

시 민

문서번호	경제정책과-15549
결재일자	2013.12.31.
공개여부	대시민공개
방침번호	

주무관	경제정책팀장	경제정책과장	산업경제정책관	경제진흥실장
협 조				

## 사회투자기금 추진현황 및 2014년 사업계획(안)

2013. 12.

경 제 진 흥 실  
(경제정책과)

## 사건 검토항목

∴ 해당사항이 없을 경우 '무 ■' 표시하시기 바랍니다.

검토항목	검 토 여 부 (■ 표시)
시 민 참 여 고 려 사 항	● 시 민 : 유 ■ ( ) 무 ■
	● 이 해 당 사 자 : 유 ■ ( 재단법인 한국사회투자 ) 무 □
	● 전 문 가 : 유 □ ( ) 무 ■
	● 음 브 즈 만 : 유 □ ( ) 무 □
법 령 및 기 타 고 려 사 항	● 법 령 규 정 : 교통 □ 환경 □ 재해 □ 기타 □ ( ) 무 □
	● 기 타 사 항 : 고용효과 □ 노동인지 □ 균형인지 □ 홍보 □ 취약계층 □ 성인지 □ 장애인 □ 디자인 □ 갈등발생 가능성 □ 유지관리 비용 □ 무 ■
타 자 원 의 활 용	● 중 앙 부 처 : 유 □ ( ) 무 ■
	● 민 간 단 체 : 유 □ ( ) 무 ■
	● 기 업 : 유 □ ( ) 무 ■
관 계 기 관 및 단 체 협 의	● 관 계 기 관 : 유 □ ( ) 무 ■
	● 민 간 단 체 : 유 ■ ( 재단법인 한국사회투자 ) 무 □
	● 시 산 하 기 관 : 유 □ ( ) 무 ■

# 사회투자기금 추진현황 및 2014년 사업계획(안)

사회투자기금의 '13년 추진상 문제점을 개선하고 「기금 운용심의 위원회」 등의 의견을 반영하여 2014년 사업계획을 수립하고자 함

## I 현 황

### ■ 사회투자기금 개요

- 기금규모 : 1,000억원 (市 500억원, 민간 500억원)
  - 조성실적 : 618억원(市 500억원, 민간 118억원)('13. 11 현재)
- 운용기관 : 재단법인 한국사회투자
- '13년도 주요사업 현황 (단위 : 백만원)

연번	사업명	예산	사업내용	비고
계		40,182		
1	사회적배려기업 유자사업	6,300	- 사회적기업 등 사회적 배려가 필요한 기업에 대한 유자 - 최대 2억원 이내, 이자 연2%, 1년 거치 3년 분할상환	매칭사업
2	중간지원기관 협력사업	20,000	- 역량 있는 중간지원기관을 선정하여 市 기금과 민간 기금을 1:1 매칭 지원방식으로 사회투자사업 확대	매칭사업
3	소셜임팩트 본드사업	300	- 어르신 자살예방사업 수행기관 3개 기관 선정 - 시범사업으로 선정된 수행기관에 50%까지 유자	
4	소셜하우징 유자사업	11,375	- 토지매입비 및 건설비를 유자하여 원룸형 주택 건설 - 토지매입비 10억원 이내, 건축비 5억원 이내	
5	사회적가치 평가프로그램	500	- 중간지원기관, 사회적기업 등 유자 대상자 선정지표 개발 - 사회적 경제주체와 함께 사용할 사회적가치 평가 지표개발	
6	국제심포지엄 개최 및 홍보	300	- 초기 단계의 사회투자기금 사업 홍보 및 인식제고 - 민간기금 조성 및 서울시 사회투자기금 홍보	
7	위탁운영비	1,407	위탁기관 인건비, 기관운영비, 물품구입비 등 일체	

## II '13년도 주요사업 추진성과

### 《 총 평 》

- 중간지원기관 협력사업을 통해서 민간기금 118억원을 조성하는 가시적 성과
- 市 사회투자기금 500억원을 조성하여 시행 첫해인 금년에는 국제심포지엄 등을 통해 사회투자에 대한 인식 제고
- 다만, 위탁기관의 민간기금 조성을 활성화하기 위한 적극적 노력 필요

### ■ 사업별 세부 추진실적

#### ○ 중간지원기관 협력사업 : 7개 기관 선정

(단위:백만원)

