량	15	정량
	2-2. 교육	10	2-2-1. 법정교육 노력	5	정량
			2-2-2. 직무교육 노력	5	정량
	2-3. 지속가능성	25	2-3-1. 사업경쟁력	15	정량
			2-3-2. 판매/홍보 활동의 효율성	10	정량
	2-4. 재무관리역량	50	2-4-1. 매출액증가율	10	정량
			2-4-2. 차입금의존도	10	정량
			2-4-3. 이자보상배율	10	정량
			2-4-4. 자금조달력	10	정량
			2-4-5. 자산건전성	10	정량

* FGI : Focus Group Interview

사회적기업 일반형 사회적가치 평가

구분	1.1. 기업철학			평가지표	1-1-1. 기업미션의 사회적 가치																		
<p>【평가지표】 조직미션은 조직의 운영목적과 추구하는 가치를 의미하는 것으로 사회적 목적을 달성하기 위해 미션의 명확성 및 사회적가치 지향성을 제시하고 미션달성과 사회적가치 실현에 대한 의지를 구체화하여 계획하고 있는지를 평가하는 지표</p> <p>【평가항목】</p> <ol style="list-style-type: none"> ① 기업 정관 및 홈페이지 등에 사회적 가치를 추구하기 위한 조직미션이 문서화 되어있다. ② 기업 설립 배경과 목적 등을 포함한 기업미션에 대해 명확한 설명이 가능하다 (인터뷰). ③ 기업 미션은 사회적가치 실현을 위한 방향성과 사회적 역할 등을 구체적으로 제시하고 있다. ④ 기업이 추구하는 미션과 연계한 사회적가치 지향에 대한 구체적 설명이 가능하다 (인터뷰). <p>【평가자료】 - 기업정관 내의 미션 및 경영진 인터뷰, 기업실태표(1-1-1)</p> <p>【평가기준】</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>등급</th> <th>A등급</th> <th>B등급</th> <th>C등급</th> <th>D등급</th> <th>E등급</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>기업미션의 사회적 가치</td> <td>4개 항목에 해당</td> <td>3개 항목에 해당</td> <td>2개 항목에 해당</td> <td>1개 항목에 해당</td> <td>해당없음</td> </tr> <tr> <td>점수</td> <td>5</td> <td>4</td> <td>3</td> <td>1</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>						등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급	기업미션의 사회적 가치	4개 항목에 해당	3개 항목에 해당	2개 항목에 해당	1개 항목에 해당	해당없음	점수	5	4	3	1	0
등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급																		
기업미션의 사회적 가치	4개 항목에 해당	3개 항목에 해당	2개 항목에 해당	1개 항목에 해당	해당없음																		
점수	5	4	3	1	0																		

사회적기업 일반형 사회적가치 평가

구분	1.2. 참여/배려 및 연대		평가지표	1-2-2. 구성원 처우 노력	
【평가지표】					
고용의 안정성, 지속성, 임금수준 및 복지수준을 평가하여 구성원의 처우 노력을 평가하는 지표					
【평가항목】					
① 고용 안정성 : @ 정규직 고용비율 = (정규직 근로자/ 총 유급근로자 수) *100					
② 고용 지속성 : @ 고용 지속률 = (정규직 평균 근속년수/ 기업 업력)*100					
③ 복리 후생 : @ 복리후생 활동 개수 = 직원복지(성과급, 여가활동지원, 자기개발)제도, 근무환경개선 내용 등					
【평가자료】					
- 유급근로자명세서, 기업실태표(1-2-2)					
【평가기준】					
등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
정규직 비중	80% 이상	65% 이상~80% 미만	50% 이상~65% 미만	30% 이상~50% 미만	30% 미만
점수	5	4	3	2	1
고용 지속성	80% 이상	60% 이상~80% 미만	40% 이상~60% 미만	20% 이상~40% 미만	20% 미만
점수	5	4	3	2	1
복리 후생	5개 이상	3개 이상~5개 미만	2개	1개	해당없음
점수	5	4	3	2	1

사회적기업 일반형 사회적가치 평가

구 분	1.2. 참여/배려 및 연대	평가지표	1-2-3. 외부기관 협력 및 연대		
<p>【평가지표】 사회적 가치를 지향하는 사회적 경제조직은 사회적 가치를 지향하기 위해 공통의 목표를 추구하는 조직 간의 협력 및 연대가 중요하기 때문에 지역 공동체와의 상호활동, 협력활동을 통해 사회적 문제를 공동으로 해결하는 등의 사회적 경제활성화를 위한 협력 및 연대 활동성을 평가하는 지표</p> <p>【평가항목】</p> <p>① 사업운영 및 사회적 경제 활성화를 위한 협력 및 연대활동이 활발한가? (기관 수로 평가)</p> <p>【평가자료】 - 외부 공공기관 및 사회적 경제조직과의 협업활동 내역, 기업실태표(1-2-3)</p> <p>【평가기준】</p>					
등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
협력기관 개수	7개 기관 이상	5개 이상~7개 미만	3개 이상~5개 미만	1개 이상~3개 미만	없음
점수	5	4	3	2	0

사회적기업 일반형 사회적가치 평가

구 분	1.3. 사회적가치 지향	평가지표	1-3-1. 사업활동의 사회적 가치 지향		
【평가지표】					
사회적경제기업의 모든 활동은 우선적으로 사회적 가치를 지향해야 하며, 이를 측정 하기 위해 사업활동의 사회적 가치 지향성을 파악하여 제품 생산 및 서비스의 제공이 사회적으로 기여하는 정도와 사회적 가치 성과 여부를 평가하는 지표					
【평가항목】					
① 사회적 경제기업의 인증유형별 기준을 충족하고 있으며, 사업활동의 내용이 사회적 가치를 지향하고 있는 지 여부					
② 조직경영, 고용 등 내부 운영에 있어서 사회적 가치 지향 정도가 충분히 반영되고 있는 지 여부					
③ 제품생산 및 판매, 서비스의 제공 과정과 결과에 있어서 사회적가치 활동이 활발하고 수혜 대상자의 가치실현 정도가 충분히 반영되는 지 여부					
④ 제품·서비스를 이용자(수혜자, 구매자, 참여자 등)가 활용함으로써 사회적가치 성과측정 결과가 있는 지 여부					
【평가자료】					
- 기업실대표(1-3-1)					
【평가기준】					
등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
사회적가치 지향	우수	양호	보통	미흡	매우 미흡
점수	30	25	20	10	0

사회적기업 일반형 사회적가치 평가

구 분	1.3. 사회환원		평가지표	1-4-1. 기업운영을 통한 사회환원 노력	
【평가지표】					
사회적 경제기업이 조직의 역량과 자원을 활용하여 사회적 기여활동을 하면서 사회환원의 노력 여부를 평가하는 지표					
【평가항목】					
① 내부 사회환원 : @ 내부 사회환원비율 = (**사회비용 / 매출액) * 100					
** 사회비용 : 급여(손익)+퇴직급여(손익)+노무비(원가)+복리후생비(손익, 원가)+광고선전비(손익)+연구비(손익) +경상개발비(손익)+연구 및 경상개발비(원가)					
② 외부 사회환원 : (예시: 봉사활동, 장터, 바자회, 문화행사, 기부금 등)					
【평가자료】					
- 최근 1년간 재무제표(손익계산서, 원가명세서) 자료 검토, 기업실태표(1-4-1)					
【평가기준】					
등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
내부사회환원	50% 이상	30%~50% 미만	20%~30% 미만	10%~20% 미만	10% 미만
점수	8	6	4	3	2
외부사회환원	연간 4개 이상	3개	2개	1개	0개
점수	7	5	3	1	0

협동조합 사회적가치 평가

협동조합형 평가모형

▶ 사회적금융을 고려한 모형의 관점으로는 협동조합 가치지표에서 구성된 협동조합으로서 부합성 (60%), 금융지원을 위한 타당성(40%)로 구성되어 있음

범주	영역	가중치	측정지표	배점	측정방법	
협동조합으로서 부합성 (60)	1-1. 조합철학	25	1-1-1. 조합미션의 명확성	5	정량	
			1-1-2. 사업계획의 적절성	10	정량	
			1-1-3. 기업가 정신	10	정성	
	1-2. 참여/배려 및 연대	30	1-2-1. 의사결정의 적절성	5	정량	
			1-2-2. 구성원 처우 노력	15	정량	
			1-2-3. 외부 조합과의 협력 및 연대	10	정량	
	1-3. 조합원 편익	30	30	1-3-1. 조합원 편익 지향	30	정성
	1-4. 공동체/상생	15	1-4-1. 지역사회 기여 노력	10	정량	
			1-4-2. 후원 및 자원봉사 참여 활성화	5	정량	
	금융지원을 위한 타당성 (40)	2-1. 경영역량	10	2-1-1. 대표자 역량	10	정량
2-2. 교육		10	2-2-1. 법정교육 노력	5	정량	
			2-2-2. 직무교육 노력	5	정량	
2-3. 지속가능성		30	2-3-1. 조합원 사업이용률	15	정량	
			2-3-2. 사업 경쟁력	10	정량	
			2-3-3. 판매/홍보활동의 효율성	5	정량	
2-4. 재무관리역량		50	2-4-1. 매출액증가율	10	정량	
			2-4-2. 출자금증가율	10	정량	
			2-4-3. 차입금의존도	10	정량	
			2-4-4. 이자보상배율	10	정량	
	2-4-5. 이익유보율		10	정량		

협동조합 사회적가치 평가

구분	1.2. 참여/배려 및 연대	평가지표	1-2-3. 외부조합과의 협력 및 연대		
<p>【평가지표】 협동조합은 관련성 있는 조합 간의 협력 및 연대를 통한 효율적/효과적 운영이 중요하기 때문에 조합의 사업운영과 직접적으로 관련된 협력/연대 활동과 협동조합 권익향상을 위한 연대활동을 통해 조합이 활성화 되고 있는 지 여부를 평가하는 지표</p> <p>【평가항목】</p> <p>① 조합 사업운영을 위한 협력 및 연대활동이 활발한가? (기관 수로 평가)</p> <p>【평가자료】 - 외부 조합, 공공기관, 사회적 경제조직과의 협업활동 내역, 기업실태표(1-2-3)</p> <p>【평가기준】</p>					
등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
협력기관 개수	5개 기관 이상	3개 이상~5개 미만	2개 이상~3개 미만	1개 이상~2개 미만	없음
점수	10	8	5	3	1

협동조합 사회적가치 평가

구 분	1.3. 조합원 편익	평가지표	1-3-1. 조합원 편익 지향																				
<p>【평가지표】</p> <p>협동조합의 주 목적은 조합원 편익을 창출하는 것으로 조합의 제품/서비스 등이 조합원 편익에 기여하는 정도와 조합원 편익향상을 위한 노력을 평가하여 조합원 중심의 운영을 적절히 하고 있는지를 판단하는 지표</p> <p>【평가항목】</p> <p>① 협동조합 유형 및 목적, 사업내용에 따라 해당조합에서 추구하는 조합원의 편익을 제공하고 있는 지 여부 ② 조합운영에 대한 조합원의 전반적인 만족도가 있는 지 여부 ③ 조합원 간의 네트워크 활용 등을 통한 편익을 창출하고 있는 지 여부 ④ 조합원 편익 제고를 위한 개선 및 재투자 노력을 하고 있는 지 여부</p> <p>【평가자료】</p> <p>- 기업실태표(1-3-1)</p> <p>【평가기준】</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>등 급</th> <th>A등급</th> <th>B등급</th> <th>C등급</th> <th>D등급</th> <th>E등급</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>조합원 편익제공</td> <td>매우 그렇다</td> <td>대체로 그렇다</td> <td>보통이다</td> <td>그렇지 않다</td> <td>전혀 그렇지 않다</td> </tr> <tr> <td>점수</td> <td>30</td> <td>25</td> <td>20</td> <td>10</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>						등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급	조합원 편익제공	매우 그렇다	대체로 그렇다	보통이다	그렇지 않다	전혀 그렇지 않다	점수	30	25	20	10	5
등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급																		
조합원 편익제공	매우 그렇다	대체로 그렇다	보통이다	그렇지 않다	전혀 그렇지 않다																		
점수	30	25	20	10	5																		

협동조합 사회적가치 평가

구 분	1.4. 공동체/상생		평가지표	1-4-1. 지역사회 기여노력	
<p>【평가지표】</p> <p>협동조합이 지역사회를 위해 조합의 역량과 자원을 활용한 사회적 기여노력 또한 의미 있는 활동으로 조합의 활동을 평가하여 지역사회 공헌노력의 우수성을 평가하는 지표</p> <p>【평가항목】</p> <p>① 조합의 역량과 자원을 활용하여 지역사회 공헌을 하며 사회적으로 기여하고 있는가?</p> <p>【평가자료】</p> <p>- 기업실태표(1-4-1), 협동조합 종류별로 다르게 평가적용</p> <p>【평가기준】</p>					
등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
일반협동조합인 경우	연간 횟수 5회 이상	3회 이상	2회 이상	1회 이상	없음
사회적협동조합인 경우	연간 횟수 7회 이상	5회 이상	3회 이상	1회 이상	없음
점수	10	8	5	2	0

사회적경제평가시스템 활용

“ 사회적경제평가시스템은 사회적경제기업에 대한 금융지원시 활용도가 높습니다 ”

■ 지원 가이드

구 분	금융지원 타당성 등급										
사회적가치 크기	S10	별도 심의									
	S9	제한적 지원									
	S8	제한적 지원									
	S7	제한적 지원									
	S6	지원 가능									
	S5	지원 가능									
	S4	지원 가능									
	S3	지원 가능									
	S2	지원 가능									
	S1	최우선 지원									
	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10	
	우대 금리			적정 금리			가산 금리		별도 심의		

■ 산출결과 및 등급정의

사회적가치 등급	S7	SCORE	59
사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 사회성과가 보통 수준이나, 외부환경에 따라 저하될 가능성 있음			

금융타당성 등급	V6	SCORE	63
사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 보통 수준임			

사회적금융 등급	SV6	SCORE	60.2
기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 대내외 환경적 변동요인 또는 장애에 사회적가치 실행가능성을 판단하여 자금용도별 대출실행 적정한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.			

등급	사회적가치 등급정의
S1	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 매우 우수한 수준임
S2	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 우수한 수준임
S3	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 양호한 수준임
S4	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 비교적 양호한 수준임
S5	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 보통 수준이나, 외부환경에 따라 유동적일 수 있음
S6	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 보통 수준임
S7	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 보통 수준이나, 외부환경에 따라 저하될 가능성 있음
S8	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 다소 미흡한 수준임
S9	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 미흡한 수준임
S10	사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성과가 매우 미흡한 수준임

사회적경제기업의
사회적가치를
 어떻게 평가할 것인가?

“

SVI 지표처럼 사회적가치 지향정도를
 이해관계자에게 전달할 것인가?

SPC, SROI 처럼 화폐가치 등 정량
 적으로 이해관계자에게 직관적으로
 전달할 것인가?

”

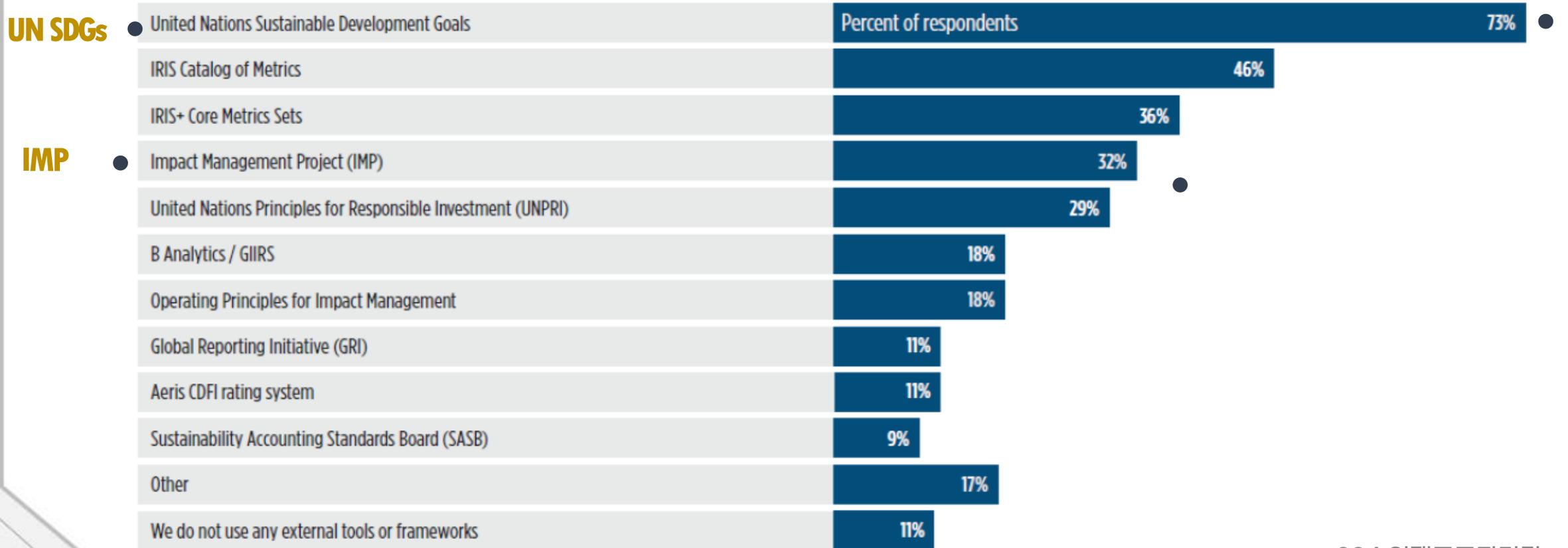
" 기업 또는 프로젝트의
 임팩트 심사평사시
 보다 직관적이고
 이해관계자에게 쉽게 전달할 수
 있는 방법은? "

IMPACT
 MANAGEMENT
 PROJECT

GIIN, 2020 Annual Impact Investor Survey

* GIIN : 글로벌 임팩트투자자 네트워크

국제적인 임팩트 평가기준으로 UN SDGs, IMP 프로세스가 많이 활용되고 있습니다



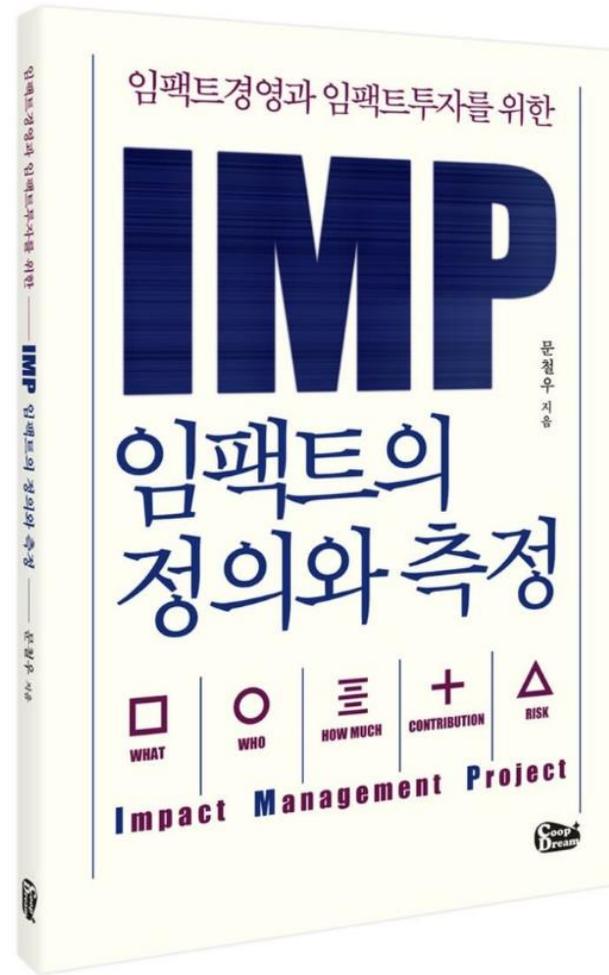
n = 294 임팩트투자기관

사회적경제기업의 사회적가치를 어떻게 평가할 것인가?

“

IMP (Impact Management Project)

”



2021.2월 IMP 내용을 번역발간

임팩트 심사시 활용할 수 있는 IMP 방법론은 2019년 말 한국에 소개되었고, 2020년 3월부터 한국사회가치연대기금은 동 방법론을 재해석하여 사회적경제기업 및 사회적목적프로젝트에 대한 투융자 지원시 임팩트 심사시 사용하고 있음

사회적경제기업의 사회적가치를 어떻게 평가할 것인가?

“

IMP (Impact Management
Project)

”

국제적인 임팩트(사회적가치) 투융자를 하는 자산운용사 및 중개기관뿐만 아니라, 국내에서는 임팩트 지향 투자운용사를 중심으로 IMP 심사Tool를 활용한 임팩트 평가심사가 확산되고 있고,

기술신용보증기금의 소셜임팩트 자가진단 등에 활용되는 등 사회적경제기업 및 소셜벤처에 대한 임팩트 평가 표준방법론으로 활용되고 있음

" 왜 그 사회적경제기업의 사회적가치를 어떻게
평가해야 할지
그 이유와 타당성을 논리적 구조로
고민하고 기술하여 쉽게 전달함으로써
사회적경제영역을 확장합니다. "

사회적경제기업의
사회적가치를
어떻게 평가할 것인가?

"IMP로의 가치여행을 시작합니다"



IMP (Impact Management
Project)

“

”

IMP 소개

IMP 는 임팩트 심사 평가의 논리적 체계
즉, Framework 또는 Checklist

참여기관 (Advisors and Funders)



사례 제공기관 (Illustrative Contributing Authors)

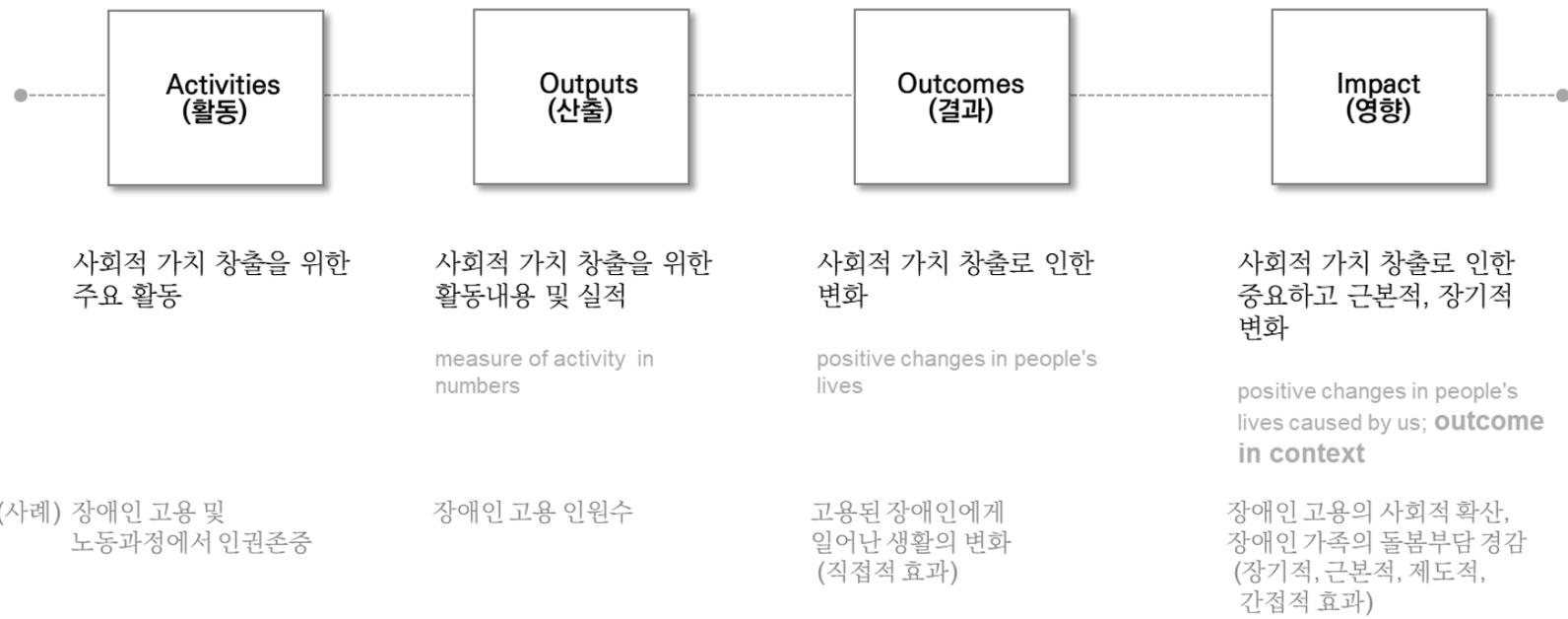


To provide complete and generally accepted principles, frameworks and standards

IMP (Impact Management Project)는 2016년 이후 국제 투융자 기관투자가, 운용사 등이 임팩트 측정, 관리 및 보고에 있어서 중요한 임팩트 성과관리틀 (IMP Norm : Dimensions of performance) 에 동의한 일종의 국제포럼으로, IMP에서 사용하고 있는 투융자 임팩트 평가의 논리적 체계(framework, checklist) 는 투융자의 임팩트 심사시 활용

임팩트평가 기본 framework

“ Outputs 정의를 통해서 해당 기업의 Key Performance Index를 정의 ”



협의로 정량적 평가를 염두해둔 임팩트 평가는 통상적으로 활용되는 logic model 의 ' 활동 → 산출 → 결과 → 임팩트 ' 의 논리가 있음

임팩트 5가지 관점

“
 임팩트는 투융자로 인한 Outcome의
 변화입니다
 ”

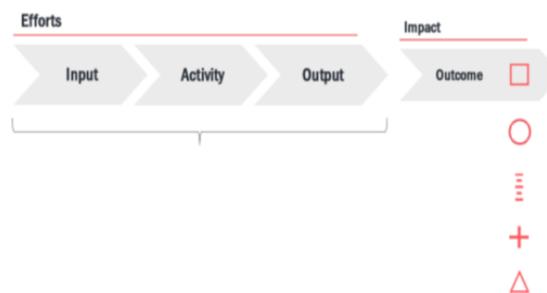


임팩트는 Outcomes 를 다음과 같은 맥락(in context)에서 해석할 수 있음

- 1 Outcome level 사회적가치가 달성된 수준
- 2 Outcome threshold
- 3 Baseline 사회적가치를 평가하기 위한 비교점
- 4 Scale 긍정적 임팩트영향이 미치는 양적 규모(수)
- 5 Depth 긍정적 임팩트영향이 미치는 질적 수준

임팩트는 투융자로 인한 Outcome의 변화임

An impact is a Change in outcome that would likely not happen anyway.



임팩트는 5가지 관점 (level, threshold, baseline, scale, depth)에 의해서 해석될 수 있음

5 Dimensions of Impact



사회적경제기업 대출심사시 해당 기업의 임팩트 평가심사 Checklist



임팩트 평가 순차적 논리구조 (Impact dimension)



WHAT



WHO



How much



Contribution



Risk

심사 포인트

- 투용자를 함으로써 어떤 긍정적 **Outcome**이 발생하는가?
- 그러한 **Outcome**이 중요하다고 판단하는가?

What positive outcome occurs? Is it important to the people or planet experiencing it?

- 누가 긍정적 outcome의 수혜자인가?
- Outcome의 수혜가 사회적 취약계층에 얼마나 관련되는가?

Who experiences the outcome?
How underserved are they in relation to it?

- **Outcome** 효과와 파급력은?
(수혜자의 정도, 변화의 정도, 변화의 지속가능성)

How much of the outcome occurs - in terms of how many people experience it, the degree of change and how long it lasts for?

- 투용자 대상이 임팩트에 기여하는 정도(**compare**)는?

What is **the enterprise's contribution to the outcome**, relative to what would likely happen anyway?

- 기대했던 임팩트가 발생하지 않을 리스크는?

What is **the enterprise's contribution to the outcome**, relative to what would likely happen anyway?

임팩트 Data 및 평가

“
 각 평가요소별로 세부적 기준에 의해서
 사회적경제기업을 평가합니다
 ”

Dimension	임팩트에 대한 정성·정량 기준	임팩트 평가
 WHAT	<ul style="list-style-type: none"> · 임팩트 대상 : SDG's 목표나 중개기관의 임팩트 분류 · Outcome level · Outcome threshold · Importance of the outcome to the stakeholder 	투융자 대상 프로젝트가 중요하고 (important), 명확하고 긍정적 (positive) 임팩트를 갖고 있는가?
 WHO	<ul style="list-style-type: none"> · Baseline (Boundary : 지역기준 등) · Stakeholder 	해당 정성, 정량기준을 통해서 사회취약층을 어느 정도 대상으로 하고 있는가? (임팩트 효과를 수혜하는 대상이 광범위한가? 협소한가?)
 How much	<ul style="list-style-type: none"> · Scale (many) · Depth (deep) · Duration (long-term change) 	임팩트 창출의 효과성과 지속성을 판단하는 부분으로 단순한 지원보다는 장기적이고 수혜대상이 많은 경우에 높은 임팩트 효과를 평가하기 위한 판단요소
 Contribution	<ul style="list-style-type: none"> · Depth and Duration (Significantly) 	중대한 (Significantly) 임팩트를 창출하는가를 판단하는 부분
 Risk	<ul style="list-style-type: none"> · Type and level of risk 	예상했던 임팩트가 발생하지 못할 가능성은 어느 정도인가? (투융자심사시, 리스크Review에도 반영되는 부분)

임팩트 효과 분류

(What: The ABC of Impact Intention)

IMP 에서 임팩트를 분류하는 기준은 효과(Impact intension)별로 A(void), B(enefit stakeholders), C(ontribute to solutions)로 분류할 수 있으며 투융자 심사시 점검항목으로 활용할 수 있을 것임



A~C 분류는 개별 투융자는 심사시 5개 임팩트심사 Tool (5 dimensions of impact) 분석을 통해 도출될 수 있음

Impact

사회에 부정적 영향을 감소
Mitigate or reduce negative outcomes that matter to people and the planet

사회에 긍정적 영향
Generate positive outcomes for people or the planet

사회에 새로운 방식으로 중대한 긍정적 영향
Generate significant positive change for otherwise underserved people or the planet



WHAT



WHO



HOW MUCH



CONTRIBUTION



RISK

IMP 임팩트 심사평가 활용사례 (기술신용보증기금)



기술신용보증기금은 별도 사이트를 통해
서 사회적가치 측정 (정량) 및 소셜벤처
자기진단에 활용하기 시작했습니다



홈 로그인 회원가입 비밀번호 찾기

소셜벤처스퀘어 소셜벤처 소개 소셜벤처 판별 소셜벤처 평가 사회적가치 측정 알림소식 현황자료 고객지원

사회적가치 측정 사회적가치 측정(IMP)

사회적가치 측정(IMP)

IMP란? 사회적가치 측정 IMP통한 사회적가치 측정

IMP 개요

- IMP는 Impact Management Project의 약자로, 현재 글로벌에서 사회성과 측정과 관련하여 가장 주목받는 임팩트 측정관리 프레임워크
- 글로벌 임팩트투자자들의 양대 네트워크인 GIIN과 Toniiic을 비롯해 IFC, OECD, UNDP 같은 국제기구 등의 조직이 IMP 프레임워크에 참여

IMP의 5가지 차원 (Five Dimensions of Impact)

- IMP는 임팩트를 설명하고 관리하기 위해 5가지(WHAT/WHO/HOW MUCH/CONTRIBUTION/RISK)차원으로 정보를 제공하며, 이는 15개 데이터 카테고리로 세분화되어 서로 유기적이고 논리적으로 연결
- IMP가 제시하는 임팩트의 5가지 차원

임팩트 차원 차원 별 핵심 질문

<https://sv.kibo.or.kr/Info/Imp.do>

IMP 임팩트 심사평가 활용사례 (기술신용보증기금)

IMP 을 적용할 수 있는 영역을 확대할 예
정으로 IMP 양식의 How much
산출에 도움을 줄 것입니다

사회적가치 측정(IMP)

IMP란?	사회적가치 측정	IMP 통한 사회적가치 측정
-------	----------	------------------------

IMP 통한 사회적가치 측정

IMP 국내 도입을 위한 적합성 확보를 위하여 중점 시범사업 영역 2가지*를 선정하여 Baseline, Threshold 등 기초 데이터 확보
* "취약계층 고용을 통한 소득 증대(고용)" 및 "자원순환을 통한 폐기물 배출 감소(자원순환)"

취약계층 고용을 통한 소득 증대

측정성과	고령자, 장애인 등 취약계층 고용을 통해 창출한 소득	
기초데이터	취약계층별 기존 소득 수준	자세히 보기
	최저임금, 생활임금 조희	자세히 보기
리포트	IMP 자가공시 리포트(예시)	자세히 보기

자원순환을 통한 폐기물 배출 감소

측정성과	자원순환을 통해 절감한 폐기물 처리 비용	
기초데이터	폐기물 품목별 사회적 순편익	자세히 보기
	폐기물 품목별 재활용률	자세히 보기
리포트	IMP 자가공시 리포트(예시)	자세히 보기

1. (고용 영역) IMP 자가공시 리포트 주요사항 작성방법 (예시)

- 1) 조직이 창출한 성과(Outcome) : 채용한 취약계층(발달장애인 등)의 월평균 소득
 - 총 채용한 취약계층 수 : 10명
 - 1인당 월평균 소득 : 800,000원
 - 해당 기간 : 12개월
- 2) 조직의 개입 이전 상태(Baseline) : 채용한 취약계층의 이전 월평균 소득수준
 - 1인당 월평균 소득 : 300,000원
- 3) 해당 기간 창출한 실제 사회적가치 : “조직이 창출한 성과 - 조직의 개입 이전 상태”
 - 창출한 사회적가치(1인당) : 500,000원 (800,000원 - 300,000원)
 - 총 창출한 가치 : 500,000원 x 12개월 x 10명 = 60,000,000원

사회가치측정 사례소개



'사회적가치 - 임팩트 - ESG' 초급변화 시대의 활용 방안 대두

사회적 및 환경적으로 지속 가능한 시스템을 만드는 비즈니스와 사회적가치의 Align을 생각해봅니다



사회문제 및 성과

Social Problem	<ul style="list-style-type: none"> 가구는 MDF, 플라스틱 등 생산 과정에서부터 환경영향이 큰 원재료로 만들어지며, 버려진 가구 대부분은 매립 및 소각되는 과정에서 오염 물질을 배출하게 됨 						
Solution	<ul style="list-style-type: none"> 사용 후 재활용 가능하고, 폐기 단계에서 유해물질이 많이 발생하지 않는 친환경 소재인 종이(골판지)를 사용하여 가구를 제작함으로써 생산 및 폐기 단계에서 발생하는 환경오염을 저감함 						
SDGs alignment	<ul style="list-style-type: none"> Goal 11. 포용적이고 안전하며 회복력 있고 지속가능한 도시 Goal 12. 지속가능한 생산과 소비 Goal 13. 기후변화와 그 영향에 대처하는 긴급행동   						
성과측정 결과	<table border="1"> <tr> <th>사회경제적성과</th> <th>사회적성과</th> <th>경제적성과</th> </tr> <tr> <td>50,050,521원</td> <td>17,541,744원</td> <td>32,508,777원</td> </tr> </table>	사회경제적성과	사회적성과	경제적성과	50,050,521원	17,541,744원	32,508,777원
사회경제적성과	사회적성과	경제적성과					
50,050,521원	17,541,744원	32,508,777원					



마무리

Q&A

2023년 전국 사회적금융 중개기관 전문가 양성 교육
10월 12일(목) 13:00 ~ 14:00



SVS 임팩트리포트 사례로 알아보는

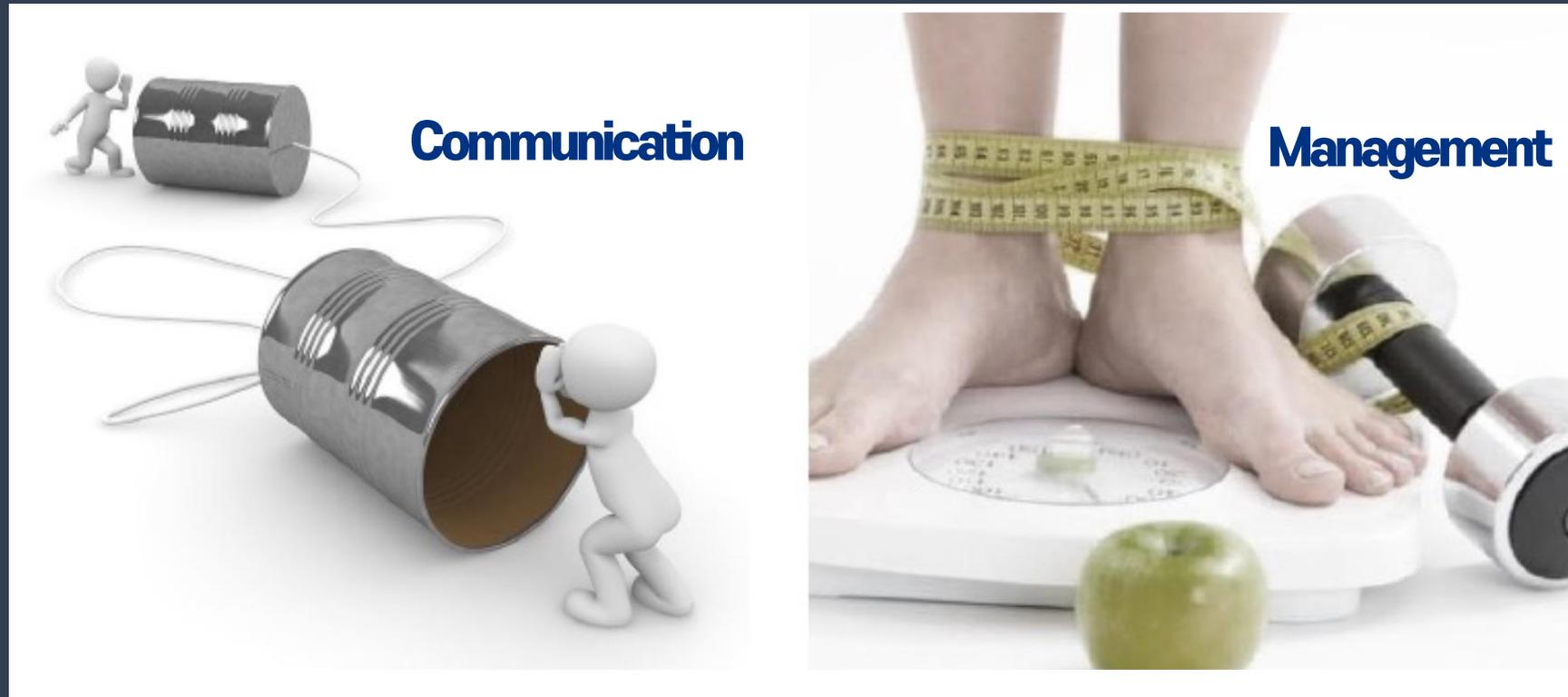
사회적 가치 평가 리포팅

한국사회가치연대기금 기금사업본부
본부장 김종훈, CFA
robin4u@svsfund.org

“
사회적 금융의 허브,
금융에 사회적 가치를 더합니다
”

장소 : 소셜캠퍼스온 서울2센터 이벤트홀
(서울시 영등포구 미래빌딩 신관 16층)

사회적 가치를 측정하고 평가하는 가장 큰 이유는
이해관계자와의 **소통**



IMM Impact Measurement Management

임팩트 보고서 제작 안내

SVS 기금 투융자 임팩트 리포트

SVS IMPACT REPORT

2021.4. 발행

2021

• 발행목적

2019년 1월 한국사회가치연대기금은 한국 최초 사회적 금융 도매기관으로 출범하여 그동안 다양한 사회적 금융 중개기관과 함께 기금 투융자를 통해 사회적 경제 및 금융 생태계의 육성과 성장을 위한 길을 걸어왔습니다. 본 보고서는 2020년말 기준으로 본 재단이 도매기금으로 사회적 금융 중개기관과 함께 한 투융자의 임팩트 영역과 개별 지원건별로 사회적 경제기업에게 지원한 내용을 분석한 자료로 투융자 대상인 사회적 경제기업(소셜벤처 포함)의 현황과 사회적 성과(SV: Social Value) 및 개별 임팩트 KPI 설정 등 다양한 정보를 제공함으로써 한국의 사회적 금융 성장 촉진의 디딤돌이 되고자 합니다.

• 임팩트 심사평가 방법

2020년 말 기준으로 한국사회가치연대기금이 사회적 금융 도매기관으로 출범하여 진행한 개별 기금 투융자의 임팩트 보고를 영국BSC를 포함한 국제 투융자 기관투자사와 운용사 등이 임팩트 측정, 관리 및 보고에 있어서 임팩트 성과관리도구로 활용하고 있는 IMP(Impact Management Project) 기법을 활용 및 적용하였습니다.

* IMP에서는 임팩트 평가의 논리적인 틀로 투융자를 통해 기대할 수 있는 임팩트 평가요소로 ① 사회적 가치 목적(What) ② 임팩트의 구체적 대상(Who) ③ 임팩트의 영향정도(How much) ④ 차별화된 사회적 경제 생태계 기여효과(Contribution) ⑤ 임팩트 비발생리스크(Risk) 라는 5가지 구성요소로 구분

사회적 금융 도매기금을 지향하는 본 재단의 역할과 미션을 보다 명확하게 하기 위해서 임팩트 효과를 사회적 경제 생태계 기여효과(1st Impact)와 사회적 금융 생태계 기여효과(2nd Impact)로 구분하여 대내외 이해관계자 분들에게 재단의 임팩트 목표와 성과를 공유하고자 합니다. 사회적 금융 생태계를 육성하는 효과는 해외 임팩트 투융자기관의 임팩트 평가사례를 벤치마킹하여 상호효과, 개입효과, 성장촉진효과, 유연자본화효과로 정의하여 본 재단의 기금 투융자 심사 시 반영하고 있습니다.

• 사회적 금융 중개기관 투융자기업 현황 및 사회가치성과 조사 방법

본 재단은 2021년 2월부터 3월까지 사회적 금융 중개기관의 협조로 사회적 금융 중개기관 운영현황과 더불어 재단이 직간접으로 투융자한 사회적 경제기업에 대한 재무 및 고용, 사회환원 등의 현황을 파악하였습니다. 고용 및 사회환원 등의 파악을 위한 사회적 경제기업 자가진단설문을 포함한 주요 사회가치 및 경제적 성과(현황)는 한국 사회적기업진흥원에서 활용하고 있는 사회적가치지표(SVI) 및 신용보증기금이 개발한 사회적 경제기업 평가시스템 사회가치지표(SI) 중 사회적 경제기업의 특성을 효과적으로 보여줄 수 있는 핵심지표를 선정 및 일부 변형하여 조사하였습니다. 일부 분석지표는 개별기업 자료의 분포도에 따라 특이치(Outlier)를 제외하거나, 증위수값을 적용하였습니다. 본 보고서에 나와있는 데이터는 국내 사회적 금융 시장을 대표하지 않으며 또한 본 보고서에 포함되어 있는 현황자료는 신뢰할 수 있다고 믿어지는 공개자료 또는 본 재단의 내부 분석을 통해서 얻어진 것이나, 이 내용이 정확하거나 완전하다는 것에 대하여는 명시적, 묵시적으로 어떠한 보증 또는 보장도 제공되지 않습니다.

- 발행목적

2019년 1월 한국사회가치연대기금은 한국 최초 사회적 금융 도매기관으로 출범하여 그동안 다양한 사회적 금융 증개기관과 함께 기금 투융자를 통해 사회적 경제 및 금융 생태계의 육성과 성장을 위한 길을 걸어왔습니다. 본 보고서는 2020년말 기준으로 본 재단이 도매기금으로 사회적 금융 증개기관과 함께 한 투융자의 임팩트 영역과 개별 지원건별로 사회적 경제기업에게 지원한 내용을 분석한 자료로 투융자 대상인 사회적 경제기업(소셜벤처 포함)의 현황과 사회적 성과(SV: Social Value) 및 개별 임팩트 KPI 설정 등 다양한 정보를 제공함으로써 한국의 사회적 금융 성장 촉진의 디딤돌이 되고자 합니다.

• **임팩트 심사평가 방법**

2020년 말 기준으로 한국사회가치연대기금이 사회적 금융 도매기관으로 출범하여 진행한 개별 기금 투용자의 임팩트 보고를 영국BSC를 포함한 국제 투용자 기관투자사와 운용사 등이 임팩트 측정, 관리 및 보고에 있어서 임팩트 성과관리도구로 활용하고 있는 IMP(Impact Management Project) 기법을 활용 및 접목하였습니다.

* IMP에서는 임팩트 평가의 논리적인 틀로 투용자를 통해 기대할 수 있는 임팩트 평가요소를 ① 사회적 가치 목적(What) ② 임팩트의 구체적 대상(Who) ③ 임팩트의 영향정도(How much) ④ 차별화된 사회적 경제 생태계 기여효과(Contribution) ⑤ 임팩트 비발생리스크(Risk) 라는 5가지 구성요소로 구분

사회적 금융 도매기금을 지향하는 본 재단의 역할과 미션을 보다 명확하게 하기 위해서 임팩트 효과를 사회적 경제 생태계 기여효과(1st Impact)와 사회적 금융 생태계 기여효과 (2nd Impact)로 구분하여 대내외 이해관계자 분들에게 재단의 임팩트 목표와 성과를 공유하고자 합니다. 사회적 금융 생태계를 육성하는 효과는 해외 임팩트 투용자기관의 임팩트 평가사례를 벤치마킹하여 신호효과, 개입효과, 성장촉진효과, 유연자본화효과로 정의하여 본 재단의 기금 투용자 심사 시 반영하고 있습니다.

임팩트 효과 기여



임팩트 효과의 2가지 관점



투자자 임팩트 효과 (Investor's impact)

=

투자자 임팩트 효과 (Enterprise's Impact) + 임팩트효과 기여 (Investor Contribution)

2nd Impact
사회적경제 생태계 효과

1st Impact
사회적금융 생태계 효과

<p>1st Impact 사회적금융 생태계 효과</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 후순위 제공을 통해 소셜임팩트분야의 민간투자자 참여를 촉진 (승수효과 2.8배 : 민간LP 50억 결성중) · 전문투자형 사모펀드운용사중 임팩트 투자에 특화된 자산운용사가 결성하는 소셜임팩트펀드 출자를 통해 ‘임팩트투자 Deal Sourcing Chain 완성’에 기여 · 사회적금융 생태계 조성을 위해 정책기관인 한국성장금융과 임팩트투자육성을 위한 공동심사 등 협력체계 구축사례 제시
<p>2nd Impact 사회적경제 생태계 효과</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 사회적 가치 및 재무성장성이 입증된 Series B,C ~ Pre IPO 단계의 사회적경제기업 및 소셜벤처 지원 (건당 10~30억) · 도시재생·소셜주택프로젝트에 전체 포트폴리오의 20% 투자

IMP를 적용한 임팩트 심사 기술순서



IMP 방법론을 활용하여 다음과 같이 사회적경제기업에 대한 임팩트 심사평가를 할 수 있습니다



1st Impact (사회적경제생태계 효과)

- 1 임팩트 정의 (What)
- 2 임팩트 대상 (Who)
- 3 임팩트 정도 (How much)
- 4 임팩트 기여 (Contribution)
- 5 임팩트 리스크 (Risk)

순차적으로 정성적 기술 (1~5 단계로 체크방식도 병행 가능)

영국 BSC의 임팩트평가(Impact Assessment)

Negative outcome	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Positive outcome
Unimportant outcome	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Important outcome

2nd Impact (사회적금융생태계 효과)

- 1 Signal effect
- 2 Engaging effect
- 3 Growing effect
- 4 Flexible Capital Effect

1st Impact 확정 이후 이를 위해서 2nd Impact 를 선택할 수 있음

주요지표

정성적, 정량적 지표가 사전 설정가능한 경우 KII (Key Impact Index) 기술

모니터링·보고

투융자 심사시 본 건 지원후 임팩트 모니터링 및 보고 방법 기술

IMP 임팩트평가 심사양식

IMP 분석들을 활용한 임팩트 심사양식
과 분석에 정답은 없습니다

본 재단이 투융자한 사회적 금융 프로그램의 기본 정보와 사업개요 및 경과를 기술하여 투융자 취지, 진행현황 등을 공유합니다.

사회적 금융 도매기금을 지향하는 본 재단의 역할과 미션을 보다 명확하게 하기 위해서 임팩트 효과를 사회적 경제 생태계 기여효과(1st Impact)와 사회적 금융 생태계 기여효과(2nd Impact)로 구분하여 대내외 이해관계자 분들에게 재단의 임팩트 목표와 성과를 공유합니다.

본 재단은 개별 투융자가 목표로 하는 임팩트 영역을 영국 BSC와 호주 ICA, UN SDGs의 임팩트 분류를 Mapping하여 8개 영역을 분류하여 관리하고 있습니다.

[사례] 임팩트스퀘어 사회적기업 디딤돌 펀드 출자

대상	임팩트스퀘어 사회적기업 디딤돌 펀드 출자		유형1 (투자/대출)	투자	유형2 (직접/간접)	간접
약정액 (백만원, 집행액)	900 (180)		결성액 (백만원)	5,800 (한국모태펀드, 개인 등)		
투융자 조건	기간	8년('20.11~'28.11)	중개기관 (유형)	임팩트스퀘어 (액셀러레이터)		
	수익률	[기준] 5%, [목표] 8%				

1) 사업개요 및 경과

- 한국모태펀드(한국벤처투자 운용)가 투자하는 사회적기업 분야 펀드출자사업 참여를 통한 인내 자본 제공으로 사회문제를 해결하는 사회적경제기업 및 동 분야 전문 운용사 성장지원
- '20년 3월 사회적경제기업 전문 운용사 2곳(한국사회혁신금융, 임팩트스퀘어)에 출자확약서(LOC)를 발급하였으며, 임팩트스퀘어가 최종 운용사로 선정되어 '20년 11월 투자조합 결성을 완료하였으며 (예비)사회적기업 총 3개사에 12억원 투자가 집행되고 있음

2) 임팩트

- 사회적경제기업 전문 투자펀드 참여로 사회적경제기업 및 동 분야 전문 중개기관 성장지원

1 st Impact 사회적경제 생태계 효과	<ul style="list-style-type: none"> · 사회적기업 분야 특화 펀드에 자금을 공급하여 사회적경제기업 투자 자금 공급 촉진 · 투자와 성장지원 프로그램(액셀러레이션)이 동시에 가능한 운용사에 자금을 공급하여 사회적경제기업의 가치상승 및 사회적 가치 증진 도모
2 nd Impact 사회적금융 생태계 효과	<ul style="list-style-type: none"> · 사회적기업 전문펀드 참여로 민간투자 촉진 및 사회적경제기업의 초기투자과 Series-A단계 사이에 존재하는 자금공급 사각지대 해소에 기여 · 임팩트 측정에 전문성을 보유한 운용사를 통해 사회적가치 측정 및 평가, 리포팅 체계의 모범사례 창출로 투융자 임팩트 성과관리 확대 견인

- 임팩트 영역

사회주택/ 지역자산화	교육/보육	도시재생/ 문화예술	건강/고령화커 어/장애인복지	환경/에너지/ 농어업	사회혁신기술	양질의 일자라·고용	금융접근성 (취약계층 등)
●	●	●	●	●		●	

IMP 임팩트평가 심사양식

사회적금융 생태계 효과는 중개기관의 사회적경제 기여효과로 변형해서 사용이 가능합니다

과정 + 의도성 !! + 임팩트 보고와 연계

사회적 경제 생태계(1st Impact)에서는 What(사회적 금융 프로그램이 지향하는 사회적 가치는 무엇인지), Who(사회적 금융 프로그램으로 수혜를 받은 대상은 누구 인지), How much(임팩트의 규모, 정도, 지속성은 얼마인지), Contribution(사회적 금융 프로그램으로 인한 사회적 경제 생태계 형성, 조성, 발전 측면에서의 기여사항은 무엇인지), Risk(임팩트가 발생하지 않은 가능성은 무엇이고 보완사항은 무엇인지)를 기술하여 사회적 경제 생태계 기여효과를 심사평가하고 있습니다.

사회적 금융 생태계(2nd Impact)에서는 해외 임팩트 투자기관의 임팩트 평가사례 벤치마킹을 통하여 다음의 4가지 효과로 정의하여 본 재단의 기금 투자자 심사 시 반영하고 있습니다. (4개 효과는 중복될 수 있는 개념)

- ① **신호 효과 (Signal effect)** : 투자자 금융자본 시장에 임팩트를 우선적으로 고려하거나 기존 금융시장에서 소외된 사회적기출 영역에 금융을 제공하는 효과
- ② **개입 효과 (Engaging effect)** : 단순한 투자자 참여자가 아니라 중개기관과 함께 적극적인 금융구조 설계, 투자자 대상설정 등 개입을 통해 임팩트 창출을 유도하는 효과
- ③ **성장촉진 효과 (Growing effect)** : 기존에 전혀 공급이 없거나 과공급되었던 임팩트 시장과 사회적 금융 중개기관을 육성 및 성장시키는 효과
- ④ **유연자본화 효과 (Flexible capitalization effect: Provide flexibility on risk-adjusted return)** : 임팩트 효과에 맞춘 유연한 금융공급 설계로 자본을 공급하는 효과(자조기금 매칭 설계, 대손충당 분담구조, 선별적 후순위 제공, 임팩트 효과를 반영한 투자자 수익률 설정 등)

[사례] 임팩트스퀘어 사회적기업 디딤돌 펀드 출자

○ 5 Dimensions of impact

임팩트	Dimension	기준	내용	
1 st Impact 사회적경제 생태계	WHAT	사회적가치 목적	• 투자와 액셀러레이션이 동시에 가능한 사회적기업 전문 펀드에 대한 자금공급하여 사회적경제기업의 성장 모멘텀 확대와 동시에 동 분야 전문 중개기관 육성에 기여	
	WHO	임팩트 구체화 대상	• 사회문제를 비즈니스로 해결하며 양질의 일자리를 창출하는 (예비)사회적기업, 자활기업, 마을기업 등 사회적경제기업 • 한국사회적기업진흥원 투자대상 사전승인제도를 통해 사회적기업 지원기업에 대한 투자도 병행	
	How much	임팩트 Scale Depth Duration	• 펀드결성 58억의 60%에 해당하는 35억원을 고용창출형 인증 (예비) 사회적기업에 집중 투자하여 동 분야의 일자리 창출을 견인하고 사회환경적 가치 증대에 기여	
	Contribution	사회적 생태계 발전 기여사항	• 소셜임팩트투자 영역에서 소외되었던 사회적기업에게 자금공급과 함께 액셀러레이션을 제공하여 사회적기업의 성장을 견인	
	Risk	임팩트 발생 가능성	• 사회적경제기업 투자로 인한 비즈니스 모델과 사회적 가치 사이의 상충 가능성이 존재하나 투자 전 비즈니스 · 사회적가치 상충 여부를 점검하여 소셜미션 변경 가능성 방지	
2 nd Impact 사회적금융 생태계	Signal Effect (신호 효과)	Engaging Effect (개입 효과)	Growing Effect (성장촉진 효과)	Flexible Capitalization Effect (유연자본화 효과)
	• 사회적경제기업 특화 펀드 운용사 선정단계에서부터 사회적기업에 대한 투자와 임팩트측정, 평가 전문성을 보유한 운용사를 대상으로 출자확약서를 발급하고 최종 선정 후에는 투자에 참여하여 동 분야 전문 운용사 육성 (주목적 투자를 사회적경제기업에게 Equity형태의 장기인내 자본을 공급하는 사례) • 사회적기업 현장 육구에 부합하는 자금공급과 기업가 정신, 성장 가능성, 기업 재무가치 및 사회적가치 평가 등 사회적 가치 측정과 평가체계 구조화로 임팩트 성과관리체계 확산 견인			
임팩트 관리지표 (Key Impact Index)	• 주목적 투자 비율 : 펀드결성 총액의 60% 이상 (예비)사회적기업에 투자 • 투자기업별로 설정된 임팩트 주요성과지표 보고 및 관리			

19

사회적 금융 프로그램이 제시하는 임팩트 측정 및 보고 체계를 활용하여 임팩트 관리지표를 설정하여 사후관리 하고 있습니다.

IMP 적용 심사사례 1

“
 건맥 1897 협동조합에 대한 대출지원시
 IMP 심사사례입니다
 ”



SIG 1. 사회주택, 지역자산화

건맥1897협동조합

함께 한 층계기판 비플러스

목포 민호동 해산물거리에서 전국 최초 주민이 소유한 마을집과 스테이 운영

이 시 장 박창수

주 소 전남 목포시 수강로4번길 19 (행복동1가)

Impact Alignment



“
 지역 상인과 주민이 함께
 협동조합을 만들고 지역자산을
 통해 지역재생과 일거리 창출 등
 사회적 가치를 만들고 있다는
 자부심이 있습니다.
 ”

“
 한국사회가치연대기금과
 비플러스, 두 사회적 금융 주체가
 과감하게 시도해준 덕분에
 지역자산화 형성에 큰 도움이
 됐습니다. 이를 통해 다른 시도로
 확장해가는 길을 터주는 한편,
 우리 사회에서 사회적 금융의
 다양한 전략이 나오는 물꼬가 될
 것으로 기대합니다.
 ”



IMP 적용 심사사례 2

목포 A 협동조합에 대한 대출지원시 IMP 심사사례입니다

임팩트	Dimension	기준	내용	L←M→H
사회적 경제 생태계	WHAT	중요성 명확성	(사업 1) 지역 기반 공동체(사회적경제기업)가 자산을 공동 소유·운영하는 지역자산화를 이뤄 비즈니스 안정성과 지속가능성을 도모하고 '사적 소유'가 아닌 '사회적 소유' 구조 확산	□ □ ■
			(사업 2) 침체한 목포 원도심 재생을 위하여 상인회와 주민이 함께 조합원(86명)으로 참여한 '건맥1897협동조합' 중심으로 건맥의 브랜드화와 지역사회 활성화를 위한 거점공간(커넥츠) 조성	□ □ ■
	WHO	임팩트 대상	(사업 1) 지역 사회적경제조직 및 종사자·조합원, 젠트리피케이션(등지 내몰림), 공동화 현상 등으로 쇠락하고 있는 지역사회 주민들	□ □ ■
			(사업 2) 김, 멸치 등을 중심으로 전국 견해산물 유통 중심지로 기능했으나 침체를 겪으며 활력을 잃은 목포 견해산물 거리 상인들과 주민	□ □ ■
	How much	Scale Depth Duration	(사업 1) 사회적경제기업 자산이 지역사회와 결합하여 지역주민에게 고루 혜택이 돌아갈 수 있으며 젠트리피케이션에 의한 불안정 해소와 지역민 이익 공유로 지역사회 활성화	□ □ ■
			(사업 2) 지역 내 일자리·일거리 창출과 상인들의 견해산물 특산물 개발·유통 촉진, 지자체 등과 협력을 통한 지역특화 브랜드(건맥1897) 공동마케팅으로 골목상권 활성화	□ □ ■
+	Contribution	중대한 기여	(사업 1) 시민 참여 지역자산화는 단순한 공동자산 확보에 그치지 않고 공동의 권리를 자각하고 이익을 공유하여 삶과 지역사회를 주체적으로 꾸릴 힘을 얻게 함. 자본(돈)이 아닌 사람에게 의지할 수 있는 비빌 언덕으로 작동하여 지역민과 지역사회에 더 나은 안정과 안전을 보장. 스스로 필요를 충족할 수 있는 수단을 통해 더 좋은 시도와 도전을 가능하게 만들어 또 다른 사회적 문제 해결에 기여할 수 있는 모델로 작동	□ □ ■
			(사업 2) 목포 첫 지역자산화가자 비수도권 지역자산화 확산을 위한 벤치마크 사례로서 마을핼 등에서 얼굴을 직접 마주하며 이뤄지는 교류와 유대 관계 형성을 통한 안정적 공동 공간 형성이 관계망 강화와 민주주의 확산, 사업 확대에 기여할 수 있음	□ □ ■
△	Risk	임팩트 비발생 가능성	(사업 1) 지역자산화를 위한 조직화나 사업성과가 저조하면 주민 간 내분이나 갈등이 불거져 임팩트 창출효과를 떨어뜨릴 가능성 있음. 조직화 역량 강화, 갈등 조절 교육 등을 통해 임팩트 비발생 가능성을 줄일 필요가 있음	□ ■ □
			(사업 2) 현재 90여 명의 조합원 의견수렴을 통한 의사결정 과정에서 갈등이 불거질 수 있으며 이를 위한 협동조합 교육과 갈등관리가 필요함	□ ■ □

사회적 금융 생태계	Signal Effect	(사업 1) 지역자산화를 지원하는 정책금융과 결합할 수 있는 사회적 금융상품이 희소하였으며 지역자산화를 추진하는 사회적경제기업의 금융접근성 제고 (사업 2) 비수도권 지역자산화를 위한 사회적금융기관 협력 사례를 보여줌으로써 지역자산화 금융협력 확산 가능성 제고
	Engaging Effect	(사업 1) 시민 임팩트투자 플랫폼인 P2P금융기관을 통하여 지역자산화 금융설계에 공동 참여하여 임팩트 창출을 유도하고 본 재단이 추진하는 사회목적 프로젝트의 하나인 시민(지역)자산화에 전략적 협력관계를 구축함으로써 사회적금융 생태계 기반 조성에 기여 (사업 2) 지역자산화 활성화를 위하여 기존 금융기관 외에 지역민들도 참여할 수 있는 P2P플랫폼 활용도 제고 및 사업자금 조달 창구 확대
	Growing Effect	(사업 1) 새로운 금융업으로 자리매김할 P2P금융업을 영위하는 사회적경제 전문 P2P금융기관과 협력·육성을 통하여 지역자산화를 확산하는 한편 지역자산화 자금공급원 성장 촉진으로 사회적금융 시장 확대 기여 (사업 2) 지역재생과 활성화를 위한 지자체 사회적경제기금 조성 등의 필요성 제고를 위한 주민 요구 확산 가능성과 사회적가치에 중점을 둔 사회적금융에 대한 인식 확산의 기회 제공
	Flexible Capitalization Effect	(사업 1) 지역 사회적경제기업의 지역자산화 촉진을 위해 저금리(2.3%, 시중은행 신용대출 평균금리 3.70%)로 설정하고 대손을 본 재단이 부담 (사업 2) 목포 주민들의 사회적 자본 확대를 위하여 사회적가치를 감안한 사회적금융의 유연한 조건 제시
주요 지표 (Key Impact Index)		지역자산화 프로젝트 수, 시민자산화 건별 P2P 시민 펀딩 수, 협력금융 참여자 수, 상환율(또는 연체율)
투융자 실행 후 모니터링 및 보고		반기별 대출대상 KII지표 설정 보고 및 모니터링·상환관리(재단 수행)



- 사회적 금융 중개기관 투융자기업 현황 및 사회가치성과 조사 방법

본 재단은 2021년 2월부터 3월까지 사회적 금융 중개기관의 협조로 사회적 금융 중개기관 운영현황과 더불어 재단이 직간접으로 투융자한 사회적 경제기업에 대한 재무 및 고용, 사회환원 등의 현황을 파악하였습니다.

고용 및 사회환원 등의 파악을 위한 사회적 경제기업 자가진단설문을 포함한 주요 사회가치 및 경제적 성과 (현황)는 한국사회적기업진흥원에서 활용하고 있는 사회적가치지표(SVI) 및 신용보증기금이 개발한 사회적 경제기업 평가시스템 사회가치지표(SV) 중 사회적 경제기업의 특성을 효과적으로 보여줄 수 있는 핵심지표를 선정 및 일부 변형하여 조사하였습니다.

일부 분석지표는 개별기업 자료의 분포도에 따라 특이치(Outlier)를 제외하거나, 중위수값을 적용하였습니다.

본 보고서에 나와있는 데이터는 국내 사회적 금융 시장을 대표하지 않으며 또한 본 보고서에 포함되어 있는 현황자료는 신뢰할 수 있다고 믿어지는 공개자료 또는 본 재단의 내부 분석을 통해서 얻어진 것이나, 이 내용이 정확하거나 완전하다는 것에 대하여는 명시적, 묵시적으로 어떠한 보증 또는 보장도 제공되지 않습니다.

SVS 기금투융자 임팩트보고서 template

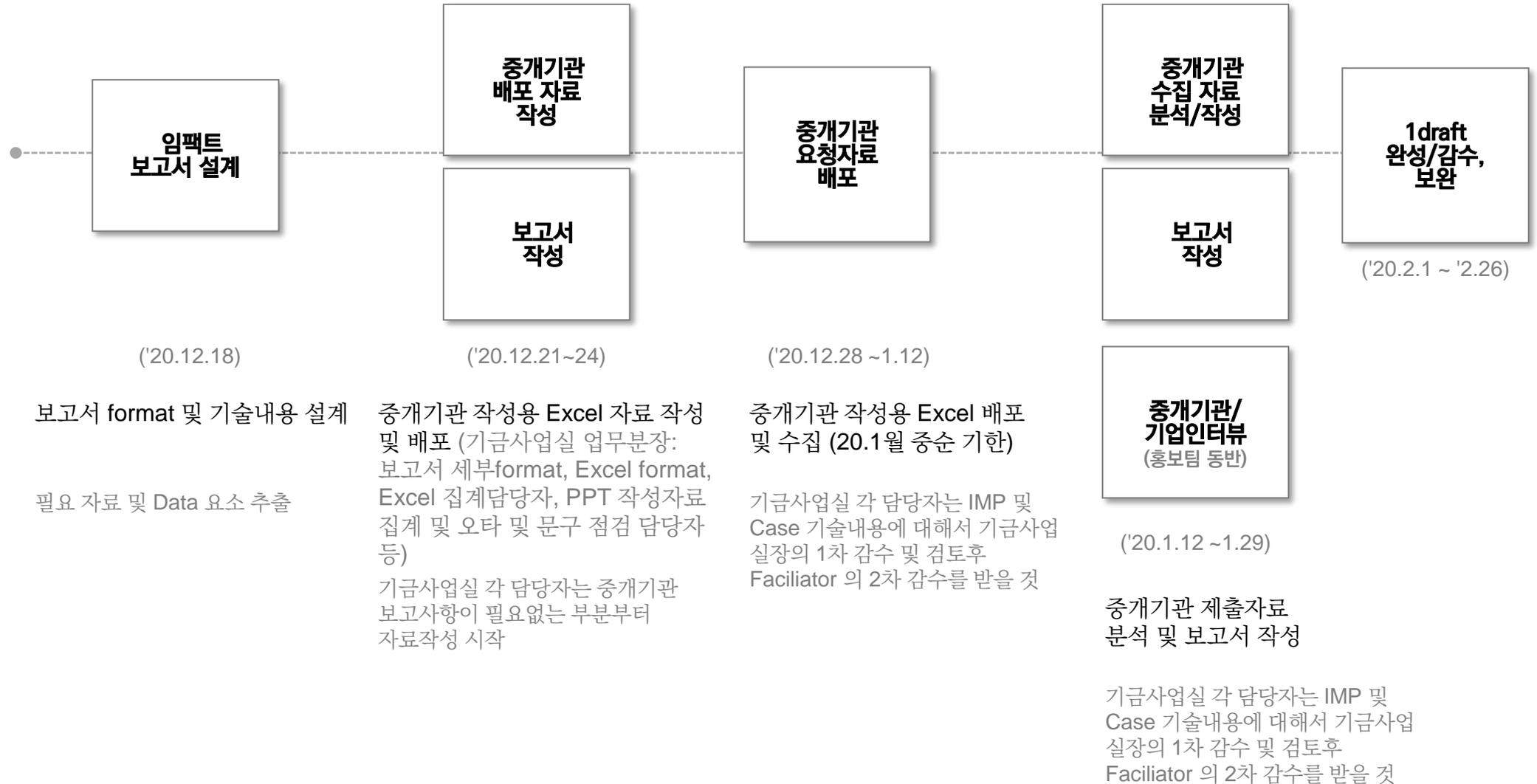
본 Template 순서는 실제 보고서에서는 조정

김종훈, 이상은

□ 보고서 작성기한 : 2021년 2월

□ 역할 : (Facilitator) 김종훈, (Coordinator) 이상은, (자료수집,원고작성) 기금사업실 (구성/협조) 기획홍보팀

□ 프로젝트 flow



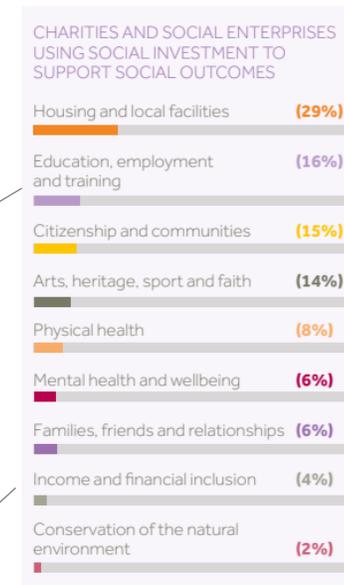
□ 기술내용 : UN SDG, 국제 사회적금융도매기관인 영국 BSC (Big Society Capital) 과 호주 ICA (Impact Capital Australia) 임팩트 분류와 SVS 임팩트 영역 Mapping 보여줌

□ 전달메시지 : 보고서 이용자에게 영국,호주처럼 한국에서는 SVS가 한국에서는 사회적금융 도매기관임을 정보 전달

SAMPLE

-  SDG 1. 빈곤감소와 사회안전망 강화
-  SDG 2. 기아종식, 안전하고 지속가능한 농업 장려
-  SDG 15. 산림강화 등 육상생태계 보전
-  SDG 16. 포용적인 사회증진 등

SVS Impact Goal		
사회주택·지역자산화	Housing, Local facility (amenity) family, Communités, friend relationships (Inclusion)	50%
교육,보육	Education, training & Participation, Early Childhood	20%
도시재생, 문화예술	Art, heritage, faith, Culture, Social Smart City, Life Style	
건강, 고령화케어, 장애인 복지	Physical health, Mental health, Wellbeing, Disability	10%
환경, 에너지, 농어업	Conservation of the natural environment & Agriculture	
사회혁신기술	Sustainable Society through Tech Innovation	5%
양질의일자리고용	Employment, engagement,	
금융접근성 (취약계층 등)	Income & financial Inclusion, Fintech	



* BSC 연차보고서에 따르면 9개 분야 (주거, 일자리 교육훈련, 공동체, 문화예술, 건강, 가족회복, 취약계층 지원, 환경보전) 로 지원분야를 분류하여 공시하고 있음

Impact Capital Australia



A portfolio designed for impact

ICA would have a broad approach to outcome areas of social impact across its portfolio (Figure 9). It would, however, prioritise its work to target investment in specific sectors or segments where the evidence and market conditions suggest potential for impact at scale to be achieved more quickly than the overall market. Factors influencing priority would include: projected segment growth, forecast government spending, need and readiness for new models, potential for impact and scale, and likely capacity to develop and attract investors.⁴⁸

Figure 9. ICA would prioritise outcome areas that benefit society



UN SDGs

SVS 임팩트 8대 영역



임팩트 9개 분야 (A ~ I)

Impact Capital Australia

임팩트 포트폴리오 9개 분야 (1~9)



SDG1. 빈곤종식 SDG10. 불평등감소 SDG11. 지속가능 도시 및 주거지

SIG 1. 사회주택·지역자산화

Housing, Local facility (amenity), family, Communities, friend relationships (Inclusion)

- A. Housing and local facilities
- C. Citizenship and communities
- G. Families, friends and relationships

Housing and local Amenity



SDG4. 양질의 교육 SDG10. 불평등감소

SIG 2. 교육·보육

Education, training & Participation, Early Childhood

- B. Education, employment and training

Early Childhood & Education

Employment, Training & Participation



SDG11 지속가능도시 및 주거지

SIG 3. 도시재생·문화예술

Art, heritage, faith, Culture, Social Smart City, Life Style

- A. Housing and local facilities
- C. Citizenship and communities
- D. Art, heritage, sport and faith

Arts, Culture & Sport



SDG1. 빈곤종식 SDG3. 건강과 웰빙증진 SDG10. 불평등감소

SIG 4. 건강·고령화케어·장애인복지

Physical health, Mental health, Wellbeing, Disability

- E. Physical health
- F. Mental health and wellbeing
- G. Families, friends and relationships

Physical Health & Disability

Mental Health & Well-being

Ageing & Aged Care



SDG2. 지속가능농업 SDG6,7,12,13,14,15 기후변화대응

SIG 5. 환경·에너지·농어업

Conservation of the natural environment & Agriculture

- I. Conservation of the natural environment

Conservation, Environment & Agriculture



SDG9 지속가능 산업화 증진과 혁신

SIG 6. 사회혁신기술

Sustainable Society through Tech Innovation



SDG1. 빈곤종식 SDG8. 양질의 일자리 SDG10. 불평등감소

SIG 7. 양질의 일자리·고용

Decent job, Employment

- B. Education, employment and training

Employment, Training & Participation



SDG1. 빈곤종식 SDG10. 불평등감소

SIG 8. 금융접근성 (취약계층 등)

Income & financial Inclusion

- H. Income and financial inclusion

Income and financial inclusion

임팩트 What을 어떻게 정의할 것인가?



실무적으로는 사회적금융이 지향하는 사회적가치목표 분류를 활용 할 수 있습니다



SIG 1. 사회주택·지역자산화



SIG 2. 교육·보육



SIG 3. 도시재생·문화예술



SIG 4. 건강·고령화케어·장애인복지



SIG 5. 환경·에너지·농어업



SIG 6. 사회혁신기술



SIG 7. 양질의 일자리·고용



SIG 8. 금융접근성 (취약계층 등)

사회적 금융 도매기금으로서 사회적 금융 중개기관을 통한 사회적 경제 생태계 육성을 위해 본 재단이 지향하는 임팩트 목적을 명확하게 설정하는 것은 투자자 심사평가 시 중요한 의사결정 과정 중 하나입니다. 한국사회가치연대기금은 임팩트 분류 시 광범위하게 사용되는 UN 지속가능개발목표인 UN SDGs 뿐만 아니라, 영국 및 호주 사회적금융 도매기금의 임팩트 목표 분류를 참고하여 임팩트 목표를 8개 영역을 정의하여 개별 사회적 금융 프로그램 사회적가치 목표설정에 활용하고 있습니다. (다음 페이지에는 본 재단의 임팩트 8개 영역 분류가 UN SDGs와 영국BSC, 호주ICA 임팩트목표와 어떻게 매칭이 되는지 보여주고 있습니다.)

(사례) 임팩트 테마

“ 행복나눔재단이 투자한 다양한 임팩트 테마(Theme)는 사회적경제기업의 주목적 사회적가치를 어떤 방향으로 설정할 수 있겠는지 좋은 사례를 보여줍니다 ”

■ 교육



■ 취약계층 고용



■ 마이크로 금융



■ 지역 개발



■ 음식/농업



■ 정보 비대칭 해소



■ 문화/예술



■ 업사이클링



■ 심리 건강



■ 노인 돌봄



■ 장애



* 자료: 임팩트 투자현황 진단 토론회 (2021. 7.2, 제3회 대한민국 사회적경제박람회)

SVS 임팩트 영역

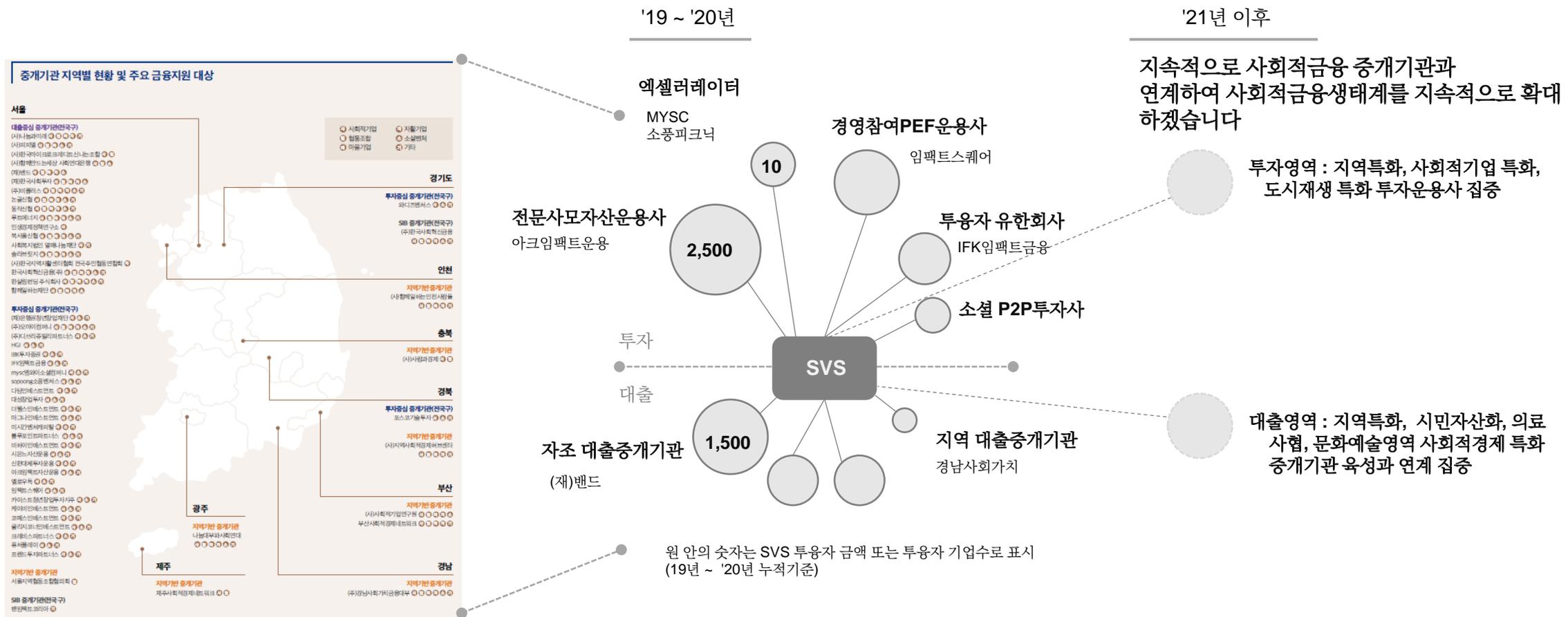
한국사회가치연대기금은 사회적 금융 도매기금으로의 역할을 보다 명확히 하고 사회적 경제 및 금융 생태계 조성에 기여하는 효과를 측정·관리하기 위하여 UN 지속가능발전목표(UN-SDGs)의 임팩트 분류 등을 참고하여 개별 투·용자가 목표로 하는 임팩트 영역을 8개로 설정하고, 임팩트 효과를 분석·보고하고 있습니다.



□ 기술내용 : 전국 사회적금융 중개기관 현황표에 연계하여 Hub-Spoke 형태로 중개기관 유형별로 사회적경제 투융자규모(또는 수) 기술

□ 전달메시지 : 해당정보 이용자에게 전국에는 다양한 사회적금융 중개기관이 존재함을 그래픽이미지로 직관적으로 인식하게 하고 사회적금융 생태계 확장을 위한 SVS의 역할이 재단의 고유목적 사업임을 간접적으로 전달

SAMPLE



Message · 2020년말 기준 전국적으로 사회적금융을 전문으로 하는 중개기관은 약 60개 정도이며 이중 SVS는 13개 중개기관과 연계하여 사회적경제기업에 대한 투융자를 지원하였으며 향후 규모화와 다양화를 통해 사회적금융 생태계의 확대에 기여할 것입니다

(단위 : 개)

소재지	투·융자유형 (대상지역)	기관 수	SVS 연계	주요 기관
서울	대출형 (전국·서울)	13	3	(사)한국 마이크로크레딧 신나는조합, (사)함께만드는세상 사회연대은행, (재)함께일하는재단, 동작신탁
	투자형 (전국)	28	9	(주)엠와이소셜컴퍼니, (주)임팩트스퀘어, (주)소풍벤처스
	대출·투자형 (전국)	2	1	(재)한국사회투자, (재)밴드
	P2P플랫폼 (전국)	3	1	(주)비플러스, (주)오마이컴퍼니, 텀블벅(주)
	SIB (전국)	1	1	(재)한국사회투자
경기	대출형 (지역)	1	1	경기제일신탁
	투자형 (전국)	1		와디즈플랫폼
	SIB (전국)	1		(주)한국사회혁신금융
강원	대출형	2		(사)강원도사회적경제지원센터, (사)강원랜드 사회공헌재단
충북	대출형	1		충북시민재단
경북	투자형 (전국)	1		포스코기술투자(주)
경남	대출형 (지역)	1	1	(주)경남사회가치금융대부
대구	대출형 (지역)	1	1	(재)대구사회가치금융
전북	대출형 (지역)	1	1	(사)전북사회적경제연대회의
광주	대출형 (지역)	1		나눔대부와사회연대(주)
부산	대출형 (지역)	2		(사)사회적기업연구원, (사)부산사회적경제네트워크
제주	대출형 (지역)	1		(사)제주사회적경제네트워크
합계		61	19	

전국 사회적 금융 중개기관 현황

'22년말 기준 한국사회적기업진흥원, 서민금융진흥원, 모태펀드를 운영하는 한국벤처투자 등의 자료를 바탕으로 조사한 결과에 따르면 사회적경제기업에게 투·융자 자금을 공급하고 육성에 기여하는 전국 사회적 금융 중개기관은 총 61개(대출형 중개기관 24개, 투자형 중개기관 35개, 투·융자 복합형 중개기관 2개)입니다. 서울·경기 중개기관이 50개로 82%를 차지하며, 지역 중개기관 유형의 대다수를 차지하고 있는 대출형 중개기관의 경우 인력 및 대출자산 규모 등 제반 금융 인프라가 취약한 것으로 파악되고 있습니다. 한국사회가치연대기금은 전국 19개 중개기관과 협력하여 투·융자 자금연계, 사회적 금융 실무교육, 전산시스템 인프라 설치 등 사회적 금융 활성화를 위한 기반을 구축하고자 노력하고 있습니다.

* 사회적 금융 중개기관 정의

- ① 대출형 중개기관 : 금융사업 중 사회적 금융을 주요사업으로 하며, 사회적 금융을 미션으로 표방하고 있는 중개기관
- ② 투자형 중개기관 : 수동적 임팩트기준 준수를 추구하는 펀드를 제외하고 능동적으로 소셜임팩트를 주목적 투자목적으로 추구하는 집합투자기구를 운용하는 중개기관
- ③ ①, ②의 조건에 부합되지 않지만 SVS와 사회적 금융 중개기관 협력업무를 수행하는 중개기관

- 기술내용 : ① SVS의 간접투융자 사업과 연계된 사회적금융 중개기관 형태 및 관리자산 규모 기술
 ② 주요항목: 중개기관 AUM(관리자산: Asset under management) 및 투융자 기업수 추이 (3년, 연말기준)

- 전달메시지 : ① SVS 도매기금 역할 간접홍보 : 다양한 사회적금융 중개기관이 있으며, SVS가 함께 협업하고 투융자를 통해 중개기관을 육성한다는 메시지 전달
 ② 중개기관 규모화가 필요하다는 메시지 간접전달

SAMPLE

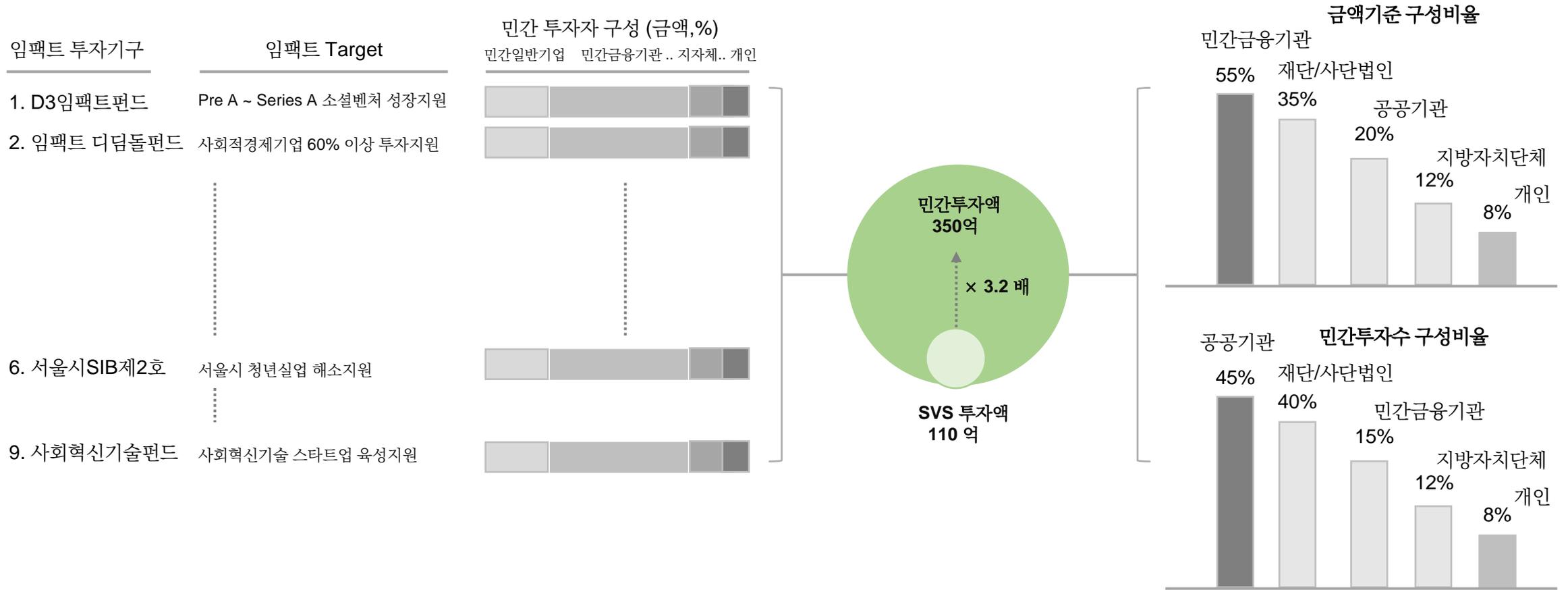
투융자 구분	중개기관 name	SVS연계 투융자	중개기관 형태	주요 투융자 Target	AUM 추이 (단위:백만원)			투융자 기업수 (단위:갯수)		
					'18년	'19년	'20년	'18년	'19년	'20년
투자	D3 주빌리	소셜임팩트펀드	자산운용사	사회적경제기업 지원 (소셜벤처 포함)	●	●	●	●	●	●
	MYSC 소풍피크닉 아크자산운용 임팩트스퀘어 BPP TBT B-Plus 팬임팩트코리아	임팩트펀드 사회혁신기술펀드	엑셀러레이터 엑셀러레이터 전문사모자산운용사 경영참여PEF운용사 기술전문 엑셀러레이터 자산운용사 P2P플랫폼 (대부업연계) SIB 운용사	초기 소셜벤처 육성 초기 소셜벤처 육성 사회적경제기업 성장지원 사회적경제기업 성장지원 사회혁신기업 육성 기술혁신기업 육성 임팩트기업 지원 SIB 사업	↓	↓	↓	↓	↓	↓
투자	밴드 신나는조합 자활협회 경남사회가치	SE기업 중개대출	재단법인 사단법인 사단법인 지역사회적금융중개기관	사회적경제기업 지원 사회적경제기업 지원 자활기업 특화 지원 경남 사회적경제기업 지원						
기타	한국사회주택협회	사회주택기업 임대보증금대출	사단법인	사회주택기업 지원						
합계					20,150	15,170	30,657	85	120	205

Message - SVS 기금투융자에 연계된 사회적금융 중개기관은 ** 등 13개 기관으로 이들 기관의 2020년 투융자 관리자산 (AUM)은 307억원, 투융자 지원된 사회적경제기업 (소셜벤처 포함)은 134 개 기업입니다.

□ 기술내용 : SVS가 투자한 집합투자기구 (SIB포함)의 정책금융기관(모태펀드, 성장사다리 제외)을 제외한 민간 LP투자자를 유형별로 분류하여 합계기준 비율로 표시하여

□ 전달메시지 : 본 templete를 통해 전달하고자 하는 핵심메시지는 ① 임팩트 집합투자에 민간LP 구성이 이렇다는 정보를 제공하여 이해관계자의 임팩트 투자확대를 촉진하고 ② 더불어 SVS의 집합투자기구에 투자에 따른 승수효과도 함께 표현

SAMPLE



Message · SVS 가 투자 참여한 임팩트 투자기구의 민간투자 총액은 350억원으로 SVS는 이들 임팩트 투자기구에 투자참여함으로써 국내 사회적금융시장중 임팩트 투자영역 확대에 기여하였습니다. 임팩트 투자기구의 민간 투자자 구성은 민간금융기관 55%, 임팩트 가치를 추구하는 재단 및 사단법인 35%, 지방자치단체 12%, 개인 8%로 임팩트... (중략)...

□ 기술내용 : SVS가 투융자한 사회적경제기업을 1. 유형별 2. 지역별 3. 업종별 분류하여 개수 기준으로 비교 분석기술

□ 전달메시지 : ① SE유형별 분류를 은행권SE지원과 비교하여 SVS가 제도권과는 달리 사각지대 및 다양한 영역을 지원함을 부각시킴 ② 지방소재 사회적경제기업 지원비중을 표시하여 지역불균형 해소에 지원함을 강조 ③ 업종별 지원비중과 전체사회적기업 업종분포를 부가적으로 정보제공

SAMPLE

*금액이 아닌 개수기준으로 비중 산출

그래픽 지도로 표시가능

1. SE 유형별	비중(%)	(참고) 은행권SE지원	비중(%)	2. 지역별	비중(%)	3. 업종	비중(%)	전국SE기업 업종분포	비중(%)
(예비)사회적기업	40%	(예비)사회적기업	72%	서울	30%	제조	40%	제조	55%
소셜벤처	15%			경기	15%	사회서비스	15%	사회서비스	10%
협동조합	20%	협동조합	24%	충청	20%	도소매	20%	도소매	15%
마을기업	5%	마을기업	2%	전라	5%	헬스 바이오	5%	헬스 바이오	3%
자활기업	8%	자활기업	1%	경상	8%	문화예술	8%	문화예술	4%
로컬크리에이터	3%			강원	3%	IT	3%	IT	10%
사회혁신기업	8%			제주	8%	기타	8%	기타	2%

*사회적금융협의회 자료 ('20.1~3분기)

*다양한 유형의 사회적경제기업 지원

*수도권의 지방기업 지원비중 65%

*SVS투융자 기업의 업종을 10개 내외로 재분류하여 비중표기

*진흥원 자료를 바탕으로 업종을 분류표기

*[집합투자기구의 경우 주목적비율에 따라 일반기업이 포함되어 있으므로 이를 제외시킬 필요있습니다]

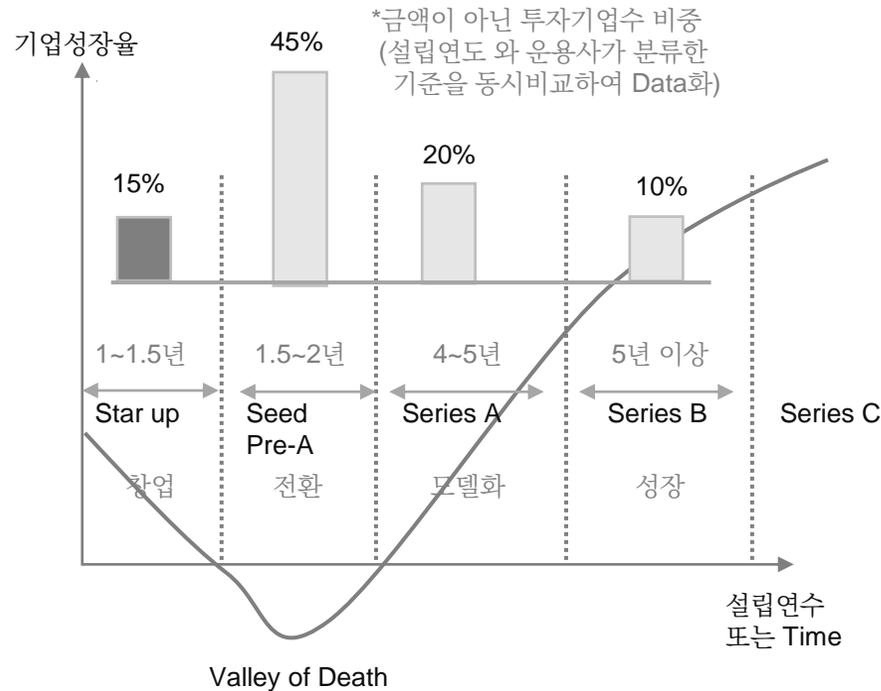
Message · SVS는 사회적경제기업에 대한 투융자지원에 있어서 수도권을 제외한 지방에 65%, 사회적경제기업 75%, 소셜벤처 10%, 사회혁신기업 및 로컬크리에이터 15% 지원함으로써 보다 다양한 사회적경제 영역주체에게 자금을 공급하고 있습니다

□ 기술내용 : SVS가 투용자한 사회적경제기업들 투자의 경우 설립연도(기업연수)를 기준으로 Startup Death vally 그래프, 투용자는 45도 분포그래프로 표현

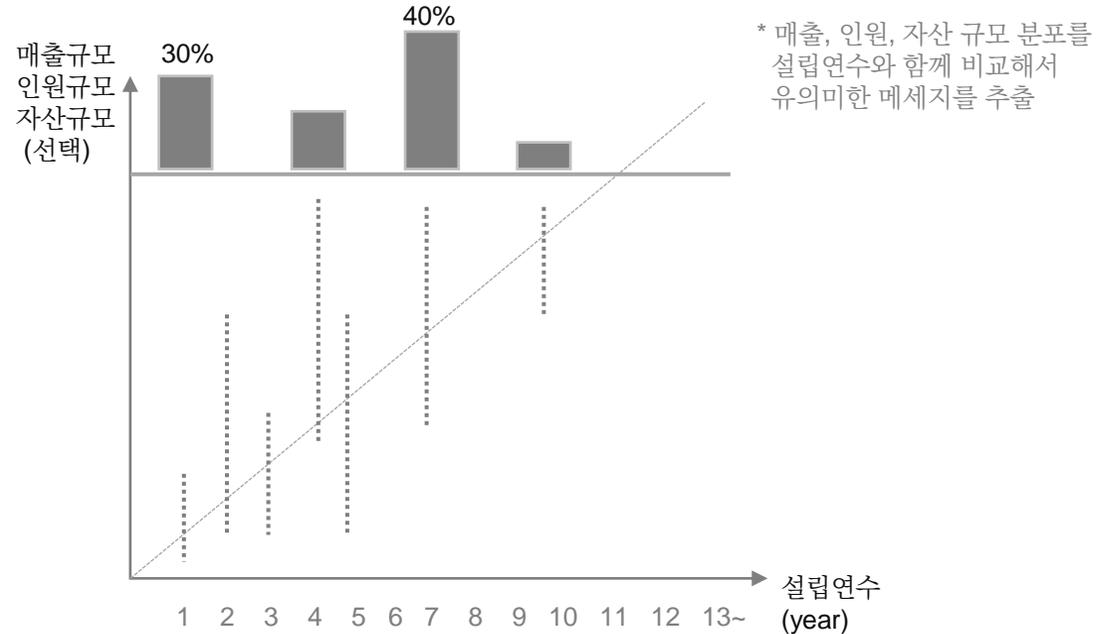
□ 전달메시지 : SVS가 투용자한 기업금융 데이터의 결과에 따라 해석하여 기술 ① 설립후 3년 이하 기업수 비중이 높은 경우 : 초기 육성단계의 사회적경제기업 지원비중이 높다고 기술하고 ② 4년 이상 기업수 비중이 높은 경우 : 규모화를 추구하는 성장 및 안정단계의 사회적경제기업 지원비중이 높다고 표현할 수 있어 새로운 정보를 전달

SAMPLE

투자단계별 SVS 지원비중



투용자 기업연령 분석



Message · SVS는 사회적경제기업에 대한 투자에 있어서 초기 소셜벤처 스타트업 및 자금조달에 가장 어려움을 겪는 Seed 단계까지를 전체 기업투자의 60%를 지원하고 있습니다. 전체 투용자기업의 설립연수로 볼때는 설립후 3~5년 기업비중이 80%로 사회적경제기업의 지속가능성 확보에 기여하고 있습니다.

□ 기술내용 : SVS가 투융자 약정한 대상을 ㉠ SVS 이해당사자들에게 익숙한 UN SDGs 16개 분류기준과 ㉡ SVS의 자체 임팩트분류기준 (잠정 7개 영역) 으로 분류하여 비중표시

□ 전달메시지 : 다양한 사회적가치 영역에 SVS 기금 투융자가 이루어졌음을 전달 (특정영역별 비중이 중요하다는 메시지 보다는 다양하다는 점에 초점)

SAMPLE

UN SDG's Goal



SDG 1. 빈곤감소와 사회안전망 강화



SDG 2. 기아종식, 안전하고 지속가능한 농업 장려

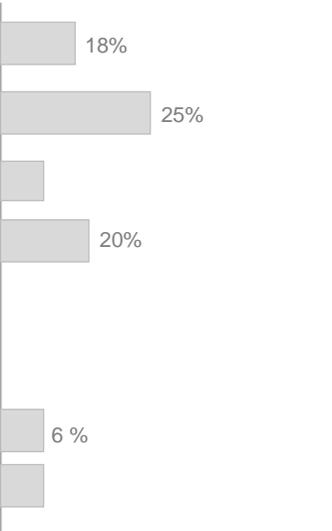


SDG 15. 산림강화 등 육상생태계 보전



SDG 16. 포용적인 사회증진 등

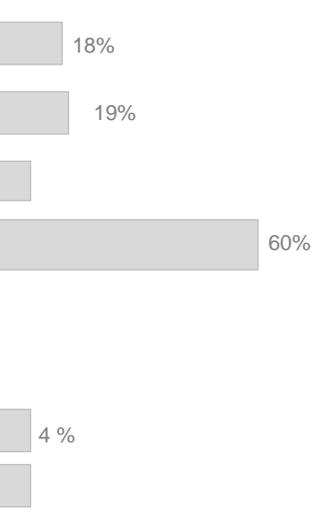
① 투융자 총약정금액기준



* 기업금융+ 사회목적프로젝트 + 중개기관투융자

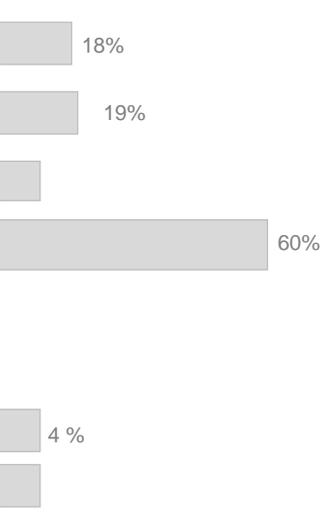
*집합투자기구의 경우 주목적투자비율에 따라 달라질수 있으나 이를 무시하고 투융자지원건별로 분류하여 산출합니다

② 기업금융 기준 (개수)



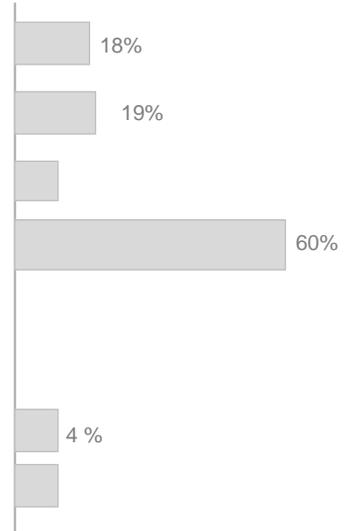
* SE 투융자기업 개수 비중

③ 기업금융 기준 (금액*)



* (중요) 중개기관을 통해 실제 투융자된 금액을 기준으로 비중산출

④ 사회목적 프로젝트 기준 (금액*)



* SDG's는 17번까지 있으나, 17번은 지구촌 협력확대로 삭제

<http://ncsd.go.kr/ksdgs?content=3> 참고필요

Message · 임팩트 금융시장에서 임팩트목표로 많이 사용되는 UN SDG 목표별로 한국사회가치연대기금의 기금투융자 지원분포를 보면 SDG * 영역에 34%,....

사업추진성과

현장 공급기업

UN SDGs 분석

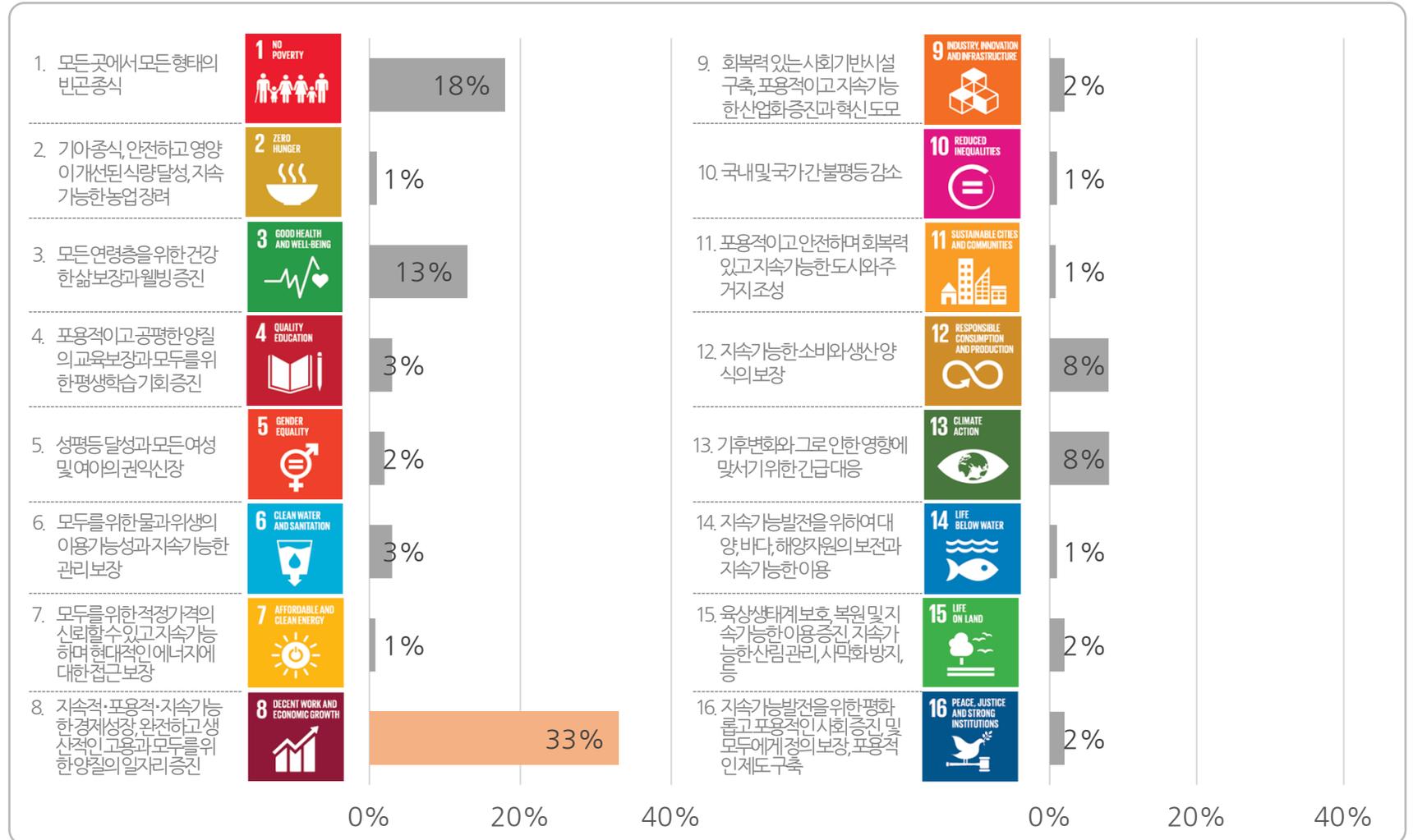
현장 공급기업 79개 기준

임팩트펀드 사회적가치 보고서 참조 및

SVS 자체 분석



UN SDGs 전영역에서의 사회적가치 창출을 견인하였으며, 특히 **지속적·포용적·지속 가능한 경제성장/양질의 일자리 증진 부문**에서의 임팩트가 컸습니다.

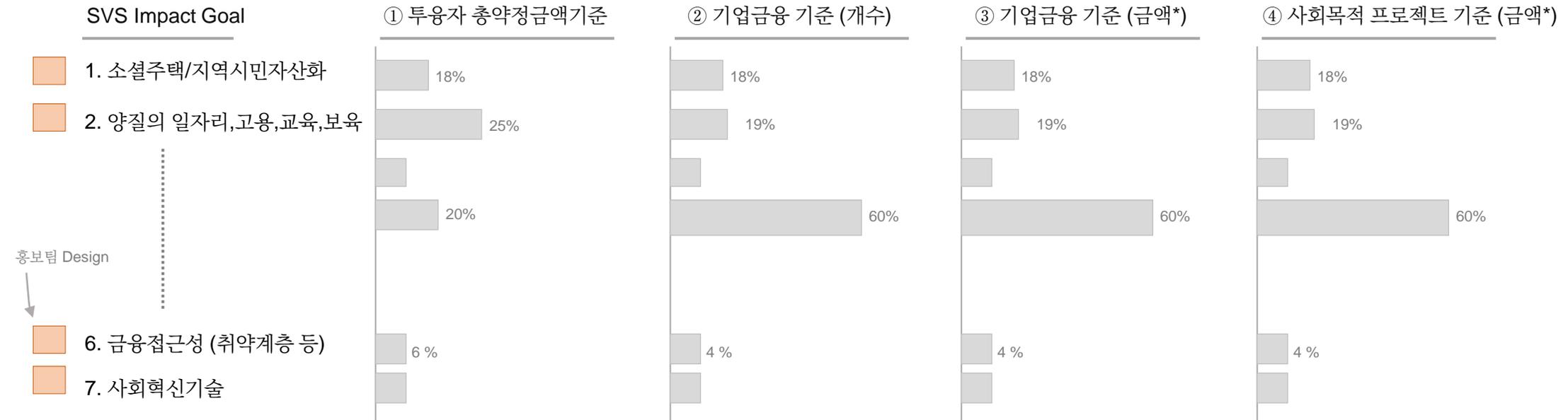


□ 기술내용 : 임팩트 영역 분류기준 (classification)을 SVS만의 자체적인 기준 (예:7개)으로 분류하여 Template 6 를 표현

* 7개 기준은 기금사업실 직원분들이 재분류하시거나, 늘릴 수 있음

□ 전달메시지 : UN SDGs 보다는 보다 직관적이고 이해하기 쉽게 표현할 수 있으며, 특히 SVS가 강조하는 임팩트 지향점을 보여줄 수 있어 효과적임

SAMPLE



홍보팀 Design

* 7개 기준은 가치으로 변경가능
뒷 장표에서 매핑표 제공

* 기업금융+ 사회목적프로젝트 +
중개기관투융자

* SE 투융자기업 개수 비중

* (중요) 중개기관을 통해 실제 투
융자된 금액을 기준으로 비중산출

(집합투자기구의 경우 SVS가 출연약
정한 금액을 개별투자기업별로 비율
별 배분하여 산출하거나
단순하고 일정한 가정이 필요합니다)

Message · 사회적금융에서 지향하는 사회적목적을 한국사회가치연대기금은 7(가치) 임팩트목표로 분류하였으며 * 영역에 34%,.... (블라블라)...

□ 기술내용 : SVS 기금투융자 24개 건에 대해서 SVS 임팩트 분류체계로 해당부분을 체크 (개별1 건 사업에 대해서 복수 임팩트 영역 체크)

□ 전달메시지 : 보고서 이용자들에게 SVS 개별 투융자건이 어떤 영역의 사회적가치를 지향하는지 직관적으로 제시 (가로축)하고 세로축으로도 추가적인 정보를 제공

SAMPLE

SVS 임팩트 영역분류	소셜주택·지역시민자산화	양질의자리, 고용, 교육, 보육	도시재생, 문화	건강, 고령화케어, 장애인복지	환경, 에너지, 농업	금융접근성 (취약계층 등)	사회혁신기술
(D3) 소셜임팩트펀드 출자		●		●	●		●
(서울시2호) SIB 투자		●					
(엑스트라마일) 임팩트펀드 출자		●	●	●	●		●
(재)밴드 중개기관 대출	●	●	●	●	●	●	
(사)신나는조합 중개기관 대출		●	●	●	●	●	
(사)자활협회 중개기관 대출		●			●	●	
소셜벤처피크닉 투자조합 출자							
(성장금융) 아크임팩트펀드 출자							
경남사회가치금융대부 출자						●	
(BPP) 사회혁신기술펀드 출자							
고노부 사회적기업펀드 출자							
봉제인공제회 대출							
안산의료사협 출자							
지역시민자산화 펀딩매칭대출							
로컬메이트펀딩 투자							
(TBT) 사회혁신기술펀드 출자							
경남청년임팩트펀드 출자							
서울시 사회주택-보증연계대출							
강원로컬임팩트펀드 출자							
불안전고용 노동공제조직 대출							
중소기업지붕태양광 투자							

□ 기술내용 : SVS 기금투융자에 관련하여 개별투융자기업 및 사회목적프로젝트에 대한 임팩트 KPI 를 수집하고 해당 KPI를 SDG1 ~ 16으로 분류하여 보여주고 특히 SDG마다 주요 임팩트 KPI 사례를 상세하고 싶게 설명

□ 전달메시지 : 보고서 이용자들에게 SVS가 투융자하는 건은 직간접을 불문하고 임팩트 KPI를 대부분 설정하여 관리함을 보여줌 (단, 중개기관연계 대출건은 제외될 수 있음)

* 밴드,신나는조합 등 중개기관 재대출기업에 대해서 기업체별로 임팩트 KPI설정하는 것은 현실적으로 어려움이 있음

SAMPLE

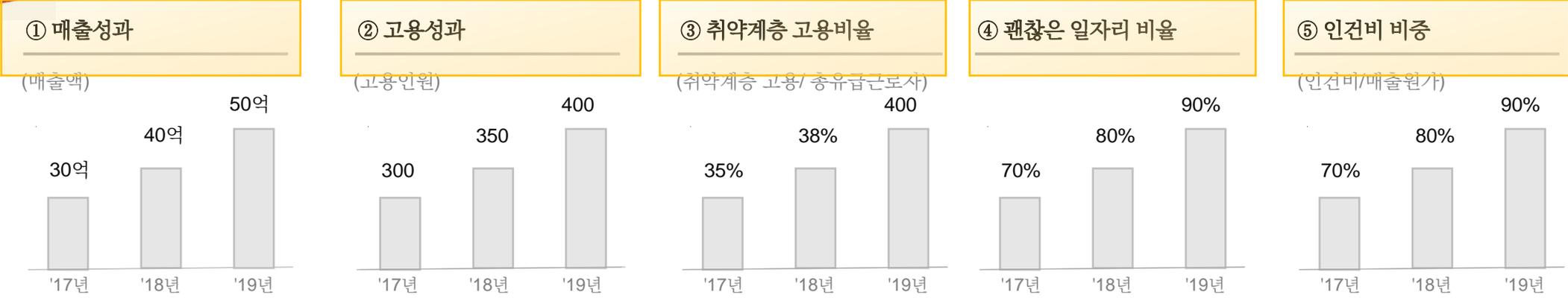


Message · ... (블라블라)...

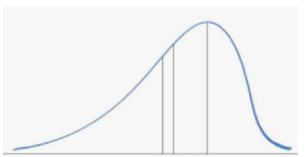
□ 기술내용 : 사회적경제생태계에서 가장 인지도가 높은 한국사회적기업진흥원의 SVI지표의 핵심요소 (Mechanism 지표 + Performance지표) 중 일부를 SVS 투용자기업의 SV (Social Value) 성과분석으로 표시

□ 전달메시지 : 보고서 이용자들에게 SVS가 투용자 전체기업의 고용성과, 매출성과, 사회적환원지표, 취약계층 고용비율 등 주요지표를 보여줌으로서 SVS가 개별투용자에게 주목하고 있는 지표가 이와 같다는 것을 홍보하기도 하는 목적지향

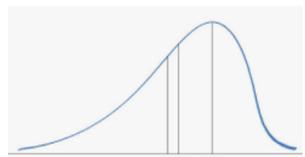
SAMPLE



⑥ 참여적 의사결정비율 분포 (주요의사결정시, 근로자인사+사외이사+조합원/총참가인원 비율)
⑦ 사회환원Index 분포 (총 5점이상인 경우 만점으로 하여 점수분포 그래프 표시)



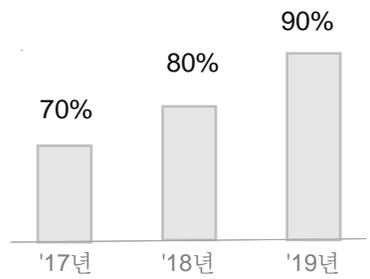
(중위값, median을 중점부각)



(중위값, median을 중점부각)

- * 사회환원 Index
1. 전년대비 일자리 증가: +1점
 2. 성과급 지급: +1점
 3. 교육비 지출: +1점
 4. 근로환경개선 시설지출: +1점
 5. 사회기부금 매출 5% 이상: +1점
 6. 사회환원서비스 (자원봉사 등) 4회 이상: +1점

⑧ 내부 사회환원비율



(산출식: 사회비용/매출액)
* 사회비용: 급여+퇴직급여+노무비+복리후생비+광고선전비+연구비+경상개발비+연구및경상개발비

(중요) 비율지표는 투용자기업 전체의 평균값, 중위값을 산출하여 선택적으로 사용

□ 기술내용 : SVS 개별투융자 승인건별로 ① 개별사업소개 (개요 및 경과) ② 임팩트 요약 (A. 사회적경제 생태계 효과 + B. 사회적금융 생태계 효과) ③ SVS 7개 임팩트영역 표시 기술하고, 자료이용자에게 직관적으로 이해하기 쉽게 오른쪽에 IMP 형식으로 간략하게 기술

SAMPLE

투융자 대상 (단위:백만원)	투융자	직·간접	유형	약정(승인)액	결성(예정)액	중개기관
** 펀드 (목표)수익률 : 12%	투자	간접	기업금융	2,500	30,000	** 자산운용
	기간 : 8년	특징 :				

1. 사업개요 및 진행경과

- 투융자사업 내용을 이해하기 쉽게 설명
- 진행경과를 간략하게 기술

2. 임팩트

- 투융자 자금지원 성격을 간략하게 2중 이내로 기술

'20.12월말 기준 SVS 누적집행액 포함여부도 고려 필요

1 st 임팩트 (사회적경제 생태계효과)	· 핵심내용을 3개 이내로 기술 ~ What, Who, Impact에 집중 기술
2 nd 임팩트 (사회적금융 생태계효과)	· 핵심내용을 3개 이내 (가급적 2개 이내)로 기술 ~ How에 대해서 집중기술 · 금융생태계에 보내는 Signal (상징적 메시지), Engaging (개입), Growing (육성), Flexible Capital (유연자본) 효과를 중심으로 압축적으로 기술

3. SVS 임팩트 분류

소셜주택·지역시민자산화	양질의 일자리, 고용, 교육, 보육	도시재생, 문화	건강,고령화케어, 장애인복지	환경,에너지, 농업	금융접근성 (위탁계통 등)	사회혁신기술
					●	

임팩트	항목	기준	주요내용
1 st Impact (사회적경제 생태계)	□ WHAT	사회적가치 목적	투융자가 지향하는 사회적가치가 무엇인지 기술
	○ WHO	임팩트 구체적 대상	투융자 지원으로 수혜를 받는 대상 (기업, 사회적목적 대상 등)
	⋮ How much	임팩트 Scale, Depth, Duration	임팩트의 규모(量), 정도(質), 지속정도 (時)를 기술
	+	사회적생태계 발전 기여사항	투융자로 인한 생태계 형성, 조성, 발전이라는 측면에서 기여사항 (과정되게 기술하지 말것)
	△ Risk	임팩트 미발생 가능성	임팩트가 발생하지 않을 가능성 기술하고 보완요인을 첨부하여 기술
2 nd Impact (사회적금융 생태계)	Signal Effect	Engaging Effect	Growing Effect
	●		●
별첨하는 가이드라인에 따라 사회적금융 생태계에 투융자로 인한 효과를 축약기술합니다. (상기 4가지 효과는 서로 중첩될 수 있으며 이를 표시해줍니다. 위 ● 표시는 예시임)			
임팩트 관리지표 (Key Impact Index)	개별 투융자지원 건에 대해서 투융자 집행이후 관리되는 임팩트 주요 지표 (중개기관 보고사항 등)를 간략하게 기술합니다. 임팩트 관리지표가 구체화되지 않은 경우는 중개기관으로부터 보고받는 형태 등으로 응용하여 기술합니다		

□ 기술내용 : " SVS 투융자 개별건 임팩트 기술 (1) Template" 은 이해관계자에게 임팩트를 체계적으로 관리하고 있다는 시각적 이미지를 주는 내용이라면 본 템플릿은 투융자에 대한 정성적 내용과 사례를 Story 위주로 기술하여 쉽게 이해할 수 있도록 도와주는 역할을 합니다

SAMPLE

임팩트

개별 투융자가 지향하는 임팩트 효과 (SE기업 지원 또는 사회적목적 프로젝트)를 Story Telling 방식으로 " 기존 제도권 금융과 차별화된 요소 - 즉 유연자본 제공이라는 관점에서 -압축하여 쉽게 기술합니다.

Case 인터뷰
(중개기관)

사진 등

SVS와 중개기관이 연계한 본 투융자위주로 인터뷰를 실제로 진행하여 작성합니다.

다만, 인터뷰 내용은 본 투융자뿐만 아니라 사회적금융 생태계에 대한 내용뿐만 아니라 개선요구 사항 등 다양한 목소리를 담아냅니다.

중개기관에 대한 간략한 설명

인터뷰 대상 사진

Case 인터뷰
(투융자 지원대상)

사진 등

투융자 지원대상중 중개기관과 협의하여 본 보고서를 활용하는 이해관계자에게 사회적가치가 체감적으로 쉽게 와닿을 수 있도록 인터뷰한 내용을 담습니다.

예를들어 중개기관을 통한 사회적경제기업 대출지원 사업의 경우 '해당 기업의 비즈니스 모델과 사회적가치 창출사례 (취약층 고용, 사회서비스 제공)' 등을 공감할 수도 있도록 기술합니다.

집합투자기구에 대한 투자의 경우, 해당 자산운용사의 협조를 받아 해당기업 인터뷰를 통해서 투융자 지원대상에 대한 내용을 전달합니다.

*** (중요) 사회적금융 구조를 전략적으로 도식화하여 표시할 필요가 있는 경우 이 부분에 도식형태로 그려줍니다.**
(예) 비블러스 지역자산화 사례 (목포), 사회주택보증, 불안전고용노동자단체대출, 지붕태양광, 로컬메이트펀딩 등

지원대상에 대한 간략한 설명

인터뷰 대상 사진

* 인터뷰 구성방식 등에 대해서 SVS 기획홍보 협조를 받아 사전협의하고 '21년 1월말까지 진행을 완료합니다

SVS 투융자의 사회적금융생태계 효과는 4개 영역으로 구분할 수 있으며 중복되는 효과도 있음 (유연자본효과를 중점적으로 기술)

주요내용

구성원들이 새로운 개념에 대해서 이해할 수 있도록 상세한 가이드라인 설명

1
Signal Effect
* 기존 금융시장에 던지는 메시지 효과

- 기존 금융 및 사회적금융 시장에서 '임팩트효과를 우선적으로 고려 한다', 또는 ' 기존 금융시장에서 소외된 사회적경제생태계 영역에 금융이 공급된다'는 **Signal** 제시함으로써 자본시장의 **변화를 유도**
(Signal that Impact matters : 투융자 의사결정시 사회적가치 창출여부 우선적 판단)

2
Engaging Effect (Actively)
* 적극적으로 개입하는 효과 (수동적 참여가 아닌)

- 단순 투융자금 공급자가 아닌 투융자와 함께 (특히 사회적금융중개기관을 통해) **적극적인 개입을 통해 임팩트 창출을 유도할 수 있음**
(Engage actively : 사회혁신기술펀드와 같이 투융자 설계에 직접 참여 및 운용사와 공동 협의)

3
Growing Effect
* 사회적금융 육성효과

- ① 기존에 전혀 공급이 없었거나 ② 과소공급되었던 **투융자 시장을 육성**
(Grow new / undersupplied capital markets : 자활기업에 공급되지 않은 중개기관 공동대출상품 지원, 투자자를 찾기 어려움에 겪고 있는 사회성과보상사업에 투자)

4
Flexible capitalization Effect
* 유연자본 효과 : 색다른 금융구조

- 사회적금융시장에서 이론상으로 강조되었던 인내자본 공급차원을 넘어서서 임팩트 효과에 초점을 맞춘 **유연한(flexible) 투융자 의사결정 및 자금공급설계를 통해 유연자본(Flexible Capital) 공급하거나 새로운 금융구조를 설계하는 경우**
(민간자본 유치를 촉진하기 위해 민간LP에 대해 우선손실충당 조건 부여, 재난구제금융기금의 경우 회수심의위원회를 통해 중개기관이 선관의무를 다한 경우 상환면제 조건 부여, 택시협동조합 인수금융의 경우 인수금융 조달 용이성을 위해 본 기금의 상환만기는 민간기관보다 장기분할상환)

기금의 임팩트 기여효과 중 Growing effect 와 flexibal capitalization Effect는 다음과 같이 상세하게 나눌 수 있음 (각 효과별로 중복되는 측면도 있음)

주요 내용

3 Growing Effect

- **[Cornerstone 투융자]** in a first-time fund manager
- **[Provide 투융자]** 기존 사회적경제기업이 필요했으나 받을 수 없었던 조건 및 금액의 투융자 제공 (사회적금융 blind spot)
- **[Facilitate 투융자]** 사회적금융시장에 자금을 공급하지는 않으나 제3자가 자금을 공급하도록 촉진하거나 조성하는 역할 facilitate or arrange additional financing from 3th parties
→ 본 재단이 특별출연 및 기금조성을 추진하는 사업이 본 영역으로 해석할 수 있음
- **[구조화]** 기존 금융시장에서는 익숙하지 않은 사회성과보상사업 사례와 같은 금융구조화 take on additional complexity in order to structure a new type of financial product, eg. social impact bond

4 Flexible capitalization Effect

(전제) 기금투융자시 임팩트 효과를 증가시키기 위해

- ① 원본만 회수될 수 있을 것을 기대하는 투융자 영역 provide capital where only a full return of principal is expected
- ② 일부원본만 회수될 수 있을 것으로 기대하는 투융자 영역
- ③ 시장평균수익률보다 낮게 기대하는 투융자 영역 provide capital wher a lower than market-rate return is expected
- ④ 우선손실 충당조건을 타 투융자금융 제공자에게 제공하는 투융자 영역 offer first-loss capital

기존 금융권과 다른 유연한 투융자의사결정 으로 구분할 수 있음

□ 기술내용 : SVS 개별 투융자에 대한 IMP 기술내용을 상당수준 핵심키워드만 골라서 압축하여 하나의 표(Table)로 종합기술하는 내용임

□ 전달메세지 : 보고서 이용자에게 하나의 표로 SVS 투융자의 임팩트 지향점을 전달할 수 있으며 특히 도매기금으로 '사회적금융생태계' 임팩트 효과를 효과적으로 전달 할 수 있음

SAMPLE

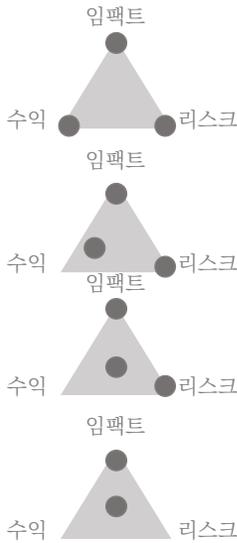
* 24건을 압축하여 기술합니다

투융자 명	사회적경제생태계 임팩트			사회적금융생태계 임팩트				핵심임팩트 지표
	What □	Who ○	How much ⋮	Signal	Engaging	Growing	Flexible	
서울시 사회성과보상사업	서울거주 청년실업 해소	만 34세이하 실업청년	총 300명 대상	●		●		취업청년수

□ 기술내용 : 사회적가치를 우선적으로 고려하는 사회적금융도매기금의 포트폴리오를 IMP 포트폴리오 Spectrum에 의해서 분류하여 기술

□ 전달메세지 : 기존제도권 금융과 차별화되는 임팩트-투융자수익-리스크 profile을 직관적으로 전달

SAMPLE



(단위:백만원,%)

구분	'19.12월		'20.6월		'20.9월	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
A. 영역 (원금회수 추구 + 시장수익률)	5,850	47.5%	5,050	33.8%	6,640	35.1%
B. 영역 (원금회수 추구 + 시장수익률 대비 낮은 수익률)	2,050	16.7%	4,900	32.8%	4,900	25.9%
C. 영역 (원금회수 추구)	4,400	35.7%	4,900	32.8%	4,900	25.9%
D. 영역 (원금비보호 감수)	10	0.1%	100	0.7%	2,500	13.2%
합계	12,310		14,950		18,940	

기금사업	승인일	유형1	유형2	유형3	유형4	약정승인
(D3) 소셜임팩트펀드 출자	'19. 5월	투자	간접	기업금융	B	2,000
(서울시2호) SIB 투자	'19. 9월	투자	간접	프로젝트금융	A	1,000
(엑스트라마일) 임팩트펀드 출자	'19.10월	투자	간접	기업금융	A	400
(제)밴드 중개기관 대출	'19.10월	대출	간접	기업금융	C	1,500
(사)신나는조합 중개기관 대출	'19.12월	대출	간접	기업금융	C	1,500
(사)자활협회 중개기관 대출	'19.12월	대출	간접	기업금융	C	1,400
소셜벤처피크닉 투자조합 출자	'19.12월	투자	간접	기업금융	A	250
(성장금융) 아크임팩트펀드 출자	'19.12월	투자	간접	기업금융	A	2,500
경남사회가치금융대부 출자	'19.12월	투자	직접	중개기관육성	D	10
(BPP) 사회혁신기술펀드 출자	'20. 1월	투자	간접	기업금융	B	2,500
고노부 사회적기업펀드 출자	'20. 3월	투자	간접	기업금융	A	900
봉제인공제회 대출	'20. 4월	대출	직접	프로젝트금융	C	500
안산의료사협 출자	'20. 4월	투자	직접	프로젝트금융	D	90
지역시민자산화 펀딩매칭대출	'20. 5월	대출	간접	프로젝트금융	B	300
로컬메이트펀딩 투자	'20. 6월	투자	간접	프로젝트금융	B	100
(TBT) 사회혁신기술펀드 출자	'20. 7월	투자	간접	기업금융	A	500
경남청년임팩트펀드 출자	'20. 7월	투자	간접	기업금융	A	200
서울시 사회주택-보증연계대출	'20. 7월	대출	간접	프로젝트금융	A	300
강원로컬임팩트펀드 출자	'20. 8월	투자	간접	기업금융	A	100
불안전고용 노동공제조직 대출	'20. 8월	대출	직접	프로젝트금융	D	2,400
중소기업지부태양광 투자	'20. 8월	투자	직접	프로젝트금융	A	30
중소기업지부태양광 전환사채	'20. 8월	대출	직접	프로젝트금융	A	460
합계						18,940

* '20.4분기 투융자승인건 분류 : 부여SIB (A영역), 경남중개기관대출 (C영역), 전주의료사협출자 (D영역)

주 1. A영역 : 후순위위를 제공하지 않거나 후순위 제공시 위험프리미엄을 반영, B영역 : 확정수익률 2.5% 이하 또는 투자위험프리미엄 미반영 등, C영역: 수익률 1% 이하로 수익 거의 없음
D영역 : 수익없고 직접지분투자 형태로 투융자회수 만기 없는 경우 등

해외 IMP 심사프로세스 사례

Australian Impact Investments
에서는 IMP를 응용하여 독자적인 임팩트
평가분석틀을 개발하였음. 펀드 및 개별
적 투자 검토시 임팩트, 위험도, 수익률
(Impact, Risk, Return)의 세가지 측면
으로 프레임워크화하여 평가 및 측정

A ABC-H
임팩트 스펙트럼
정의



분류기준에 의해
B, C 단계에 투자

B UN SDG중
투자섹터 정의
(9개)



해당 투자회사가
집중하는 UN SDG
의 9개 섹터에
해당하는 여부를
판별

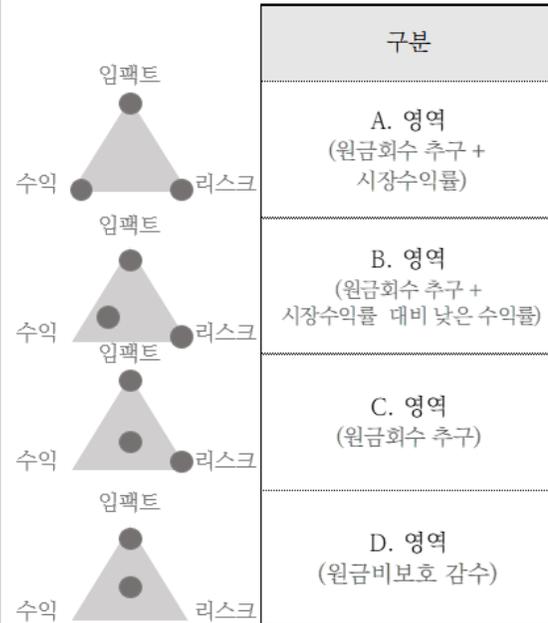
C 임팩트-리스크-
리턴 framework
평가



임팩트 강도(Depth), 지속기간(Duration),
달성속도(Speed), 달성가능성(Likelihood)
라는 4개 측면을 6개 척도로 Scoring 평가

비즈니스 투자위험(Investment risk),
시장위험(market risk)를 6개 척도로
Scoring 평가

시장이하-시장-시장이상 수익률로
구분하여 평가

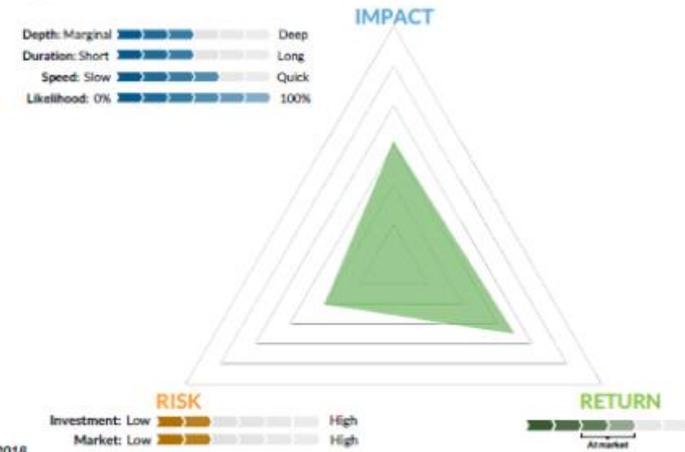


Impact Theme: Renewable Energy
Total Investment Size: \$10-20 million
Client Participation: \$4.8 million*
Target Return: 4.25% p.a

- Current assets include loans to:
- Royal Women's Hospital.
 - IIG Solar Asset Fund's 19.3MW Swan Hill 19.9MW Chinchilla and 34.6MW Brigalow solar farms.
 - ASX-listed ReNu Ltd to purchase and operate a 600kW solar system in the ACT.
 - ASX-listed Infigen Energy Ltd's six wind farms with total generation capacity of 557GW.
 - Amaroo School's 600kW rooftop solar project.

The Infradebt Ethical Investment Fund 1 (IEIF1) invests in infrastructure assets with an environmentally or socially positive impact, primarily via secured debt.

These assets directly benefit the community by generating employment, abating carbon and enabling the provision of social services, however with no formal requirement to report on impact the Fund is categorised as Benefiting people and planet (B).



*As at 31 December 2018

	A	B	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	P	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE				
1																												
2		N(기업	투유	기업명	중복	설립연	Yea	투유자금	투자유	라운드	지역	SE분류	매출 '21	OI '21	NI '21	자산'21	인건비'2	사회비용'2	환원'21	총고용'22	취약고용'2	관심은고용	취약비율'2				
78	46	기업	투자	전	동조합	*	2004	18	87	시설자금		비수도권	SE	756	36	15	2,543	278	651	86%	22	15	20	68.2				
79	148	기업	대출	레	법인		2017	5	34	운전자금		비수도권	SE	737	35	37	970	228	398	54%								
80	253	기업	대출	미	동조합		2013	9	14	운전자금		비수도권	협동	731	(376)	(6)	252	445	483	66%								
81	223	기업	투자	하			2014	8	250	RCPS	Series A	수도권	소벤	717	(3,314)	(3,972)	13,015	7	2,264	316%	65	0	65	0.0				
82	202	기업	투자	스			2018	4	150	CS	seed	수도권	소벤	639	(452)	(278)	550	34	931	146%	8		8	0.0				
83	29	기업	융자	주			2013	9	81	운전자금		비수도권	SE	633	5	20	1,495	188	233	37%	20	8	10	40.0				
84	23	기업	투자	(주)			2015	7	150	CS	Seed	비수도권	소벤	620	(156)	(135)	664	181	196	32%	3	0	3	0.0				
85	170	기업	투자	(주)																					21	0	20	0.0
86	238	기업	대출	농	다슬기마을(주)																			25	7	25	28.0	
87	93	기업	투자	(주)																				9		9	0.0	
88	130	기업	대출	(주)			2014	8	35	운전자금		비수도권	SE	566	(229)	(176)	445	292	50	9%								
89	228	기업	투자	(주)			2021	1	300	RCPS	Seed	비수도권	소벤	559	17	45	840	3	273	49%								
90	208	기업	투자	(주)			2018	4	100	CS	Seed	비수도권	소벤	551	(132)	10	1,111	0	497	90%	8		8	0.0				
91	152	기업	투자	(주)			2016	6	1,000	RCPS	Series A	수도권	소벤	551	(6,698)	(59,105)	20,589	1,968	6,453	1172%	67							
92	70	기업	융자	(주)			2015	7	13	운전자금		수도권	SE	549	(176)	9	1,308	194	199	36%	4	0	1	0.0				
93	160	기업	투자	(주)			2014	8	499	RCPS	Series A	수도권	소벤	536	(1,184)	(1,107)	686	943	1,283	239%	23		23	0.0				
94	44	기업	융자	이			2015	7	18	운전자금		비수도권	마을	527	(1)	2	212	77	90	17%								
95	117	기업	대출	(주)			2017	5	34	운전자금		비수도권	SE	513	(192)	1	454	424	465	91%	15	4	15	26.0				
96	275	기업	대출	행			2013	9	50	운전자금		비수도권	SE	499	58	52	798	391	434	87%		9	16					
97	6	기업	투자	한			2017	5	2,000	RCPS	Series B-C	비수도권	소벤	461	-6,987	-17,690	41,948	1,179	2,550	553%	41	-	32	0.0				
98	240	기업	대출	즐			2010	12	30	운전자금		비수도권	마을	460	6	24	354	171		0%			6					
99	138	기업	대출	사			2014	8	51	운전자금		수도권	협동	449	(19)	(19)	3,138	115	119	27%	5	0	5	0.0				
100	242	기업	대출	이			2013	9	30	시설자금		비수도권	SE	448	12	11	215	335	344	77%	11	3	8	27.0				
101	47	기업	투자	코			2018	4	200	CS	Seed	수도권	SE	432	(664)	(635)	1,725	256	268	62%	64	35	64	54.0				
102	136	기업	대출	(주)			2011	11	36	운전자금		비수도권	SE	428	5	20	630	200	205	48%								
103	150	기업	대출	(주)			2014	8	44	운전자금		수도권	SE	425	35	8	233	135	157	37%	3	0	3	0.0				
104	256	기업	대출	(사)			2012	11	70	운전자금		비수도권	SE	412	42	64	138	111	175	42%	11	4	11	36.0				
105	91	기업	투자	(주)			2016	6	500	RCPS	Pre-series A	수도권	SE	407	(594)	(561)	231	440	534	131%	5							
106	58	기업	투자	(주)			2018	4	200	CS	Seed	비수도권	소벤	406	(19)	(1)	1,498	216	216	53%	5	0	5	0.0				
107	251	기업	대출	(사)			2009	11	50	운전자금		비수도권	마을	391	14	8	188	40	42	11%								
108	68	기업	융자	(주)			2022	0	250	운전자금		수도권	SE	320	(65)	(65)	1,200	0	0	0%	1	0	1	0.0				
109	247	기업	대출	유			2018	4	30	시설자금		비수도권	SE	298	4	46		123	19	6%	5	1		20.0				
110	83	기업	투자	마			2019	3	200	RCPS	Series A	수도권	소벤	283	(1,091)	(839)	2,006	15	912	322%	21	0	21	0.0				

Data 수집 - 보정 - 통계처리 - 오류수정 - 데이터 마이닝 ... 고뇌의 시간



SMS 한국사회가치연대기금
Korea Social Value and Solidarity Foundation

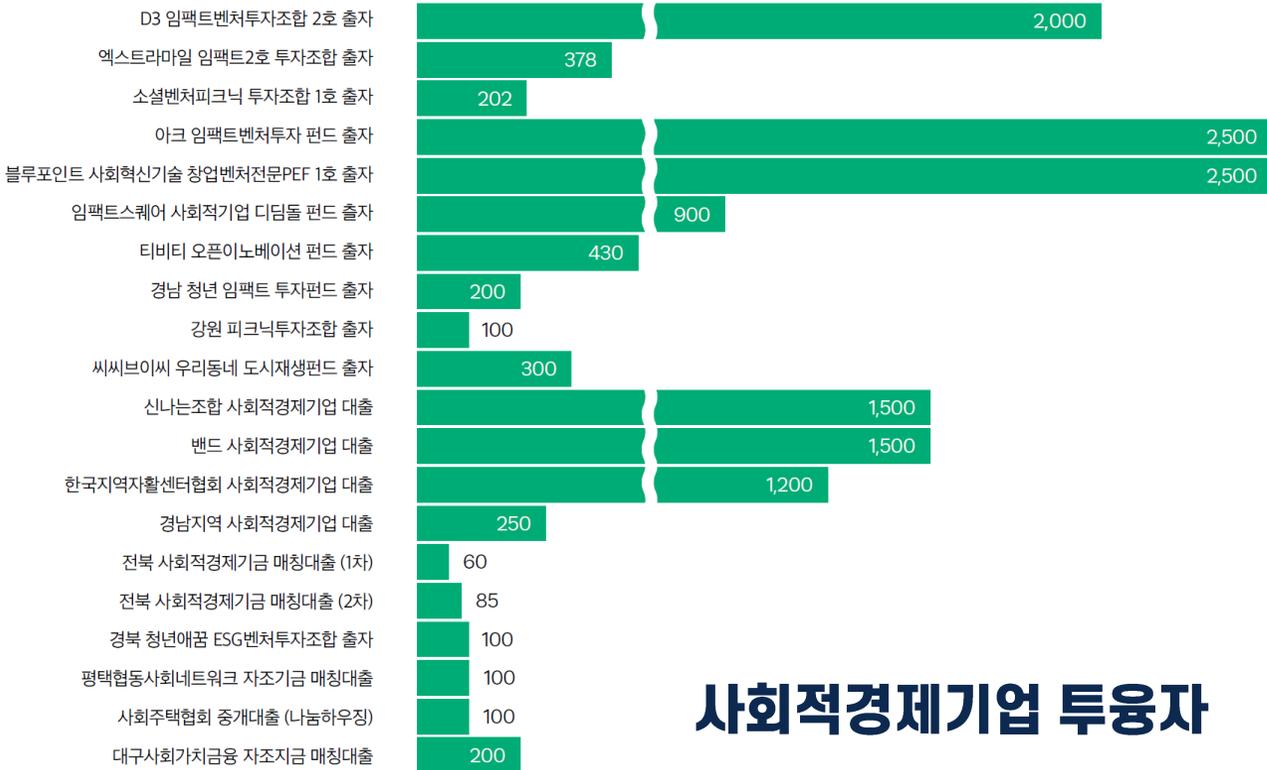
사회투자 포트폴리오



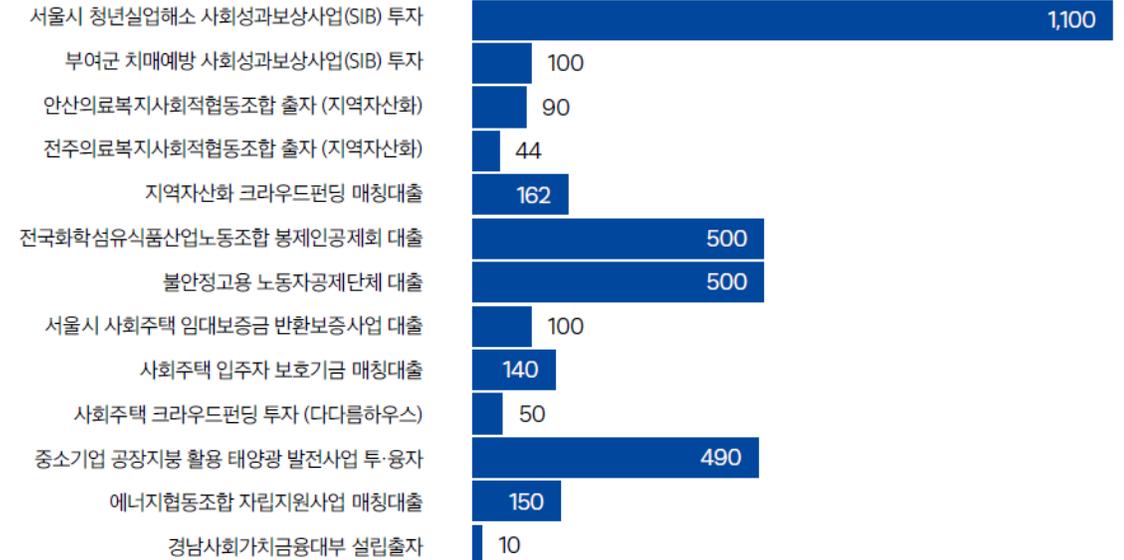
INVESTMENT
AND LOAN
PROGRAMS



'22년말 기준으로 사회적가치를 창출하는 사회적경제기업 및 사회목적 프로젝트에 대한 33개 기금 투융자 포트폴리오를 구성하고, 전국 19개 사회적 금융 중개기관과 협력하여 180억원을 사회적 경제 현장에 약정 및 공급하고 있습니다



사회적경제기업 투융자



사회목적 프로젝트

투융자 포트폴리오 Highlight

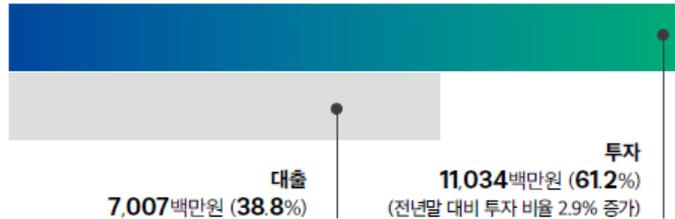
간접방식 90.9%



기대수익률 4.53%



투자방식 61.2%



사회목적프로젝트 18.1%



회수기간 6.3년

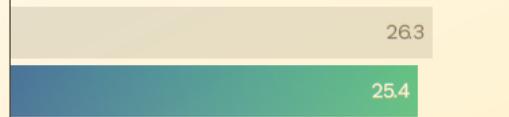


임팩트 Spectrum

A 영역 37.3%
(원금회수 추구 + 시장수익률)



B 영역 25.4%
(원금회수 추구 +
시장수익률 대비 낮은 수익률)



C 영역 29.4%
(원금회수 추구)



D 영역 3.4%
(원금비보호 추구)

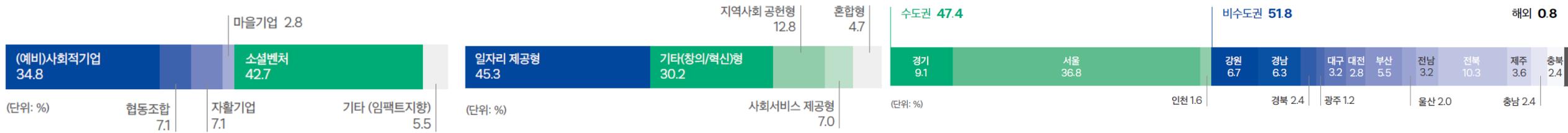


원금회수 및 일정수익률 이상을 추구하는 투융자인 A영역 비중은 37.3%,

사회적금융의 특성을 반영하여 사회적가치를 감안하여 시장수익률 대비 낮은 수익률을 추구하거나 원금회수를 추구하는 B,C 영역은 54.8%,

사회적가치 실현 및 중개기관 육성을 위해 원금 비보호를 감수하는 D영역은 3.4%를 보이고 있으며 이 비중을 지속적으로 조정해 가고 있습니다.

SVS 투융자 참여 사회적경제기업 현황



업종별 (표준산업대분류)	기업 수	비중	주요기업 사례
농업, 임업 및 어업(01~03)	8	3.2%	지역수산물재고해결, 공정무역기반 카카오의 제주농가결합판매, 곤충스마트팜
제조업(10~34)	63	24.9%	업사이클 패션제품제조, 폐기물활용 원단제조, 음식물쓰레기활용 곤충사료제조
전기, 가스, 증기, 및 수도사업(35)	1	0.4%	잉여전력 이웃간거래와 전력판매 시스템 개발 및 서비스
하수, 폐기물처리, 원료재생 및 환경복원업(36~39)	23	9.1%	주민참여형 공공부지 태양광 발전사업, 해양폐기물 활용 재생원료 제조
건설업(41~42)	5	2.0%	자활기업 위주, 취약저소득계층 집수리 및 주거환경개선사업
도매 및 소매업(45~47)	19	7.5%	식물성 닭고기 대체육 유통, 중고의류 재사용판매, 로컬특산주 리브랜딩판매
운수업(49~52)	1	0.4%	청각장애인 의사소통 소프트웨어를 통한 청각장애인 택시운용
숙박 및 음식점업(55~56)	4	1.6%	폐조선소활용 복합문화공간활용, 외국인여성고용 음식점운용
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업(58~63)	24	9.5%	청각장애인 지원서비스, 용돈관리핀테크 플랫폼, 디지털아동그림 보관서비스
금융 및 보험업(62~66)	4	1.6%	이주노동자 해외송금, 신재생에너지프로젝트, 대출형임팩트크라우드펀딩 플랫폼
부동산업 및 임대업(68)	15	5.9%	로컬공간컨텐츠기획, 유희공간활용 도시재생, 사회주택 건축 및 임대
전문, 과학 및 기술서비스업(70~73)	26	10.3%	치매치료용 패치개발, 제3세계 백신보급위한 마이크로니들개발, 해양기름수거로봇
사업시설관리 및 사업지원 서비스업(74~76)	9	3.6%	취약계층인력 청소년역서비스, 친환경 다화용기대여/회수서비스, 폐기물관리
공공 행정, 국방 및 사회보장 행정(84)	2	0.8%	지역 사회적경제통합지원기관 (사회적협동조합)
교육 서비스업(85)	15	5.9%	지역아동치료, 전통놀이보급, 공예교육서비스, 지역컨텐츠 보급 및 교육
보건업 및 사회복지 서비스업(86~87)	21	8.3%	돌봄(가사,간병)서비스, 치매진단케어, 장기요양돌봄인력제공, 언어재활솔루션제공
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업(90~91)	10	4.0%	취약계층 일자리연계 스포츠프로그램 교육/행사, 문화예술 공연기획
협회 및 단체, 수리 및 개인 서비스업(94~96)	3	1.2%	공익활동가 상호부조, 장난감 수리 및 재생판매
합계	253	100%	

SVS 투융자 프로그램

사회주택 입주자 보호기금 매칭

- 환경·에너지·농어업
- 금융접근성



전북 사회적경제 기금 매칭

SVS IMPACT GOAL(SIG)

- 도시재생·문화예술
- 건강·고령화케어·장애인복지
- 환경·에너지·농어업
- 양질의 일자리·고용
- 금융접근성



에너지협동조합 자립지원사업 매칭

SVS IMPACT GOAL(SIG)

- 사회주택·지역자산화
- 금융접근성



사회주택 클라우드 펀딩 투자

SVS IMPACT GOAL(SIG)

- 사회주택·지역자산화
- 금융접근성



SVS기금 투·융자포트폴리오	투·융자 약정액	SVS 임팩트 영역							
		사회주택· 지역자산화	교육· 보육	도시재생· 문화예술	건강·고령화케어· 장애인복지	환경·에너지· 농어업	사회혁신 기술	양질의 일자리·고용	금융 접근성
사회적경제기업 투·융자									
D3 임팩트벤처투자조합 2호 출자	2,000		●	●	●	●	●		●
엑스트라미일 임팩트2호 투자조합 출자	378		●		●	●	●	●	
소셜벤처피크닉 투자조합 1호 출자	202		●		●	●	●		
아크 임팩트벤처투자 펀드 출자	2,500	●	●	●	●	●	●		
블루포인트 사회혁신기술 창업벤처전문PEF 1호 출자	2,500		●		●	●	●		
임팩트스퀘어 사회적기업 디딤돌 펀드 출자	900	●	●	●	●			●	
티비티 오픈이노베이션 펀드 출자	430				●	●	●		
경남 청년 임팩트 투자펀드 출자	200		●	●	●	●		●	
강원 피크닉투자조합 출자	100		●	●	●	●	●	●	
씨씨브이씨 우리동네 도시재생펀드 출자	300	●		●				●	●
신나는조합 사회적경제기업 대출	1,500			●	●	●		●	●
밴드 사회적경제기업 대출	1,500	●		●	●	●		●	●
한국지역자활센터협회 사회적경제기업 대출	1,200				●			●	●
경남지역 사회적경제기업 대출	250			●	●	●		●	●
전북 사회적경제기금 매칭대출 (1차)	60								
전북 사회적경제기금 매칭대출 (2차)	85			●	●	●		●	●
경북 청년애꿈 ESG벤처투자조합 출자	100			●		●		●	●
평택협동사회네트워크 자조기금 매칭대출	100							●	●
사회주택협회 중개대출 (나눔하우징)	100	●							●
대구사회가치금융 자조자금 매칭대출	200							●	●
사회목적 프로젝트 투·융자									
서울시 청년실업해소 사회성과보상사업(SIB) 투자	1,100		●					●	
부여군 차매예방 사회성과보상사업(SIB) 투자	100				●				
안산의료복지사회적협동조합 출자 (지역자산화)	90	●			●				
전주의료복지사회적협동조합 출자 (지역자산화)	44	●			●			●	
지역자산화 크라우드펀딩 매칭대출	162	●							
전국화확성유식품산업노동조합 봉제인공제회 대출	500							●	●
불안정고용 노동자공제단체 대출	500							●	●
서울시 사회주택 임대보증금 반환보증사업 대출	100	●							●
사회주택 입주자 보호기금 매칭대출	140	●							●
사회주택 클라우드펀딩 투자 (다디름하우스)	50	●							●
중소기업 공장지붕 활용 태양광 발전사업 투·융자	490					●			
에너지협동조합 자립지원사업 매칭대출	150					●			●
경남사회가치금융대부 설립출자	10								●

SVS SIG



7. 양질의 일자리·고용



6. 사회혁신기술



4. 건강·고령화케어·
장애인복지



8. 금융접근성

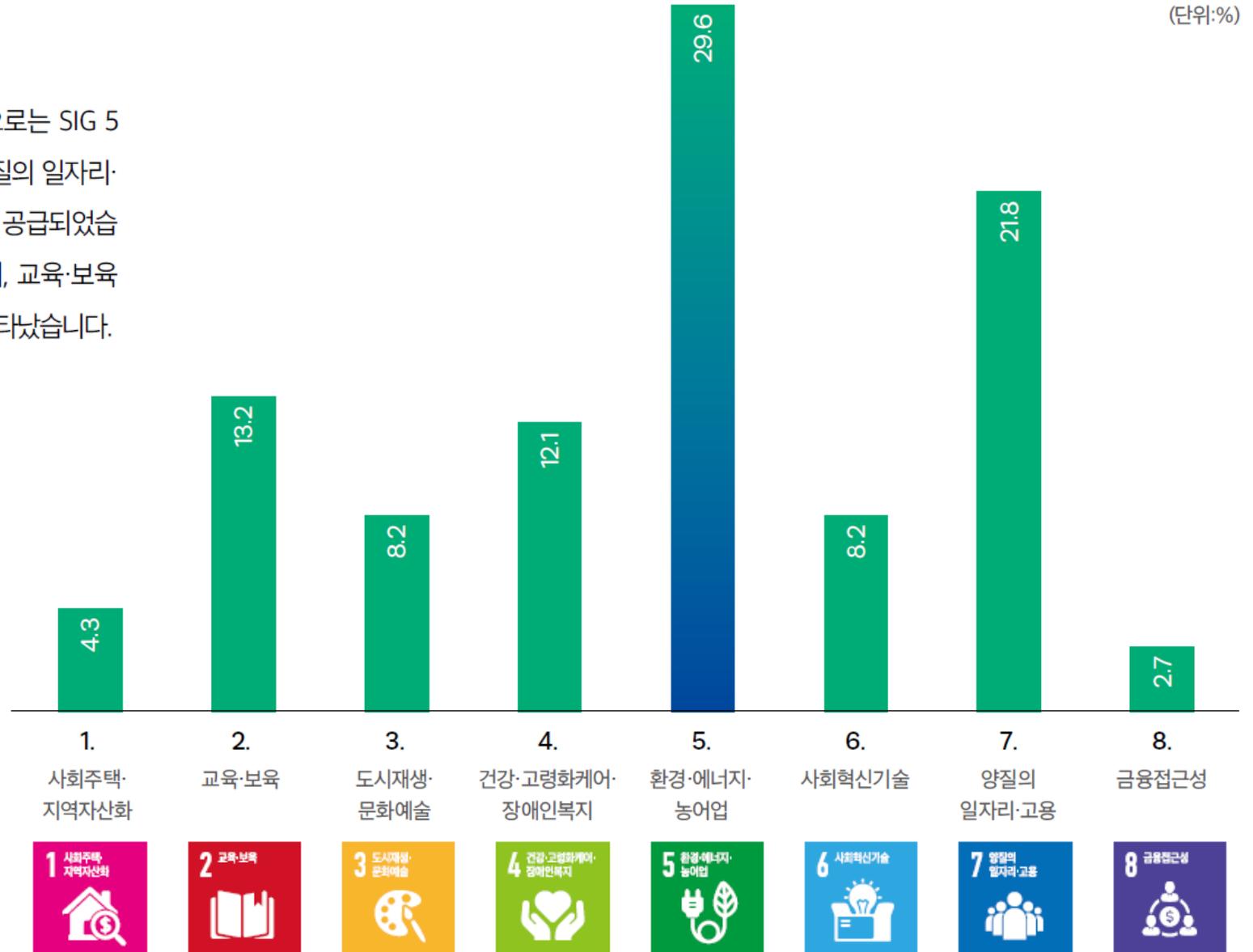


5. 환경·에너지·농어업



SVS 임팩트 영역 분류

'22년 투·용자 기업 수(257개) 기준으로는 SIG 5 (환경·에너지·농어업) 29.6%, SIG 7(양질의 일자리·고용) 21.8%, SIG 2(교육·보육) 13.2% 공급되었습니다. 공급액 대비로는 양질의 일자리, 교육·보육 분야의 사회적경제기업 지원이 크게 나타났습니다.



UN SDG's 분류



SDG 1. 빈곤감소와 사회안전망 강화



SDG 2. 기아종식, 안전하고 지속가능한 농업 장려

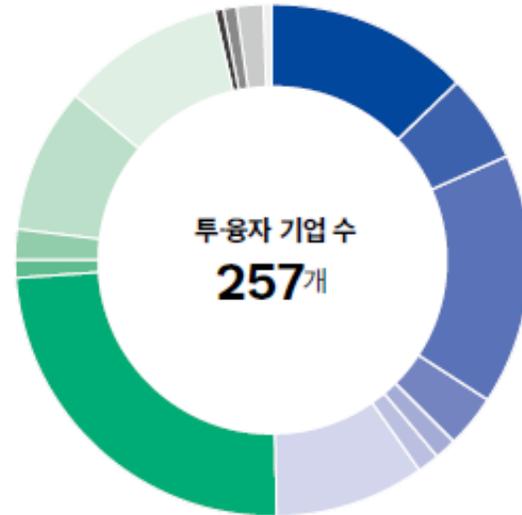


SDG 15. 산림강화 등 육상생태계 보전



SDG 16. 포용적인 사회증진 등

고용창출 효과가 큰 사회적경제기업의 특성을 반영하여 '22년 투·용자 기업 수(257개) 기준으로는 SDG 8(좋은 일자리 확대와 경제성장) 24.1%, SDG 3(건강하고 행복한 삶) 15.6%, SDG 1(빈곤층 감소와 사회안전망 강화) 12.8% 이 높은 비중을 차지하고 있습니다.



SDG	구분	비중 (%)
1	빈곤층 감소와 사회안전망 강화	12.8%
2	식량안보와 지속가능한 농업	5.8%
3	건강하고 행복한 삶	15.6%
4	모두를 위한 양질의 교육	3.5%
5	성평등 보장	1.2%
6	건강하고 안전한 물관리	1.6%
7	에너지의 친환경적 생산과 소비	9.3%
8	좋은 일자리 확대와 경제성장	24.1%
9	산업혁신과 사회기반시설 확충	1.2%
10	모든 종류의 불평등 해소	1.9%
11	지속가능한 도시와 주거지	9.3%
12	지속가능한 생산과 소비	10.1%
13	기후변화 대응	0.8%
14	해양생태계 보전	0.8%
15	육상생태계 보전	1.6%
16	안전·정의·평화	0.4%

(단위:%)

SVS IMPACT GOAL 기준
임팩트 영역 주요 투·융자 사례

SIG 분류

주요 투·융자 사례

SIG 분류

주요 투·융자 사례

1. **사회주택·지역자산화**



[**사회주택**] 주거 취약계층을 위한 사회주택 시공 및 운용을 하는 사회주택사업자에 대한 건축자금 브리지 대출을 사회주택협회를 통해 지원
 [지역 자산화] 서울 M지역에서 사회적경제기업 등의 젠트리피케이션 문제해결을 위해서 지역 자산화를 추진하는 H사회적협동조합 시설자금 매칭대출

5. **환경·에너지·농어업**



[**페어망 재활용**] 부산소재 설립 2차 소셜벤처인 N사는 페어망에서 나일론을 재활용 추출하는 양산 시스템을 구축하고 효성 등 대기업에 공급하는 기업으로, 환경·사회적가치를 인정받아 T사회혁신펀드를 통해 RCPS 형태로 10억원 투자 지원
 [주민참여형 태양광발전] 서울 강북소재 W협동조합은 주민참여형 공공부지 발전사업을 위해 시민발전동 조합연합회를 통해 회수조건 출자형태로 44백만원 시설자금 지원

2. **교육·보육**



[**직무교육 중개 플랫폼**] 직무교육 중개 및 콘텐츠 플랫폼 제공을 통해 수도권과 지방의 취업불균형 해소를 소멸미션으로 하는 C기업에 대해서 D소셜임팩트 펀드를 통해서 RCPS 형태로 11.8억원 투자지원
 [결식아동 도시락 제공] 담양주 소재 일자리창출기업 N기업은 15년차 사회적기업으로 매출 18억, 고용인원 16명으로 결식아동 도시락 제공 등 보육사업을 하고 있으며 비영리 사회적금융중개기관을 통해 72백만원 운전자금 대출지원

6. **사회혁신기술**



[**건설노동자 안전**] IOT기반 건설현장 통합관리 플랫폼을 통해 건설노동자의 사고위험을 감소시키는 사업 모델을 보유한 M기업은 D임팩트펀드를 통해 10억원 투자지원
 [인구소멸지역 활성화] 중장기 숙박중개 플랫폼을 운영하는 M기업은 도시재생구역 및 인구소멸 지역의 중소형 숙박시설을 운영하고 있으며, 도시재생펀드를 통해 5억원 투자지원

3. **도시재생·문화예술**



[지역콘텐츠 개발] 충북 옥천소재 지역사회공헌형 사회적기업인 G기업은 해당지역 콘텐츠 발굴 및 인프라 확장을 주요 비즈니스모델로 매출 5억원의 재무가치를 창출하고 있으며 대출 중개기관을 통해 34백만원 운전자금 대출지원
 [지역 구도심 도시재생] 부산지역 구도심 도시재생을 위한 복합공간을 개발하는 로컬크리에터 소셜벤처로 D소셜임팩트펀드를 통하여 RCPS형태로 5억 투자지원

7. **양질의 일자리·고용**



[청각장애 택시기사 고용창출] 서울소재 설립 4년차 일자리제공형 사회적기업인 C기업은 청각장애 취약계층 35명 (총고용 64명)을 고용하여 청각장애인 소프트웨어 솔루션을 통해 청각장애인 택시기사 일자리를 창출하고 있으며, M임팩트 액셀러레이터를 통해 2억원 투자지원
 [취약계층 일자리제공, 보호종로아동 지원] 대구소재 설립8년차 일자리제공형 사회적기업인 D기업은 취약계층 일자리 제공 및 도시락 제공을 주업으로 하면서 보호종로아동 및 청년지원사업을 병행하고 있으며, 비영리 대출중개기관을 통해 시설자금 84백만원 지원

4. **건강·고령화케어·장애인복지**



[돌봄서비스 인력매칭] 사회서비스 제공 사회적 기업인 K기업은 요양보호사업의 규모화 및 플랫폼화, 요양보호사 적정임금 제공 및 서비스 질 개선으로 고령화 케어에 주목받고 있으며 A임팩트펀드를 통하여 RCPS 형태로 20억원 투자지원
 [돌봄(가사/간병)서비스] 설립 14년차 사회적협동조합·자활기업인 H기업은 매출 66억으로 취약계층 205명 (총고용 392명)을 고용하고, 가사간병서비스 제공으로 장애인복지 및 취약계층 일자리창출에 기여하고 있으며, 비영리 중개기관을 통해 시설자금 3억원 대출 지원 받음

8. **금융접근성**



[이주노동자 해외송금 플랫폼] 기존 은행대비 90% 저렴한 수수료를 적용한 이주 노동자를 위한 소액해외송금 서비스 제공업체인 C사는 D임팩트펀드를 통해 RCPS 형태로 5억원 투자지원
 [공익활동가 상호부조] 불안전 고용 및 긴급자금 수요가 있는 사회공익활동가를 지원하는 사회적협동조합 D사는 매출 4.5억, 자산규모 31억원으로 비영리 대출중개기관을 통해 동사가 창출하는 사회적가치와 공익성을 인정받아 운전자금 50백만원 대출지원

사회적금융 임팩트 KPI

• SVS 임팩트 8대 영역



Conservation of the natural environment & Agriculture

SIG 5. 환경·에너지·농업

• 임팩트 KPI 사례

- [B기업] 곤충 스마트팜을 통해 생산된 곤충으로 만든 대체육 공급량, 단백질 대체에 따라 저감된 온실가스 배출량
- [A기업] 노지 작물 생장 예측모델 기반 농업경영 의사결정 서비스 적용 농가의 비료 투입량 감소 및 생산성 증가
- [A기업] 농산물 직거래 주문처리 솔루션에 가입한 농산물 생산자 수 및 거래액
- [S기업] 안정적이고 지속가능한 농업활동이 가능해진 계약재배 농가의 수 및 농가에 제공된 거래금액(납품액)
- [A기업] 개발된 폐수처리용 반영구 필터의 폐수처리 시장 대체율, 필터교체후 탄소저감 및 전력사용량 감소
- [O기업] 수처리 후 오존저감률, 기존설비 대비 지자체 예산 절감액
- [W기업] 누적 절감된 누수량(톤) 및 누수 개선으로 누적 절감된 톤당 물생산비용
- [P기업] P기업이 개발한 수처리 설비기술로 누적 정화된 물의 양(톤) 및 누적 절감된 톤당 정수비용
- [L기업] 누적 생산된 재생 에너지의 규모(MW) 및 재생 에너지 발전을 통한 탄소 절감효과(톤)
- [H기업] 공장지붕 태양광발전을 통한 탄소 저감량 및 중소기업에 선납된 임대료 금액
- [G기업] 개발된 폐기물 데이터 솔루션을 도입한 지자체 수, 폐기물 데이터 솔루션 도입후 폐기물 소각 및 매립 감소
- [R기업] R기업이 개발한 공기조화장치로 창출된 공기정화량
- [R기업] 제조공장 식품 폐기 감소율(톤), 푸드 업사이클링 제품 판매율
- [W기업] 수산물 가공과정에서 절감된 폐기수산물의 양
- [N기업] 수입 농식품 분야 별 해외 공급사 등록 건수 및 분석 데이터 수, 원재료 2차 가공품 국내 생산기업 수출액 증가
- [R기업] 플라스틱 분해능을 가진 미생물을 활용한 재활용 플라스틱 순도 개선율
- [B기업] IT 디바이스 재사용 및 재활용 건수
- [Y기업] 친환경 플라스틱 소재 화장품 용기 생산량 및 시장 대체율, 유기농 인증원료를 사용한 화장품 생산량
- [I기업] I기업 개발제품을 활용함으로써 줄인 화장품 잔여물의 양
- [A기업] 자체개발한 자연모방 방식 친환경 실내 새우양식 시스템으로 생산된 새우의 연간 생존율 및 새우양식 발생 오폐수 저감량
- [B기업] 반려동물 고기능성 첨가제 개발 등으로 누적 사용한 생태계 교란어종의 양(톤)

사회적금융 임팩트 KPI

“
임팩트 KPI 설정 및 모니터링은
임팩트 영역별 사회적가치를 설정
하고 관리함에 있어 주요한
수단입니다
”

• SVS 임팩트 8대 영역



SIG 1. 사회주택·지역자산화

Housing, Local facility (amenity), family, Communities, friend relationships (Inclusion)

• 임팩트 KPI 사례 (임팩트 KPI 관리하고 있는 투자기업 및 사회적 목적 프로젝트에 한 함.)

- [A기업] SVS 출자로 절감된 금융비용(이자)에 상응하는 취약계층 예방의료(방역)서비스 지원 건수
- [M기업] 직주근접 서비스를 이용함으로써 절감된 주거비용, 입주 후 절감된 출퇴근 총시간
- [H기업] 피부질환자, 장애인, 어르신 등 복합적 욕구를 가진 고객대상 인테리어 디자인 건수, 동 서 비스관련 특수 인테리어 전문 디자이너수



SIG 2. 교육·보육

Education, training & Participation, Early Childhood

- [C기업] 취업준비생 및 이직희망자들의 직무소개 및 당기 콘텐츠 조회수, 당기 캠프 신청자 수
- [B기업] 스트리밍 콘텐츠 시청자 대상 실시간 채팅 커뮤니티 플랫폼을 통해 SNS 연동가입 후 실명 인증을 완료한 서비스 이용자 수, 클린 채팅 건수 및 비율
- [J기업] 아동-시터 매칭업을 통한 취약계층 아동 돌봄건수, 서비스 재구매율 및 청년시터 근속기간



SIG 3. 도시재생·문화예술

Art, heritage, faith, Culture, Social Smart City, Life Style

- [N기업] 안전한 여성힐링특화 여행앱 매칭을 통한 여성 여행자 수, 사용자당 지출액 증감 및 서비스 만족도
- [W기업] 협동조합형 아파트 공동체 및 프로젝트 M에 입주자들의 주변시세 대비 임차료 절감액
- [L기업] 로컬크리에이터, 브랜드 생산자 수 및 L기업을 통해 발생하는 총 매출액
- [C기업] 제주 농산품과 카카오를 결합한 레시피 및 식품개발 건수, 공정무역 기반 저개발국 협력업체 계약건수

한국사회가치연대기금(SVS)의 선택

정량적 표현으로 사회적경제기업의 사회적가치를 알리고

SVS 연계 사회적 금융 프로그램 사회적가치(SV) 성과 분석

한국사회적기업진흥원이 사회적 경제기업의 사회적가치를 평가하는 지표인 SVI 지표와 신용보증기금이 2020년 개발한 사회적 경제기업 평가시스템의 사회적가치 평가 지표 중 핵심요소 일부를 SVS 연계 사회적 금융 프로그램 투융자 기업의 사회적가치(SV.Social Value) 성과지표로 활용하였습니다.

• 매출 및 고용현황



SVS 연계 사회적 금융 프로그램 투융자 기업 설문조사에 따라 매출 및 고용현황을 살펴보면 총 매출액은 '19년 기준 총 724억원 규모로 나타났으며, 이 중 32.5%인 235억원이 인건비로 지출되고 있다는 것을 알 수 있었습니다. '19년 기준 전산업 매출액 대비 인건비 비중이 14%*인 것을 고려하면 일반 기업 대비 사회적 경제기업의 고용창출효과에 따른 인건비 비중이 높다는 것을 확인할 수 있었습니다. 고용인원의 경우 2,237명으로 사회적 경제기업당 21.5명으로 확인되었습니다.

* 국가통계포털 2019년 사업형태별(전업) 매출액 및 연간급여액 참조

• 취약계층 고용비율 ('20년 기준)

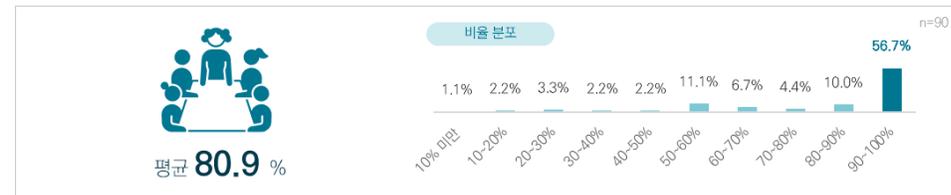


취약계층을 고용하고 있다고 응답한 59개 사회적 경제기업에 대상으로 조사한 결과, 해당 기업의 총 고용인원 대비 취약계층 고용비율은 평균 48.8%(820명)로 나타나 사회적 경제기업의 중요한 임팩트 효과인 취약계층 고용창출 효과가 나타나고 있음을 확인할 수 있습니다. 또한, 최저임금이상, 주 15일 이상, 기간 정함이 없는 근로계약 근로자를 '괜찮은 일자리'로 정의한 한국사회적기업진흥원 SVI 지표를 활용한 설문조사 시 '괜찮은 일자리가 몇 명인가요?'라는 질문에 답변한 94개 기업을 대상으로 조사한 결과 개별 사회적기업의 고용인원 대비 괜찮은 일자리 비율은 평균 89.8%(1,698명)로 나타났습니다.

• 괜찮은 일자리 비율 ('20년 기준)



• 참여적 의사결정 비율 및 분포



사회적 경제기업의 다양한 이해관계자가 포함된 참여적 의사결정구조(Governance)는 사회적 경제기업이 창출하는 중요한 기업내부의 사회적 가치로 인식되고 있습니다. 주요의사결정 시 참여적 의사결정 비율을 분석한 결과, 해당 질문에 답변한 90개 기업은 전체 의사결정 인원 중 근로자, 사외이사, 조합원 등의 참여비율이 평균 80.9%로 높은 비율을 보여주고 있으며 조직운영 참여적 의사결정 비율이 90~100%인 기업비중도 56.7%로 높게 나타나고 있습니다.

SVS 연계 사회적 금융 프로그램 사회가치(SV) 성과 분석

한국사회적기업진흥원이 사회적 경제기업의 사회가치를 평가하는 지표인 SVI 지표와 신용보증기금이 2020년 개발한 사회적 경제기업 평가시스템의 사회적가치 평가 지표 중 핵심요소 일부를 SVS 연계 사회적 금융 프로그램 투융자 기업의 사회가치(SV.Social Value) 성과지표로 활용하였습니다.

• 매출 및 고용현황



매출액

72,374 백만원

(*19년 기준, n=94)



고용인원

2,237명

(*20년 기준, n=104)



인건비

23,509 백만원

(*19년 기준, n=100)

SVS 연계 사회적 금융 프로그램 투융자 기업 설문조사에 따라 매출 및 고용현황을 살펴보면 총 매출액은 '19년 기준 총 724억원 규모로 나타났으며, 이 중 32.5%인 235억원이 인건비로 지출되고 있다는 것을 알 수 있었습니다. '19년 기준 전산업 매출액 대비 인건비 비중이 14%*인 것을 고려하면 일반 기업 대비 사회적 경제기업의 고용창출효과에 따른 인건비 비중이 높다는 것을 확인할 수 있었습니다. 고용인원의 경우 2,237명으로 사회적 경제기업당 21.5명으로 확인되었습니다.

* 국가통계포털 2019년 사업형태별(전업) 매출액 및 연간급여액 참조

• **취약계층 고용비율** ('20년 기준)



• **괜찮은 일자리 비율** ('20년 기준)

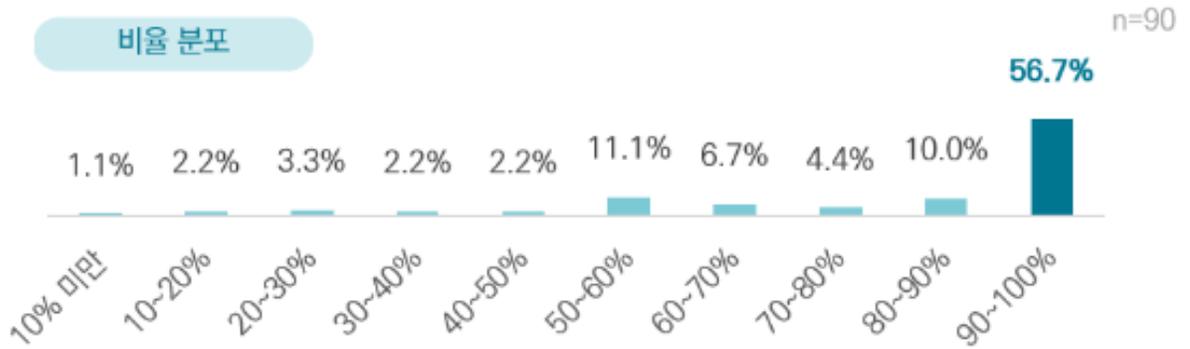


취약계층을 고용하고 있다고 응답한 59개 사회적 경제기업에 대상으로 조사한 결과, 해당 기업의 총 고용인원 대비 취약계층 고용비율은 평균 48.8%(820명)로 나타나 사회적 경제기업의 중요한 임팩트 효과인 취약계층 고용창출 효과가 나타나고 있음을 확인할 수 있습니다. 또한, 최저임금이상, 주 15일 이상, 기간 정함이 없는 근로계약 근로자를 '괜찮은 일자리'로 정의한 한국사회적기업진흥원 SVI 지표를 활용한 설문조사 시 '괜찮은 일자리가 몇 명인가요?'라는 질문에 답변한 94개 기업을 대상으로 조사한 결과 개별 사회적기업의 고용인원 대비 괜찮은 일자리 비율은 평균 89.8%(1,698명)로 나타났습니다.

• 참여적 의사결정 비율 및 분포



평균 80.9 %



사회적 경제기업의 다양한 이해관계자가 포함된 참여적 의사결정구조(Governance)는 사회적 경제기업이 창출하는 중요한 기업내부의 사회적 가치로 인식되고 있습니다. 주요의사결정 시 참여적 의사결정 비율을 분석한 결과, 해당 질문에 답변한 90개 기업은 전체 의사결정 인원 중 근로자, 사외이사, 조합원 등의 참여비율이 평균 80.9%로 높은 비율을 보여주고 있으며 조직운영 참여적 의사결정 비율이 90~100%인 기업비중도 56.7%로 높게 나타나고 있습니다.

한국사회가치연대기금(SVS)의 선택

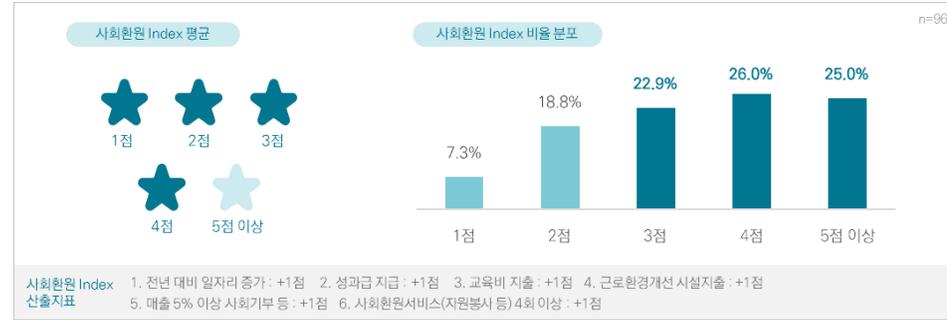
“

정량적 표현으로 사회적경제기업의 사회적가치를 알리고

”

SVS 연계 사회적 금융 프로그램 사회가치(SV) 성과 분석

• 사회환원 Index 분포



한국사회적기업진흥원의 SVI지표와 신용보증기금의 개발한 사회적기업평가모형의 S지표(사회가치지표) 중 사회적 경제기업의 내부 사회적가치 창출을 나타내는 지표를 모아 사회환원 Index(6개 지표 중 3개 이상 해당 시 우수로 평가)를 구성하였습니다. 해당 설문에 응답한 96개 기업에 대상으로 분석한 결과, 코로나19로 어려운 사업환경에도 불구하고 개별기업 평균 사회환원지표는 4점으로 나타났으며 비율 분포에서도 3점 이상의 기업이 73.9%로 나타나 전년 대비 일자리 증가, 성과급, 교육비 지출 등의 사회환원이 상당 부분 이루어졌음을 알 수 있었습니다. 특히 자가진단 설문조사에 참여한 108개 기업 중 76.9%가 전년 대비('19년) 고용인원 증가가 이루어졌다고 답변하였습니다.

• 내부 사회환원비용 ('19년 기준)

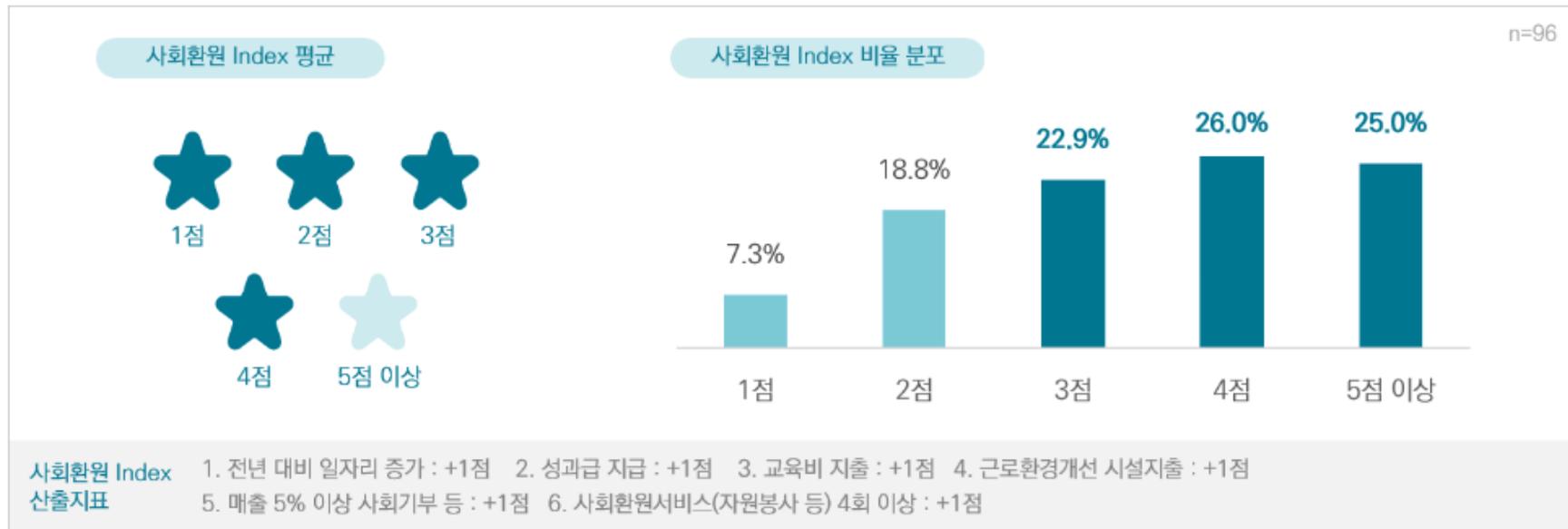


신용보증기금은 사회적 경제기업 평가모형 개발 시 '내부 사회환원비용'이라는 지표를 도입하여 사회적 경제기업이 지출하는 비용관점을 다양한 이해관계자(근로자, 기업이해관계자 등)에 환원되는 관점으로 재해석하여 사회적가치 평가에 활용하고 있습니다.

해당 설문에 응답한 93개 기업을 분석한 결과, SVS 연계 사회적 금융 프로그램 투융자 기업의 내부 사회환원비용은 총 매출액 대비 평균 71.2%로 나타났으며, 비율 분포는 100% 이상 비율을 가진 기업이 35.5%로 나타났습니다. 100% 이상 비율 분포가 나타나는 이유는 매출 이상으로 발생하는 각종 사회비용을 사회적 경제기업 준자본(quasi-equity) 역할을 하는 정부 보조금 및 지원사업금 등을 통해 조달하고 있음을 보여주며, 소셜벤처를 포함한 일부 사회적 경제기업의 경우 성장단계 진입 전의 지출비용을 매출이 아닌 자본조달을 통해서 마련하고 있는 것으로 추정할 수 있습니다.

SVS 연계 사회적 금융 프로그램 사회가치(SV) 성과 분석

• 사회환원 Index 분포



한국사회적기업진흥원의 SVI지표와 신용보증기금의 개발한 사회적기업평가모형의 S지표(사회가치지표) 중 사회적 경제기업의 내외부 사회가치 창출을 나타내는 지표를 모아 사회환원 Index(6개 지표 중 3개 이상 해당 시 우수로 평가)를 구성하였습니다. 해당 설문에 응답한 96개 기업에 대상으로 분석한 결과, 코로나19로 어려운 사업환경에도 불구하고 개별기업 평균 사회환원지표는 4점으로 나타났으며 비율 분포에서도 3점 이상의 기업이 73.9%로 나타나 전년 대비 일자리 증가, 성과급, 교육비 지출 등의 사회환원이 상당 부분 이루어졌음을 알 수 있었습니다. 특히 자가진단 설문조사에 참여한 108개 기업 중 76.9%가 전년 대비('19년) 고용인원 증가가 이루어졌다고 답변하였습니다.

• 내부 사회환원비율 (*19년 기준)



신용보증기금은 사회적 경제기업 평가모형 개발 시 '내부 사회환원비율'이라는 지표를 도입하여 사회적 경제기업이 지출하는 비용관점을 다양한 이해관계자(근로자, 기업이해관계자 등)에 환원되는 관점으로 재해석하여 사회가치 평가에 활용하고 있습니다.

해당 설문에 응답한 93개 기업을 분석한 결과, SVS 연계 사회적 금융 프로그램 투융자 기업의 내부 사회환원비율은 총 매출액 대비 평균 71.2%로 나타났으며, 비율 분포는 100% 이상 비율을 가진 기업이 35.5%로 나타났습니다. 100% 이상 비율 분포가 나타나는 이유는 매출 이상으로 발생하는 각종 사회비용을 사회적 경제기업 준자본(quasi-equity) 역할을 하는 정부 보조금 및 지원사업금 등을 통해 조달하고 있음을 보여주며, 소셜벤처를 포함한 일부 사회적 경제기업의 경우 성장단계 진입 전의 지출비용을 매출이 아닌 자본조달을 통해서 마련하고 있는 것으로 추정할 수 있습니다.

한국사회가치연대기금(SVS)의 선택

사회적경제기업으로서 사회적가치를 지켜나감에 있어 보람과 힘들음

다양한 이해관계자에게 알림으로서 사회적경제기업의 사회적가치를 전달하고 있습니다



2021년 임팩트 보고서 형식



SIG 2. 교육, 보육

놀담 (주)잘노는

시간제 대학생 베이비시터 중개 서비스 제공

대표 문미성
주소 서울시 중구 명동길 73 덕이지명동 4층
홈페이지 noldam.co.kr



Impact KPI
취약계층 일자리 창출건수
취약계층 아동돌봄 건수

함께 한 중개기관 임팩트스페이



“나중에 많은 사람들이 ‘놀담이 없었을 땐 어떻게 아이를 키웠을까?’ 하는 이야기를 듣고 싶습니다.”

“수익성 높은 쉬운 길을 선택하지 않으면서도 재무적인 가치와 사회적 가치를 동시에 추구하기 위해서 시작한 것이 ‘그룹돌봄’입니다. 돌봄 시터 한 사람이 동네 아이들 여럿을 함께 돌봄으로써 양육자들의 돌봄비용은 낮추면서도 질 높은 서비스가 가능해졌습니다. 무엇보다 아이들의 놀권리를 보장해 줄 수 있다는 점이 이 일을 하면서 느끼는 가장 큰 기쁨입니다.”



Q. 기업소개 부탁드립니다.

회사의 법인명은 (주)잘노는입니다. 법인명처럼 우리의 사명은 ‘잘노는 대한민국을 만듭니다’입니다. 돌봄 문제에 관심을 가지게 된 것도 아이들의 ‘놀권리’였습니다. 2015년도에 아이돌봄 문제에 대해서 조사하다가 놀이터에 아이들이 없는 이유가 맞벌이 부부의 증가로 아이를 돌봄 사람이 없어 방과후에 학원이나 소위 말하는 ‘이모님’이라는 돌봄서비스 제공자에게 보낼 수 밖에 없다는 것을 알게 되었고, 이 때 비로소 아이들의 ‘놀권리’를 위해 서비스를 개발해야겠다고 마음먹게 되었습니다. ‘잘노는’은 아이들을 위한 돌봄 서비스를 만드는 회사입니다. 아이돌봄에 참여하는 대학생들을 심사하고 선발하여 아이돌봄 전문가로 육성하는 일을 하고 있습니다. 1:1 돌봄 뿐만 아니라 친구들과 여럿이 함께 하는 돌봄활동도 제공하고 있습니다. ‘잘노는’은 항상 우리의 돌봄 서비스가 모든 계층에게 대인이 되어야 한다고 생각합니다. 그 동안 ‘잘노는’의 서비스는 취약계층 아동돌봄에 대한 전문역량을 키워 왔는데 일반적으로 취약계층은 복합적인 문제가 그 가정안에 있어서 일반 가정보다 신경 써야 할 부분들이 많습니다.

Q. 해결하고자 하는 사회문제는 무엇인가요?

아이돌봄은 구조적인 사회문제라고 생각합니다. 과거 우리 생활상을 떠올려 보면 원래 아이돌봄은 동네에서 해결되었습니다. 학교수업이 끝나면 친구들과 해가 질 때까지 동네에서 놀다가 집에 들어갔었습니다. 하지만 요즘은 산업화, 개인화 되다 보니 동네가 더 이상 안전하지 않게 되었고 이제는 어른이 아이를 옆에서 보호해야 하는 곳이 되어 버렸습니다. 그래서 양육자의 돌봄 부담이 더욱 커지게 되었습니다. 이런 점에서 아이돌봄은 당사자만의 문제가 아니라 이해관계자들이 모여 함께 해법을 모색해야 한다고 생각합니다. 3월 24일 회사 어플리케이션인 ‘놀담’에 ‘여럿이서 돌봄’이라는 서비스를 출시했습니다. ‘잘노는’의 수익구조는 양육자가 돌봄 선생님에게 지급하는 돌봄비용에서 발생하는 수수료에 기반합니다. ‘여럿이서 돌봄’ 서비스가 본격 개시되면 인당 돌봄비용은 낮아져서 양육자의 부담이 줄어들면서도 돌봄 선생님에게 드리는 급여도 높아지는 장점이 있습니다. 물론 회사 입장에서도 수수료를 기존보다는 더 가져가 서비스에 재투자 할 수 있게 됩니다. 1:1 돌봄보다 훨씬 지속가능한 구조라고 생각합니다. 사실 시장에서 아이돌봄 서비스는 시간당 5~6만원으로 상당히 고가로 책정되어 있어 주 2~3회 서비스를 이용한다는 것이 부담스러웠다는 것이 현실입니다. ‘여럿이서 돌봄’ 서비스는 시간당 8천원부터 시작해서 양육자의 부담을 획기적으로 낮췄습니다. 그리고 돌봄 선생님들에 대한 처우도 기존보다 약 1.8배 더 많은 급여를 제공할 수 있게 되어 양질의 일자리를 제공할 수 있다는 점도 큰 장점이라고 생각합니다.

Q. 경영성과 뿐만 아니라 사회적 가치에도 신경을 써야 하는 기업의 보람과 애로사항은 무엇인가요?

애로사항부터 말씀드리면, 기업이기에 때문에 돈이 되는 것을 추구하지 않을 수 없습니다. 아이돌봄 분야에서 수익을 올릴 수 있는 방법은 간단합니다. 돌봄에 학습을 붙이거나 영아로 놀이주면 됩니다. 서비스를 프리미엄화하면 수익을 만들어 내는 것은 쉽습니다. 하지만 이렇게 되면 기업의 ‘양태’가 ‘찾아가는 학원’ 정도가 됩니다. 하지만 ‘잘노는’은 그런 쉬운 길 보다는 아이들 입장에서 ‘아이들에게 제일 필요한 건 무엇일까?’, 좀 더 지속가능하게 돌봄문제를 해결할 수 있는 방법은 무엇일까?에 대해 고민합니다. 고민하는 것도 어렵지만 그 고민의 결과를 팀원들, 투자자들 그리고 여러 이해관계자들에게, 무엇보다 스스로에게 설득하는 것도 어려운 일입니다. 기쁨은 굉장히 확실하게 일을 할 수 있다는 점입니다. ‘잘노는’이 수익성 높은 쉬운 길을 선택하지 않으면서도 재무적인 가치와 사회적 가치를 동시에 추구하기 위해서 시작한 것이 ‘그룹돌봄’입니다. 돌봄비용은 낮추면서도 질 높은 서비스가 가능해졌습니다. 이 프로그램을 아파트에 판매하여 지역사회에 정착될 수 있도록 유도하는데 기여 할 수 있다는 확신이 있습니다. 무엇보다 아이들의 놀권리를 보장해 줄 수 있다는 점이 이 일을 하면서 느끼는 가장 큰 기쁨입니다.

Q. 어떤 계기를 통해 투자 받게 되었나요? 귀 기업이 성장하는데 있어 어떤 도움을 받았나요?

사업에 대한 기본 질문에서부터 차이가 많이 난다고 생각합니다. 일반 벤처캐피탈은 ‘전공이 무엇이고, 무엇을 배웠나?’와 같은 깊이로 질문을 한다면, 임팩트 투자자들은 ‘이 사업에 뛰어드는 개인적인 동기가 무엇인지, 왜 이 사회문제에 관심을 가지게 되었는지, 이 사회문제를 해결방식에 대해 얼마나 확신하고 있는지와 같이 우리의 미션에 중점을 둔 질문들을 많이 합니다. 그리고 투자 결정 이후에도 모든 과정에서 ‘잘노는’의 문제해결 방법이 비즈니스 모델로 자리 잡을 수 있도록 도와주셨습니다.

장난감 전문 자원순환 기업
(주)코끼리공장

이채진 대표

최근 환경오염으로 인한 기후위기가 화두가 되고 있는 가운데 소비되는 사이클이 매우 짧은 장난감을 순환시킴으로써 플라스틱 쓰레기를 줄일 수 있다는 신념을 가지고 친환경과 소외계층 아동을 생각하는 사회적 가치를 추구하고 있습니다.

기업명 (주)코끼리공장
대표자 이채진
설립일 2014년 8월
주소 울산광역시 중구 성안1길 155-1
홈페이지 kogongjang.com
주요 서비스(상품)
장난감 수리 및 대여, 장난감 순환 체험
중계기관 (주)임팩트스퀘어

2023년 임팩트 보고서 형식

사회투자 CASE : 간접투자

소비 사이클이 매우 짧은 장난감 자원순환 사회적 기업인 코끼리 공장은 청년, 노인 어르신을 약 140명 고용하면서 친환경과 소외계층 아동을 생각하는 사회적 가치를 창출하고 있습니다

한국사회가치연대기금은 초기 기업의 성장기반 마련을 위한 통합성장지원 (엑셀러레이션) 프로그램을 제공하는 (주)임팩트스퀘어가 고용노동부와 함께 결성한 임팩트스퀘어 사회적기업 디딤돌 펀드에 공익법인 사회적투자자로 참여하여

코끼리공장에게 인내자본을 공급하였습니다



* 인내자본 : RCPS (전환상환우선주)형태로 지분투자가 이루어졌습니다

임팩트스퀘어 사회적 기업 디딤돌 펀드

사회적경제기업 현장 욕구에 부합하는 자금의 공급과 동 분야 전문 중개기관의 성장지원을 위하여, 사회적 금융 투자시장의 공급 확대를 목표로 결성된 투자조합에 출자 참여하였습니다.

사회적기업 디딤돌 벤처투자조합(디딤돌 펀드)은 제6호 사회적기업 투자조합으로 고용노동부 출자 40억 원, 민간출자 18억 원 규모로 조성되었으며, (주)임팩트스퀘어는 투자와 더불어 사업기반 구축 단계에 있는 초기 기업의 성장기반 마련을 위한 통합성장지원(엑셀러레이션) 프로그램을 제공합니다. 펀드 결성 후 총 13곳에 투자하였습니다.

임팩트투자 영역에서 소외되었던 자립단계(Pre-Series A)의 (예비)사회적기업에 인내자본을 공급하고, 전략 수립 및 민간 네트워크 형성, 판로개척 및 후속 투자유치 등 운용사의 전문성을 결합한 통합성장지원 프로그램 제공으로 사회적 기업의 기업가치 상승과 사회적 가치 증진에 기여합니다.

투자 지원사례

(주)잇그린 (대표 이준형)

용기 대여→배달→회수→세척까지, 일회용품을 대체하는 친환경 다회용기의 대여 및 회수 서비스 '리턴잇'을 운영합니다.



농업회사법인 뉴트리인더스트리 (대표 홍중주)

음식물 쓰레기를 곤충 먹이로 활용하여 처리하고, 애벌레는 사료로 가공하여 대체 단백질을 생산함으로써 지속가능한 푸드체인을 만들어갑니다.



펀드 결성총액의 70.7%를 사회적 가치 창출 목적의 프로젝트와 사회적경제기업에 투자하였습니다. 탄소저감의 폐수처리 기술, 폐기물 데이터 분석, 복합 플라스틱 제품의 업사이클링 및 해양 쓰레기 처리, 아이 돌봄 등의 친환경, 돌봄 기업에 투자하고 있습니다. 또한 한국사회적기업진흥원의 투자대상 사전승인제도를 통해 사회적 기업을 지향하는 기업에 대한 투자도 병행하고 있습니다.

형태	투자
기간	8년 ('20.11~'28.11)
SVS 약정액	900백만원
결성액	5,800백만원
중개기관	(주)임팩트스퀘어

SVS IMPACT GOAL(SIG)

- ① 사회주택·지역자산화
- ② 교육·보육
- ③ 도시재생·문화예술
- ④ 건강·고령화케어·장애인복지
- ⑤ 환경·에너지·농어업
- ⑦ 양질의 일자리·고용



Labeling

구분	기술내용	내용	평가척도
What	사회적가치목적		<p>관찰 1 2 3 4 5 양호</p>
Who	임팩트 구체적대상		<p>관찰 1 2 3 4 5 양호</p>
How much	임팩트 규모, 질적정도, 지속기간		<p>관찰 1 2 3 4 5 양호</p>
Contribution	전북사회적경제생태계에 동기업의 기여사항		<p>관찰 1 2 3 4 5 양호</p>
Risk	임팩트 비발생 리스크		<p>관찰 1 2 3 4 5 양호</p>
사회적가치 평가등급	S 3 등급 (70점 ~ 79점)	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치지향 성과가 양호한 수준임	75
	1. 기업철학(사회적미션)		25
	2. 참여배려 및 연대		15
	3. 사회적가치 지향		30
	4. 사회환원 노력		5
사회가치를 반영한 중개기관 대출의사 결정사항	A. 대출금리 우대	기준금리 (3.5%) - 0.7% = 적용금리 2.8%	사회적가치 등급별 차등적용
	B. 대출한도 우대	기준한도 10백만원 × 1.2 가중치 = 12백만원	개별 사회적금융상품한도 차등적용
	C. 분할상환조건 우대	3개월 거치 → 6개월 거치	사회가치높은 기업에 대한 상환조건 우대
	D. 인적보증 우대	대표 인적보증 면제	제도권 금융과 차별화된 배려사항
	E. 기타 고려사항	코로나19로 인한 일시적 영업부진 감안하여 3개월간 대출금리 2% 적용하고 1년후 가산하여 징수	
임팩트 KIFI		<ul style="list-style-type: none"> · 취약계층 고용비율 : 대출기간 유지조건 · 관장은 일자리비율 : 대출기간 2년중 1년 유지조건 · 참여적의사결정비율 : 60 %에서 80%로 확대조건 · 지원원재료 농산물 구입비율 : 50% 이상 유지조건 	
종합의견			



경청해주셔서 감사합니다

제주사회연대기금

'제주고팡'

기관소개



사회적경제 생태계 활성화로 지속 가능한 제주공동체 실현

사회적경제 사업

- 사회적경제단위 연대 협력 사업
- 제주사회적경제 인프라 확대 사업
- 사회적경제 사회공헌 사업

조직 사업

- 회의 구조의 안정적 운영(총회, 이사회, 집행위원회 등)
- 회원 확대를 위한 사업 및 법인 조직 강화
- 회원 참여 사업 확대 및 소통 강화

정책 사업

- 지역 사회적경제 정책 거버넌스 토대 구축
- 사회적경제 친화적인 제도 개선 추진
- 사회적경제 주요 현안에 대한 정책 활동 강화

위탁 사업

- 사회적기업 협동조합 통합지원사업
- 제주특별자치도 사회적경제지원센터 운영
- 사회적기업가 육성사업
- 마을기업 컨설팅 및 지원 사업

홍보 사업

- 사회적경제 인식 확산을 위한 홍보 활성화 사업

사업배경

'18년부터 서민금융진흥원의 지원을 받아 총 23개 기업에 총 1,675백만원의 용자를 집행('22년 기준)

- 단, 사업대상이 인증 예비사회적기업과 사회적협동조합으로 용자 대상이 제한적인 한계가 존재 (마을기업, 자활기업, 일반협동조합 등 불가)
- '19년~'21년 3년간의 용자사업 운영 결과 도내 사회적경제기업의 책임감 있는 상환 실적이 확인됨
- 사각지대 보완, 긴급 자금의 연대금융 필요

사업목적

수놓음 정신 기반의 연대기금을 조성해 제주 사회적경제조직의 경영안정성 도모

제주도내 사회적경제조직이 공동으로 위기를 관리하고 극복할 수 있는 기틀 마련

사회적경제조직 종사자 참여를 통해 안전망을 강화시키고 공동체의식을 고취

기존 제도권 금융과 사회적 금융의 사각지대를 보완하는 대안금융 역할

운영방향

- 사회적경제조직 중심의 연대기금 조성 및 운영
- 사회적경제조직의 위기극복과 사회가치 실현 활동을 위한 자금 지원
- 제주지역 사회적경제 활성화를 위한 지역 연대사업을 지원
- 연속적인 참여단위의 확대 및 정책자금의 조성 노력으로 기금 확장

차별성

- 제도권 금융과 사회적 금융의 사각지대 보완
 - 지역 신뢰자본 기반의 높은 금융 접근성(간편심사, 신속대출)

- 제주지역 사회적경제 활성화를 위한 연대와 협력
 - 참여 조직에 지속적인 모니터링 등 사업 지원
 - 참여 조직 간 협력 지원 등 연대 기반 조성



추진경과

- '21.06.15. 자조기금 조성을 위한 TF팀 구성
- '22.03.18. 22년도 법인 정기총회에서 연대기금 사업계획 승인
- '22.04.28. 재단법인 밴드 초청 연대기금 운영 사례 교육
- '22.06.27. 제주사회연대기금 제주고팡 출범식 개최
- '22.08.29. 업무처리규정, 기본약관 제정 및 기금운영위원회 구성
- '22.10.11. 1차 기금운영위원회 개최
- '22.12.15. 한국사회가치연대기금 초청 기금운영 자문
- '23.04.24. 공제기금으로 변경에 따른 기본약관 및 규정 수정(법무법인 더함)
- '23.09.14. 제주고팡 긴급 용자지원사업 공고

사업구조



-자금납입 유형
: 출연(기부)/부금



- 기금운영
- 용자심사
- 사후관리



- 이자율 3%, 최대 18개월
- 적립금 3배 이내 대출

+

사업대상

제주도 내 사회적경제조직

“사회적경제조직”이란

구성원간 협력·자조를 바탕으로

- 재화·용역생산 등을 통해 사회적가치를 창출하는
사회적기업·예비사회적기업·사회적협동조합·협동조합
· 마을기업·자활기업·사회적경제중간지원조직
· 비영리법인 등의 법인 또는 법인격 없는 단체

기금운영

납입

구분		규모	기간	보상	원금회수
부금	적립식	10만원~100만원 (10만원 단위)	만기 36개월, 48개월, 60개월 중 선택	부금 납입 이자 없음	납입만기 시 원금회수 가능
	일시납	최대 5천만원			
출연(기부)		-	가입 시 일시납	기부금영수증발행	회수 불가

※ 부금 납입 총액은 5천만원을 초과 할 수 없음

기금운영

대출

구분	한도	이자율	상환기간	상환방식
1	최대 5천만원 *신용대출 : 납입 부금의 3배	납입 부금 범위 이내 : 3%, 납입 부금 초과 금액 : 3.75%	12개월 이내	만기일시상환
2				원리금균등분할상환
3			18개월 이내 (거치 6개월 포함)	거치식원리금 균등분할상환

※ 부금을 일시납 한 경우 가입일로부터 만 3개월 이후 대출 가능

기금운영 - 대출실행

대출자격

- 제주도 내 사회적경제조직
- ※ 부금을 3회차 이상 납입한 때
(부금 연체가 없어야 함)

심사구조

- 부금 내 대출
: 신청 후, 5일 이내 집행
: 신청→융자심의위원회 위원장 승인→결정→통보→자금집행
- 부금 외 대출
: 신청 후, 2주 이내 집행
: 신청→융자심의위원회 심사→결정→통보→자금집행
- 기금심의 운영
: 법인 융자심의위원회 심사

기금현황

가입현황

구분		부금(월부금)	부금(일시납)	부금(부분일시납)	출연	합계
가입자	기업	6개소	10개소	1개소	5개소	22개소
	개인	0	0	0	7명	7명
납입금		23,744,446원	40,000,000원	1,000,000원	41,810,000원	106,554,446원

※ 2023.10.05 기준



ISSUE

'22.8.29. 규정 및 약관 제정 → '23.6.19. 규정 및 약관 수정

- 부금납입 유형: 출자, 출연, 부금 → 출자 삭제
- 운영주체: 기금 운영 법인 설립 → 기존 사단법인에서 운영
- 공제기금으로 운영 변경에 따른 규정 및 약관 수정(법무법인 더함)

업무처리 규정

제1장 총칙 : 목적, 협약단체 자격, 가입, 탈퇴 등

제2장 기금의 납입 : 납입 종류, 기부금 관리, 공제금 지급 등

제3장 기금의 대출 : 대출운용원칙, 대출 자격, 제한, 사후관리 등

제4장 기금의 지원금 : 지원 대상자, 종류

제5장 기금의 운영 : 기금운영위원회, 융자심의위원회, 사무국 등

공제계약 약관

제1장 총칙

제2장 공제의 가입 및 공제계약

제3장 부금의 납입

제4장 공제계약의 해지

제5장 공제금 등 지급

제6장 대출

제7장 제이울의 결정

제8장 검사 및 사후관리

제9장 지원금

제10장 기타

기금운영위원회

제4장 기금의 운영

제25조(기금운영위원회) ① 네트워크는 기금의 운영을 위해 기금운영위원회를 설치하여야 하고 다음 각 호의 역할을 수행한다.

1. 규정, 약관 및 세칙의 제정과 개정 또는 폐지
2. 협약단체의 가입 승인
3. 기금의 납입, 대출, 지원금 등 기금운영에 관한 사항
4. 그밖에 기금운영위원장 또는 기금운영위원회가 필요하다고 인정하는 사항

② 기금운영위원회는 6명 이상의 위원으로 구성하며, **네트워크 내부위원 4명, 협약단체 2개소 이상** 포함하여야 하고 네트워크 이사회에서 선임한다.

⑥ 기금운영위원장은 네트워크 상임대표가 겸임하되, 기금운영위원장이 부득이한 사유로 직무를 수행할 수 없을 때에는 부위원장 또는 위원장이 미리 지명한 위원이 그 직무를 대행한다.

기금운영위원회

제1장 총칙

제7조(공제의 가입)

- ② **기금운영위원회**는 제1항에 따른 가입 협약서가 접수되면 **청약자의 자격을 확인**하여 **가입의 가부를 결정**하고, 약관에 정한 기한 내에 청약의 승낙 여부를 청약자에게 서면 또는 전화 등의 방법으로 안내하여야 한다.

제2장 기금의 납입

제9조(기금 납입의 종류) ① 본 규정에 따라 ~기금 납입의 종류는 다음 각 호와 같다.

1. **부금** : 납입기간과 금액(부금총액)을 약정하여 네트워크에 **일시납 또는 월 단위로 분할납**하는 금원으로 납입기간 만기 또는 공제 탈퇴 시 약관에 따라 **환급**될 수 있다.
 2. **출연** : 반대급부 없이 네트워크에 기부하는 금원으로 공제탈퇴 시 환급될 수 없다.
협약단체의 요청 시 네트워크에서 출연금액에 대해 **기부금영수증을 발행**할 수 있다.
- ② 기금 납입의 종류는 공제 가입 시 정하며, 제7조 제2항에 따라 청약을 승낙 받은 날 이후에는 **납입의 종류를 변경할 수 없다.**

기금운영위원회

제3장 기금의 대출

제12조(기금의 대출운용원칙)

- ④ 대출에 있어서 기금운영위원회에서 장기우수이용단체, 정부정책 지원 등 기타 기금 대출 우대가 필요하다고 인정되는 단체에 대하여는 기금운영위원회에서 정하는 바에 의하여 우대할 수 있다.
- ⑥대출조건은 다음 각 호와 같다.
 - 1. 기금 대출은 규정과 약관에서 정하는 바에 따라 보증서 및 담보 등을 징구할 수 있다.
 - 2. 대출금에 대한 이율은 부금 내 대출과 부금 외 대출로 구분하여 다음 각 목에 따른다.
 - 단, 기금운영위원회의 결정에 따라 이율을 변경할 수 있다.
 - 가. 부금 내 대출인 경우 연 3.0%
 - 나. 부금 외 대출인 경우 연 3.75%

용자심의위원회

제4장 기금의 운영

제26조(용자심의위원회) ① 네트워크는 지원의 공정성 및 객관성을 확보하기 위하여 용자심의위원회를 설치하여야 하고 용자심의위원회는 다음 각 호의 역할을 수행한다.

1. 부금 외 대출 심의 및 승인

2. 그밖에 기금운영위원회가 필요하다고 인정하는 기금 운영 업무

② 용자심의위원회는 **네트워크 이사회 구성원 및 종사자(담당자 제외) 3인 이상, 외부전문가 2인 이상** 등 5인 이상으로 구성하여야 하며 기금운영위원회에서 선임한다.

⑦ 용자심의위원회 회의(심의)는 협약단체의 부금 외 대출 신청 접수 또는 회의 소집 요청 후 10일 이내에 실시하는 것을 원칙으로 하되, 심의 요청 건수에 따라 조정할 수 있다.
단, **협약단체의 부금 내 대출은 용자심의위원장이 승인여부를 결정**한다.

⑨ 용자심의위원회는 대출승인 건에 대하여 **승인조건을 부여**할 수 있으며, 용자심의위원회에서 승인조건이 부여된 경우에는 동 조건을 충족한 경우에 한하여 대출을 지원할 수 있다.

융자심의위원회

제3장 기금의 대출

제12조(기금의 대출운용원칙)

- ② 총 대출한도는 부금총액의 3배를 초과할 수 없다. 단, 외부자금의 매칭에 의한 대출 등 융자심의위원회에서 결정한 경우 총 대출한도를 달리 적용할 수 있다.
- ③ 네트워크는 융자심의위원회를 통해 실시한 대출 심사결과와 대출신청 단체가 제공하는 담보능력 등에 따라 대출한도 등 대출조건을 달리 적용하거나 우대할 수 있다.

사무국 & 운영지원 전문기관

제4장 기금의 운영

제27조(사무국) ① 네트워크는 기금의 운영 집행조직인 사무국을 설치하고 다음 각 호의 역할을 수행하도록 할 수 있다.

1. 기금의 납입 및 관리
2. 기금의 대출 및 관리
3. 협약단체 관리
4. 그밖에 기금 운영에 필요한 업무

제29조(운영지원 전문기관) ① 네트워크는 기금 운영에 전문성을 기하기 위하여, 운영지원 전문기관을 선정해 **기금의 운영을 위탁**할 수 있다.

② 제1항에 따라 선정된 운영지원 전문기관은 위탁업무 협약에 따라 다음 각 호 중 협약된 업무를 수행한다.

1. 기금의 납입
2. 기금의 대출
3. 그밖에 기금 운영에 필요한 사무국 업무

③ 네트워크는 기금운영위원회의 의결을 거쳐 제1항에 따라 선정된 운영지원 전문기관에 일정 기간 동안 **사무국의 운영을 위탁**할 수 있다.

지원금

제4장 기금의 지원금

제20조(지원금의 목적) 지원금 사업은 공제의 목적에 부합하는 **공익적 활동 증진**과 **공익활동 종사자의 생활안정** 등에 필요한 **자금을 지원**하여 주는 것을 목적으로 한다.

제23조(지원의 종류) ① 네트워크가 기금을 통해 지원하는 사업의 종류는 다음과 같다.

1. **사회적성과 보상사업**: 사회적경제조직의 사회적성과를 평가하여 금전적으로 보상하는 사업
2. **사회적프로젝트 지원사업**: 사회적경제조직이 캠페인성 사업을 진행하기 위해 필요한 자금을 지원하여 주는 사업
3. **긴급지원사업**: 사회적경제조직 및 종사자를 대상으로 재난 상황 등의 예기치 못한 사유로 인하여 긴급히 지원해야할 필요가 있을 경우에 지원하는 사업



제주고팡 긴급용자 지원사업

배경

사회적기업 예산 대폭 감소로 인한 일자리창출 지원사업 등 재정지원사업 종료... 올해 9월부터 인건비 지출에 부담을 겪는 사회적기업 발생

- 제주도 2024년 사회적기업 예산, 2023년 대비 국비 25억 감소 예상
- 2023년 8월 말 기준, 일자리창출 지원사업에 (예비)사회적기업 64개소(고용인원 262명) 참여 중
- 올해 8월 약정 만료 재심사 대상 기업 16개소(고용인원 56명)
- 협약단체 중 일자리창출 지원사업 참여하는 기업 총 9개소(일자리창출 6개소, 전문인력 5개소)
- 올해 약정 만료 기업 총 5개소(일자리창출 2개소, 전문인력 3개소)

사회적기업 지원 예산 감소로 인건비 등 **긴급 운전자금이 필요한 협약단체 등**

사회적경제기업 대상 긴급 용자지원사업이 필요

제주고팡 긴급 융자지원사업

사업개요

- 사업명 : 제주사회연대기금 '제주고팡' 긴급 융자지원사업
 - 사업목적 : 사회적경제 지원 예산 감소로 인하여 인건비 등 긴급 운전 자금조달이 필요한
제주도 내 사회적경제기업을 대상으로 융자지원사업 진행
 - 대출한도 : 기업 당 최대 5,000천원 (총 대출규모 50,000천원)
 - 대출이자 : 1.0%(연체이자율 동일)
 - 상환기간 및 방식 : 최대 12개월, 만기 일시 상환
 - 지원대상 : 제주사회연대기금 '제주고팡' 가입 협약단체
- ※ '제주고팡'에 미가입된 사회적경제조직은 사업 신청 시 '제주고팡'에 동시 가입하는 경우
본 융자지원사업 신청 가능

제주고팡 긴급 용자지원사업

심사기준 (기업역량 / 사회적가치 / 재무경영상태 / 사업타당성)

범주	세부평가항목	내용
기업역량	사업수행경험	해당 사회적경제기업의 미션 관련 사업 비즈니스 경험 여부
	대표 및 구성원 전문성	대표자 경력이사진의 전문분야직원의 근속기간
사회적가치	사회적가치의 명확성	미션달성을 위한 사업의 수행과 지속가능성사회적성과의 측정에 관한 의지
	사회적가치의 실현 · 지속가능성	해결하려는 문제의 난이도와 해결 가능성, 문제해결 방법론과 비즈니스의 연결성, 기업의 지속가능성
	사업동기 및 문제해결 의지	대표자의 미션과 기업미션의 일치성문제 해결의지와 내외부 공유여부대표자 지분율
	근로자 처우 수준	최저, 생활임금 적용여부

제주고팡 긴급 용자지원사업

심사기준 (기업역량 / 사회적가치 / 재무경영상태 / 사업타당성)

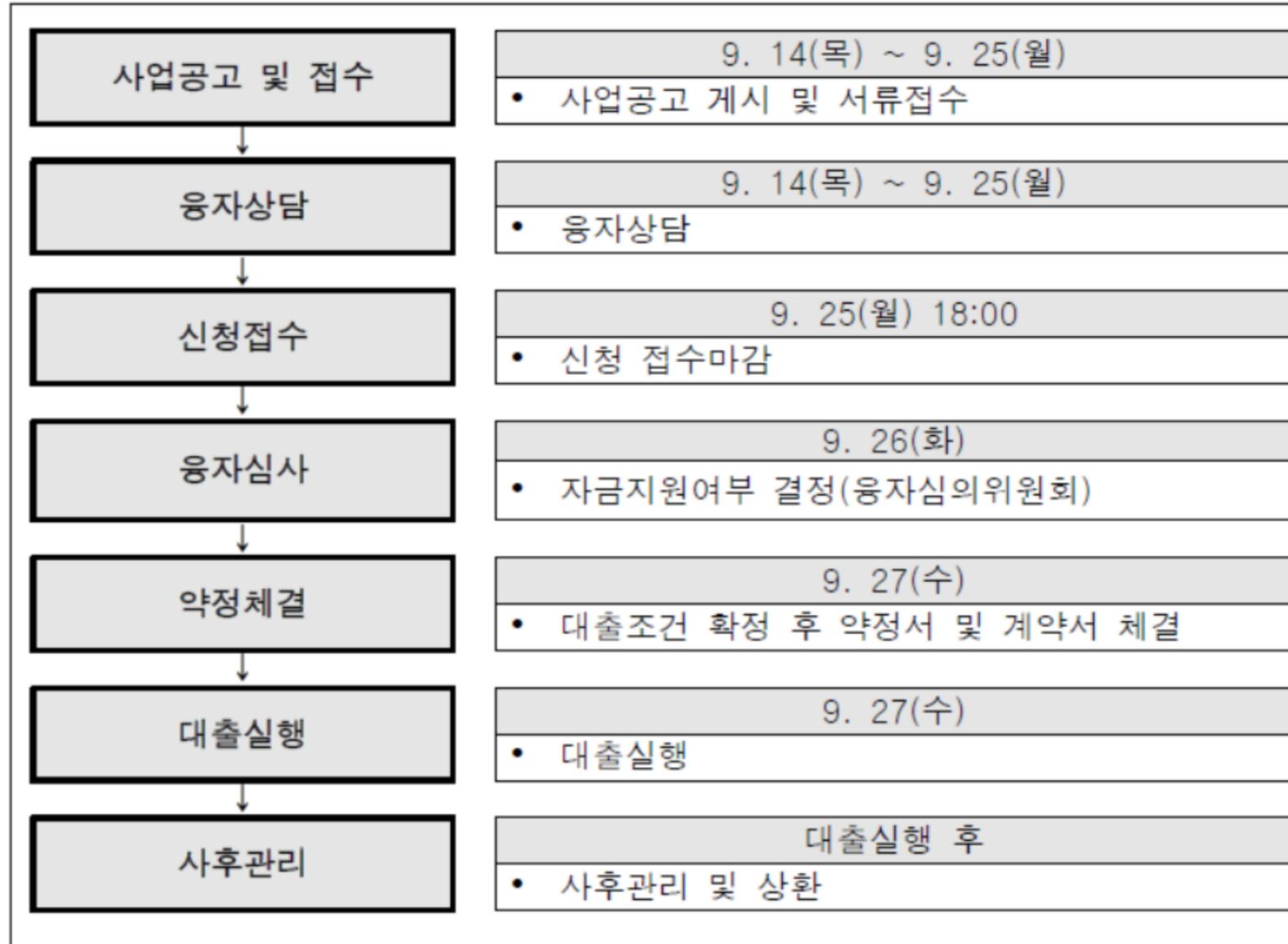
범주	세부평가항목	내용
재무경영상태	부채비율	부채/자기자본(외부조달 부채만 계산)
	이자보상배율	영업이익/이자비용(조정 영업이익 적용)
	매출액증가율	매출액 확인
	과거3년 순이익 달성	당기순이익 확인
사업타당성	대출 신청적절성	대출 신청 사유 대출 신청 규모 및 사용계획 타당성
	상환재원확보방안	대출금 상환 계획상환 재원 확보 방안 타당성
	위험요소 분석 및 대응방안	위험분석 여부, 대응방법 수립 여부 등
	매출계약서 등 향후 확정매출 존재	매출, 투자계약서의 존재

제주고팡 긴급 용자지원사업

용자지원

□ 용자지원 절차

- 법인이 직접 자금 접수·심사 후 직접 대출(신용대출)



제주사회연대기금 제주고팡 향후계획

제주도 내 사회적경제조직 대상 부금 협약 단체 확대
지자체 및 공공기관 대상 출연(기부금) 확대
한국사회가치연대기금 중개기관 신청
사회적경제조직 대상 다양한 기획 상품 개발.....

사회적 금융 중개기관 전문가 양성 교육



감사합니다 :)

재단법인대구사회가치금융

발표일 2023. 10. 12.



목차

I. 설립배경 01

II. 설립과정 04

III. 기관소개 08

IV. 주요사업 09

V. 향후계획 11

01. 설립배경

2019년 COVID-19, 갑작스러운 위기

- 대구시 사회적경제의 규모는 매해 증가하는 추세에 있으나, 영세성이 강함
- 특히 COVID-19로 인한 사회적 공포감 형성에 따른 급격한 소비심리 위축으로 갑작스러운 위기 직면

동성로(東城路)는 대구광역시 중구의 법정동이자, 동성로 관광안내소에서 대구역 네거리에 이르는 구간에 조성된 대구광역시 **최대 변화가**의 명칭이다. 단핵 도심 체제의 대구 사람들에게는 **시내(다운타운)**로 통하기도 한다.



©대구신문



©연합뉴스

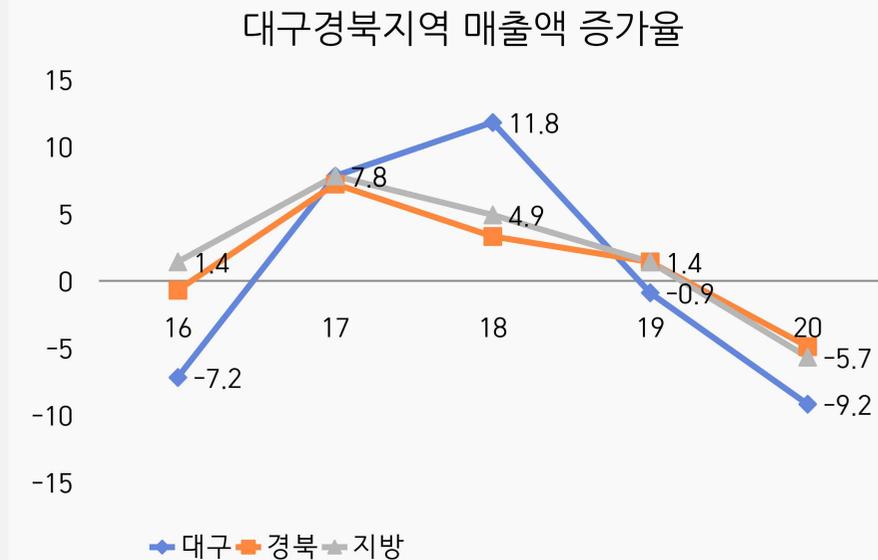
01. 설립배경

2020년 매출감소 및 채무상환능력 등 악화

- 규모별로는 외부 충격에 대처할 수 있는 능력이 상대적으로 취약한 중소기업의 경영성과가 크게 악화
- 코로나19의 재확산 정도에 따른 시나리오별로 살펴보면, 비관상황(S2)에서는 2020년보다 악화될 것으로 전망

2020년 대구기업 매출액증가율 -9.2%

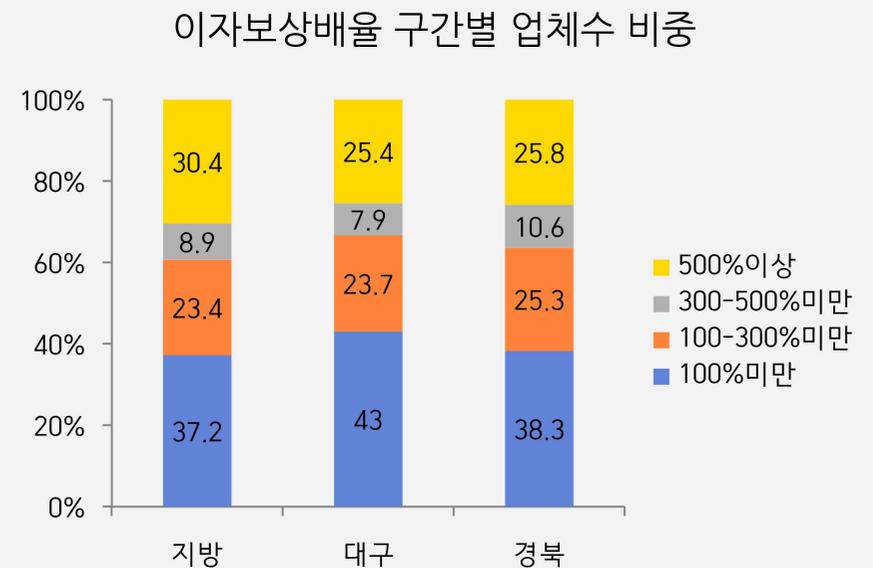
코로나19가 확산된 2020년 중 대구경북지역 기업의 매출액증가율은 -6.5%로 지방 평균(-5.7%)를 하회하고 2019년(0.6%)에 비해서도 크게 하락



<한국은행, 2021>

이자비용이 영업이익을 보전하지 못하는 업체 비중 43%

대구·경북지역 중소기업 중 자산규모가 250억원 미만인 소규모 기업의 이자보상비율은 134.2%로 자산규모가 작을수록 이자보상비율이 악화



<한국은행, 2021>

01. 설립배경

대구 사회적경제인 스스로의 자조기금을 위한 노력 (1)

- 고통 앞에 중립은 없다. COVID-19를 함께 극복하기 위한 비빌언덕! 동구우애기금
- 재단법인 밴드의 매칭 협력으로 코로나19 긴급대출 개시

어려울 때면 서로가 서로를 돕는, 사회적경제 자조 프로젝트



대구동구사회적경제협의회
동구우애기금
코로나19
긴급대출

BAND FOUNDATION

한도 1개 기업당 최대 1,000만원

특별한 이자 자부담 1%, 동구사회적경제협회회비 1%, 재단법인 밴드 1.5% (연 3.5%)

상환방법 24개월 이내 분할 상환(잔기 일시상환 시 선택가능 (중도상환수수료 없음))

신청방법 banbancoop@hanmail.net / 신청서류 제출

< 대출신청서, 2017년~2019년 재무제표, 사업자등록증, 인증서류(사회적기업·마을기업·협동조합) >

- ※ 동구우애기금에 가입한 기업만 신청이 가능합니다.
- ※ 다음달기관 1차 대출상담을 했으나, 대출 불가능한 경우 우대

신청기한 5월 13일 (수) 16:00 까지

5월 18일 심사 후, 개별 통보 예정

* 잘거나 근거확을 요구하지 않습니다.*

대구지역 최초의 민간단위 공제기금 “동구우애기금”

“2018년도에 이런 기금들이 자조기금들이 필요하지 않을까. 저희 내부의 목소리가 있었어요. 새 정권이 들어와서 사회적경제 우호적인 정책들이 많아져서 자조기금에 대한 필요나 수요들이 그렇게 많지 않을 것이라고 생각했어요. 그럼에도 불구하고 저희 내부에서는 정책이라는 것이 언제든 달라질 수 있고, 사회적경제 자체가 자조와 호혜, 상호성을 기본으로 하니까, 지속가능한 생태계 조성을 위해서라도, 우리 스스로 해보는게 중요하하다는 뜻이 모아졌어요.”

:

“코로나19로 인해 동구의 많은 기업들이 휴업을 했어요. 기금이 필요하냐는 질문에 절반 가까이 필요하다고 대답하셨어요. 필요성에 대해서는 다른 곳에서 대출을 못 받았다는 내용이 다수였어요”

협의회 가입사 27개소 중 17개 기업 가입
약정금액 총 243,000천원(자조기금 11,000천원)

02. 설립과정

대구 사회적경제인 스스로의 자조기금을 위한 노력 (2)

- 지역 사회적경제 생태계 내, '사회가치기금 운영위원회' 발족. 공동체 부(Community Wealth)형성을 위한 자조기금 프로젝트
- 공동으로 학습하고, 공동으로 추진하고, 공동으로 법인설립 준비

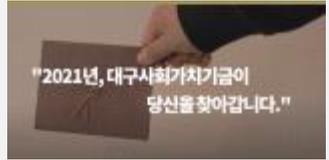
01 회의운영

- ▶ TF회의 : 2020년 8월부터 현재까지, 12회 개최
 - ① 전반적 사회적가치기금 운영계획에 대한 사전 논의 및 기획
 - ② 2020년도 사업 운영(전체간담회, 포럼 개최 및 설문조사 등)
- ▶ 위원 전체회의 : 2020년 10월, 1회 개최

회차	주요내용	개최일자
1차	· 가치연대 현황 및 주요 지역 기금 사례 공유	'20.08.28
2차	· 2020년도 사업 운영에 관한 기획 회의	'20.09.16
3차	· 1차 포럼 기획 및 전체위원 간담회 운영 논의	'20.09.22
4차	· 1차포럼 진행에 관한 피드백 및 향후 설문조사 기획	'20.10.07
5차	· 설문조사 진행사항 확인 및 캠페인 영상 기획 및 제작 회의	'20.10.16
6차	· 기금 슬로건 아이디어션, 발제자 섭외, 기금광고(안) 작성	'20.11.09
7차	· 2차포럼 참석자 모집 및 현장구성 기획회의, 설문조사 결과공유	'20.11.10
8차	· 포럼 무대구성 현장회의 및 사회혁신기금 대표 미팅	'20.11.17
9차	· 2020년도 사업 결과 공유 및 피드백, 2021년도 사업논의	'20.11.20
10차	· 2021년도 기금 설치 및 운영에 관한 기획회의	'21.02.17
11차	· 2021년도 기금 설치 실무 논의	'21.03.16
12차	· 가치연대 전체회의 공유 안건 논의	'21.03.29
전체회의	· 2020년도 안건 논의 및 사업 운영에 관한 결의 - 주요안건 (1) 대구사회가치기금 위원 구성 현황 및 자문위원 소개 (2) 대구사회가치기금위원회의 역할 : 자조기금 조성, 중개기관 설립, 관련 조례 제정 (3) 대구사회가치기금 20년~21년 기초 계획 수립 : 기반 조성에서 법인 출범까지 (4) 대구SE 기업 기금 조성 및 투자 필요성 전수 조사 제안 (5) 언택트 캠페인 실행에 관한 의견 조사	'20.10.07

02 포럼개최

- ▶ 총 2회 사회적금융 활성화 포럼 개최

구분	포럼명
1차	2020 제1차 대구시 사회적금융 활성화 포럼(20.10.07.) "지속가능한 사회적경제를 위한 지역 사회적금융의 시작" · 지역단위 사회적금융 중개기관 설립과 기금조성의 필요성 : (재)한국사회가치연대기금 경영기획실장 장지연 · 지역 중심의 사회적금융기관 설립과 운영 사례 : 예비사회적기업 (주)경남사회가치금융대부 상임이사 정원각
	 
2차	2020 제2차 대구 사회적금융 활성화 포럼(20.11.20.) "꿈의 금융, 대구사회가치기금 무한원정대 : 사회적자산화편" · 사회적금융의 역할, 사회적 자산화가 답이다: 더함 김영철 상임이사 · 젠트리피케이션을 시민의 힘으로 해결한다: 해빛투게더협동조합 박영민 이사 · 어쩌다보니 생긴 뜻 밖의 자산 : (사)인디053 · 건물주가 되어 복성로를 FLEX한 청년들 : 레인메이커협동조합 · 로버트 오언의 뉴하모니 공동체의 새로운 부활 : 뉴하모니 공동체
	 

02. 설립과정

대구 사회적경제인 스스로의 자조기금을 위한 노력 (3)

- 지역 사회적경제 생태계 내, '사회가치기금 운영위원회' 발족. 공동체 부(Community Wealth)형성을 위한 자조기금 프로젝트
- 공동으로 학습하고, 공동으로 추진하고, 공동으로 법인설립 준비

03 설문조사 결과 요약

- ▶ 대구지역 사회적경제기업 대표 및 임직원 대상, 163명 응답

주요답변 요약	
사회적경제발전기금 납부의향 및 전용 상품 운용기관	<ul style="list-style-type: none"> - 71.2%가 지역기금 조성 시 가입 및 이용할 의사 있음 밝힘 - 10년 장기 무이자 대출 상품 사용 후 수익 발생 시점 도래시 응답 대상 중 71.2%가 발전기금 납부 의사 있음을 밝힘 - 전용금융상품 및 운용기관 대구지역에 필요하다고 72.4%가 응답함
자금조달 경험과 방식, 규모	<ul style="list-style-type: none"> - 52.1% : 자금조달 경험 있음 → 26.4% 조합원, 종사자 출자금 등, / 30.7%정책자금 → 17.2% 일반금융 / 14.7% 특수관계인 차입 (대표자 등) - 13.5% 1억원~3억원 미만 / 11.7% 5천만원~1억원 미만
자금 주요 사용처	- 50.9% 인건비 등 운영비 / 27.6%시설 설비비 /10.4% 홍보 및 마케팅
희망 자금 규모 및 상환기간, 자금 사용 목적	<ul style="list-style-type: none"> - 자금 규모는 3천만원부터 3억원까지 골고루 분포하고 있으나, 3천만원 ~ 5천만원 및 5천만원~1억 구간, 1억~3억원의 비율이 가장 많음. - 상환 기간은 3~5년미만, 5~10년미만 등의 장기 상환 희망 - 운영비용 경비, 시설 및 연구투자비, 신규사업개발, 사회가치창출사업비 등
금융운용사 가입여부 및 의향	<ul style="list-style-type: none"> - 52.1% : 가입되어있음 혹은 미가입 상태이나 가입의사 있음 → 이 중 11.7% 10만원 미만, 6.1% 10만원 이상~50만원 미만 - 37.4% : 미가입상태이나 가입의사 있음 - 47.9% : 미가입상태이나 가입의사없음

04 대구 사회적금융 현황 조사

① 대구 사회적경제 혁신기금

순번	자금 종류 및 상세	기금출처	금액(원)	기금관리처	
1	MBC 소셜클라우드펀딩	공공기관 및 기업 등	40,000,000	사회혁신금융(주)	
	· 2016년 1개기업 : 1천만원 · 2017년 3개기업 : 3천만원				
2	TBC 소셜드림머즈	달구벌커먼 그라운드 (13개 공공기관)	335,000,000	(재)밴드	
					· 2018년 5개기업 : 1억 2천만원
					· 2019년 4개기업 : 1억원
					· 2020년 4개기업 : 1억원
3	소상공인 지원기금 (2020)	한국 가스공사	330,000,000	(재)밴드	
					· 소상공인 66개소 대출
					· 2018년 2개기업 : 대출 4천만원
4	소상공인 지원기금 (2021)	한국 가스공사	141,000,000	(재)밴드	
					· 소상공인 21개소 대출
합 계			952,000,000		

② 동구우애기금

순번	자금 종류 및 상세	기금출처	금액(원)	기금관리처
1	· 6천만원 대출 중 (6개기업*1천만원)	동구지역 현장조직	200,000,000	(재)밴드

02. 설립과정

우리가 원하는 꿈의 대출! 대구사회가치금융위원회 출범 (1)

- 지역 사회적경제 생태계 내, ‘사회가치기금 운영위원회’ 발족. 공동체 부(Community Wealth)형성을 위한 자조기금 프로젝트
- 공동으로 학습하고, 공동으로 추진하고, 공동으로 법인설립 준비

우리가 원하는 꿈의 대출,
관계가 신용,
가치가 담보,

재단법인
**대구사회가치금융
발기인대회**
(가칭)

2021.04.29 (목) 11:00~
대구 YWCA (대구 남구 현충로 64)

「재단법인 대구사회가치금융(가칭) 발기인대회에 초대합니다」

대구사회가치연대가 출범하고, 대구사회가치기금위원회가 활동 해온 지 벌써 1년 반이 지났습니다. 그동안의 활동은 사회적경제의 지속가능함을 위해, 사회적금융 탄생의 필요를 확인하는 소중한 시간이었습니다. 관계가 신용이 되고, 우리들의 가치가 담보가 되는 우리의, 우리들을 위한, 우리에 의한 금융을 만들고자 아래와 같이 발기인대회를 개최하고자 하오니, 많은 참석을 부탁드립니다.

대구사회적경제지원재단 대구사회가치기금위원회

대구 사회적금융의 첫 시작을 향한
기금포럼 및 주춧돌 협약

일 시 | 2021년 11월 10(수) 15:00~17:00

장 소 | 대구 소선타워스 10층 이벤트홀 (대구 북성로 760)

주요내용 | 사회적금융기금 설립 기금 조성 등 향후 추진 방향 모색을 위한 세미나
자조기금 설립을 위한 대구 사회적가치기금 주춧돌 협약식

운영목적 | 대구 사회적금융기금 설립 및 기금성립을 위한 범위 확대

참석대상 | 대구사회적경제지원재단 기금위원 및 기관협력사 참석자

프로그램		
시간	내용	발표자
15:00~15:05 (5)	등록 및 내원소개	사회적금융팀
15:05~15:55 (50)	사회적금융기금 설립 조성을 위한 준비	한국사회적금융연구원 장인영 대표
15:55~16:00 (5)	축식	
16:00~16:30 (30)	대구사회가치기금 운영계획(안) 제안	이벤트 이사 김현영
16:30~16:50 (20)	대구사회가치기금 후원회 임무 방향	재단법인대구사회가치금융(가칭) 준비위원장 김재영
16:50~17:00 (10)	대구사회가치기금 주춧돌 협약	

대구사회적경제지원재단 대구사회가치기금위원회

재단법인 대구사회가치금융 창립 선언문

“스스로를 돕는자만이 스스로를 도울 수 있습니다”

재단법인 ‘대구사회가치금융’은 스스로를 돕기 위해 시작합니다.
‘대구사회가치금융’은 지역사회에서 사회적경제가 당연히 하여야 하는 ‘지역사회가 필요로 하는 일’을 하기 위한, 대구 사회적경제인 스스로의 자조기금입니다.

그래서 오늘 ‘관계가 신용, 가치가 담보’인 우리 모두의 ‘사회적금융’을 제안합니다.

서로가 서로에게 곁이 되어주는 금융이 될 것입니다. 사람, 관계, 평등의 실체로서 사회적 자본을 만들어 나갈 것입니다. 우리는 공제를 기반으로 하는 기업 대출, 취약계층 종사자들에 대한 이자없는 은행, 사회성과연계채권을 통한 사회적 가치의 확산, 가치를 담보로 하는 임팩트투자, 사회적 자산화 사업 등 꿈과 희망의 금융을 함께 만들고자 이 자리에 모였습니다.

이제, 위기의 터널을 지나 새로운 시대의 시작이 되어줄 ‘대구사회가치금융’을 시작합니다. 대구 사회적경제인들이 함께 합니다.

▶ 발기인대회(21.04.29.)

- (대상) (재)대구사회가치금융 설립 발기인 7명 외
- (인원) 대구사회가치연대 금융위원장 김지영 외 22명
- (내용) 설립추진위 구성, 재단법인 명칭 확정 등

▶ 대구사회가치금융 설립을 위한 기금 협약식(21.11.10.)

- (인원) 대구사회가치연대 금융위원회 관련 인원 40명
- (내용) 대구사회가치금융(가칭) 설립을 위한 준비 포럼 및 협약식

02. 설립과정

우리가 원하는 꿈의 대출! 대구사회가치금융위원회 출범 (2)

- 발기인 대회(21.04.29.) : (재)대구사회가치금융 설립 발기인 7명 외
- 기금 협약식(21.11.10.) : 28개소 기금협약 160,000천원

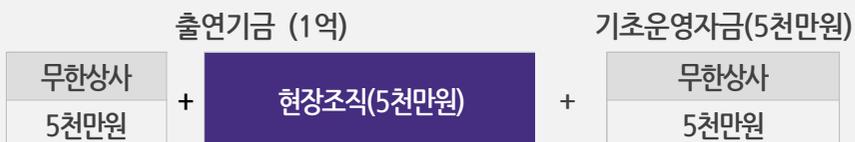
01 설립추진위원회 구성



- ① 설립준비 추진단 : 조례제정 촉구 및 재단법인 설립을 위한 업무 추진
- ② 운영기획 추진단 : 기금 운영 계획(상품설계 등) 수립, 예산편성 등
- ③ 기금조성 추진단 : 기금 조성을 위한 자금공급 및 유입 활동 촉진

02 기금조성 계획

① 법인설립 및 운영을 위한 기금 확보



② 향후 자금 확대 계획



03 추진절차

① 사회가치기금 운영을 위한 기관 설립 준비위원회 구성

- ▶ 대구사회적경제가치연대를 중심으로 사회가치기금 운영에 필요한 설립 추진단 구성
- ▶ 추진단은 이후, 지역금융(신협 등), 대구시 등 다양한 연계기관과의 협력을 통해 투자기반을 조성

② 조례 제정 및 기금 조성

- ▶ 조례 제정을 통한 기금 설치근거 마련하고, 예산을 편성하여 기금을 설치
- ▶ 기금 운영 주체를 조직구성하고, 이들과 함께 타 지자체 기금의 운영사례를 고려하여 알맞은 기금 운영계획을 수립

③ 자조기금 조성 및 재단법인 설립

- ▶ 초기 현장조직의 자조기금으로부터 출발
- ▶ 재단법인 설립 및 운영에 대한 매뉴얼 구성 후 본격적으로 추진
- ▶ 자조기금 과 더불어 한국사회가치연대기금, 지역금융(신협, 대구은행), 대구시 출자기금, 공공플랫폼 수익기금 등을 통해 투자금액을 확보할 수 있도록 노력 (운영 5년 이내 100억 조성)

03. 기관소개

가치가 담보! 관계가 신용! (재)대구사회가치금융

- 본 법인은 건강한 사회적경제 생태계 구축을 위해 공제를 기반으로 하는 사회적경제 조직 및 종사자들에 대한 금융지원 사업과 연구 및 제반지원 사업으로 '관계가 신용이 되고 가치가 담보'가 되는 사회적가치의 확산을 통한 따뜻한 공동체 구현을 목적으로 둔다.

Mission

(재)대구사회가치금융은
건강한 사회적경제 생태계 구축을 위해
공제를 기반으로 하는 사회적경제 조직 및 종사자들에 대한
금융지원 사업으로 '관계가 신용이 되고 가치가 담보'가 되는
사회적 가치의 확산을 통한 따뜻한 공동체를 구현하고자 합니다.

Core Value

연결

신뢰

관계

협업

- ▷ 금융이 필요한 곳에 기회와 자원을 연결한다.
- ▷ 신뢰가 바탕이 되는 사회적금융의 본질을 잊지 않는다.
- ▷ 느슨하지만 든든한 관계를 기반으로 연대한다.
- ▷ 협업 정신으로 지역사회 임팩트를 창출한다.

Business

- ▷ 대구사회가치금의 조성 and 확산
- ▷ 사회적경제 활성화를 위한 정책자금 및 기타 자금 연계 및 조성
- ▷ 지역 사회적경제 종사자의 고용안정을 위한 자조기금 운영
- ▷ ESG 확산 및 소셜벤처 및 임팩트 투자 활성화 프로젝트
- ▷ 사회적금융과 발전을 위한 연구사업 및 정책개발

Vision



04. 주요사업

지역 순환기금 종잣돈 마련 프로젝트 달구벌 커먼그라운드 상생기금

- 2016년부터는 지역의 사회적금융을 활성화하기 위해 펀딩 플랫폼을 구축하여 무이자 혹은 저이자, 장기 거치 대출형 펀드로 4억 3천만 원의 대구 사회적경제 가치연대기금을 마련하여, 사회적목적을 위해 기금이 재사용되는 지속 가능한 사회적경제 선순환 구조 마련하기 위해 노력

01 소셜크라우드 펀딩대회

연도	금액(천원)	개소	기금명	기금출처
	952,000	111		
2016	10,000	1		공공기관 및 기업 등
2017	30,000	3	MBC 소셜크라우드펀딩	공공기관 및 기업 등
2018	120,000	5		달구벌커먼그라운드
	40,000	2	TBC 소셜드리머즈	대구은행
2019	100,000	4	MBC 소셜크라우드펀딩	달구벌커먼그라운드
	40,000	2	TBC 소셜드리머즈	대구은행
2020	100,000	4	MBC 소셜크라우드펀딩	달구벌커먼그라운드
	26,000	1	TBC 소셜드리머즈	대구은행
	330,000	66		
2021	85,000	17	한국가스공사 소상공인 지원기금	한국가스공사
	56,000	4		
	15,000	2	대구사회적경제 소셜크라우드펀딩대회	달구벌커먼그라운드

02 코로나 19 피해 소상공인 및 SE 경영안전자금 대출사업

- 지원목적 : 코로나19로 피해를 입은 소상공인 및 사회적경제기업 경영(생활) 안정자금 대출로 지역사회 공헌
- 지원대상 : 본 자금 직전월 기준, 매출액 감소가 입증되는 소상공인 또는 사회적경제기업
- 대출금액 : 기업당 최대 5,000천원
- 대금금리 : 무이자
- 대출기간 : 1년 또는 2년
- 상환방법 : 3·6개월 거치, 12·18개월 원금균등분할 상환

※ 2023년 4월 기준

구분	1차	2차	재대출
사업기간	2020.5.~2022.4.	2021.9.~2024.2	2022.12.~2024.5.
기업(개소)	66	17	40
대출금(원)	330,000,000	85,000,000	200,000,000
상환금(원)	275,856,266	55,555,400	19,999,968
상환률(%)	83.1	51.9	10

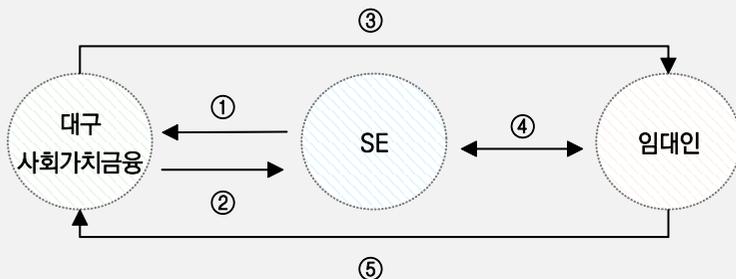
04. 주요사업

지역 공제기금 활성화 및 사회적금융 접근성 확대를 위한 대출프로그램

- [기업] 한국사회가치연대기금 자금매칭으로 지역 사회적경제기업 6개소 총 1억 1천만원 대출개시(이자 1.2%, 사용료 3%, 24개월 만기일시)
- [종사자] 재단 자체자금(규모 25,000천원)으로 종사자 공제사업 발판 마련을 위한 대환대출프로그램 개시

03 임차보증금 대출사업

- 지원목적 : 고금리 시대의 어려운 여건 속에서도 다양한 사회적 가치와 재무적 가치를 창출하는 사회적경제기업들의 경제적 부담을 줄이고 안정적인 사업장 확보로 경영활동 활성화 촉진
- 지원대상 : (재)대구사회가치금융 가입 회원사
※ 비회원사는 부금 회원가입 후, 사업참여 가능
- 대출한도 : 임차보증금의 50%(최대 20,000천원)
※ 총 대출규모 110,000천원
- 대금금리 : 연 1.2%
- 사 용 료 : 연 3%
- 상환기간 : 24개월 만기 일시 상환 (1회 연장 가능, 최대 48개월)
- 사업구조



04 대구사회적경제 종사자 소액대출사업

- 지원목적 : 사회적경제 종사자 대상 소액대환대출 프로그램 지원
- 지원대상 : (재)대구사회가치금융 가입 회원사 소속 종사자
※ 비회원사는 부금 회원가입 후, 사업참여 가능
- 대출한도 : 해당채무 금액의 80%(최대 5,000천원)
- 대금금리 : 무이자
- 사 용 료 : 연 5%
 - 사용료는 1년 단위로 계산
 - 사용료는 1회 일시납
 - 약정기간 이내 조기상환시, 사용료 2% 환급 (조기상환시, 최종 납입 사용료 3%)
- 상환방식 : 차주가 최대 36개월 이내 자율적으로 상환계획 구성

(예시1) 대출금 1,800천원, 18개월 원금균등상환

▷총 사용료: 135,000원(1,800,000원×5%×18/12년)

▷원리금: 월 100,000원(1,800,000원/18개월)

▷환급 사용료: 54,000원(135,000원×2/5)

05. 향후계획

지역 사회적금융 중개기관으로서 내실화 “공제기금 회원사 모집”

01 자체인력 구성

- 24년도부터 재단법인 자체 인력 구성

02 심사평가의 체계화

- 자체 대출심사기준 정립
- SE기업 가치평가 학습 및 체계화

01 공제기금 회원사 적극적인 모집

- SE 기업의 낮은 금융접근성 → 사회적금융 제공으로 보완 및 기업성 강화
- 사회적경제 정책자금의 유동성 → 자기자본의 필요성 인지강화
- 현재 공제기금 회원사 20개소, 약정금액 357,600천원 → 작은 약정금액이라도 연대 필요

02 적극적인 외부자금 조달

- 다양한 사회적금융 상품 설계
- 기관 운영비 재원 마련

03 기금 관리

- 순환률을 촉진할 수 있는 방안 마련