기 관 명	선정사업	市 기금 집행액	주요사업내용	비 고 (민간기금포함)
계	11,800	10,290		20,580
아이쿱소비자 생협 연합회	3,000	3,000	- 양천생협 매장개설, 프레시안 협동조합 등 3개 조합에 용자예정	6,000
에너지 나눔과 평화	2,500	2,500	- 송파나눔발전소 등 7개 발전소 설치지원, 에너지빈곤층 198가구 집수리지원	5,000
한국마이크로크레딧 신나는 조합	500	500	- 사회적기업 등 13개 기업에 용자지원	1,000
행복중심 생협 연합회	300	300	- 지역 생협매장 확대, 건강한 먹거리 공급, 공정무역 사업추진	600
카셰어링 쏘카	4,000	2,490	- 서울 시내에 나눔카 138대에서 2014년말 까지 300대로 확대 추진	4,980
북서울신용협동조합	1,000	1,000	- 동북4구 사회적경제 조직에 공간임대 및 운영자금 용자	2,000
(주)해피브릿지	500	500	- 협동조합형 수제햄버거 매장운영 및 일자리 창출	1,000

#### ○ 소셜임팩트본드 시범사업

- 「어르신 자살 예방사업」을 수행할 3개 기관을 선정하여 추진 중
  - 함께걸음의료생활 협동조합(노원구), 사랑나눔의사회(동대문구), 라이프라인 자살예방센터(성북구)
- 기관당 각 1억원씩 총 3억원 용자

## ○ 소셜하우징 융자사업

### - 원룸형 소셜하우징 주택 건설

- 주 소 : 도봉구 창동 553-38(대지 137.20 $m^2$ )
- 용자대상 : (주)내일
- 건축규모 : 5층, 원룸 8세대 (295.88 $m^2$ )
- 총 건축비용 : 900백만원(토지 500, 주택 400)
  - ※ 사회투자기금 융자 : 450백만원
- 주택매도 : (주)내일에서 SH공사에 주택매도하고 (재)한국사회투자에 융자금 상환 완료



### - 아이부키(주)에서 금천구의 협조로 독산동에 소셜하우징 건립부지를 확보하여 현재 주택 설계중

- ※ 소셜하우징 첫 사업을 (주)내일에서 성공적으로 수행함에 따라 향후 타 건설 사회적기업에 좋은 사례가 될 것으로 예상

## ○ 사회적가치 평가지표 개발

### - 사회투자기금 융자대상자 및 중간지원기관 선정기준 마련

- 재무적 가치평가 : 경영관리, 재무지표, 시장 및 사업모델, 재무분석
- 사회적 가치평가 : 사회적 가치 창출, 사회적 기업가 정신, 정규직 비율

### - 사회적가치에 대한 공동지표 개발 및 발표

- 서울시, 정부(고용노동부), 민간(SK 행복나눔재단)이 공동지표 개발완료
- 다양한 사회적경제 관계자(학계, 단체, 사회적기업 등)들과 함께 「사회적가치 평가네트워크」 운영하여 다양한 의견을 수렴

### - 개발된 지표를 市, 고용노동부와 민간이 공동으로 발표(13.11.21)

## ○ 국제심포지엄 개최(6.26) 및 홍보

- 학계, 금융계, 사회적 경제 활동가, 기업인 등 민간 전문가 300여명이 참석하여 발표 및 토론
- 사회투자 홍보, 사회투자에 대한 인식제고의 장으로 활용

### III **운용상 보완과제**

#### **■ 용자기간 연장 및 용자비율 확대문제**

- '14년부터 사업계획 수립에 반영 추진
  - 중간지원기관 용자 : 1년 거치 2년 분할상환 → 1년 거치 4년 분할상환(2년 연장)
  - 채용자 이자율 상향 : 2% → 4%
  - 소셜하우징 용자사업 용자비율 확대 : 총사업비 50% → 70% 이내 확대

#### **■ 소규모 중간지원기관에 대한 매칭비율 조정**

- '14년부터 시범사업으로 추진 예정인 소규모 중간지원기관 협력사업에 적용 검토

#### **■ 시기금 1:1 매칭 용자에서 투자방식으로 전환문제**

- 서울시 등 공공기관은 기업이나 단체에 직접투자 할 수 있는 법적 근거가 없음
- 위탁기관에서 조성한 민간기금을 투자방식으로 활용하는 등 재원 성격에 따라 운영방식 차별화

#### **■ 기금 손실율을 사전에 공표후 운용하는 문제**

- 사회적금융 평균 연체율은 19.3% 정도로 사회투자기금도 일부손실 불가피
- 다만 손실율을 사전 공표시 기금 운용기관의 도덕적 해이 및 기금 건전성에 대한 불필요한 논란 예상
- '14년 용자금 회수 실적 및 연체율 등을 감안하여 향후 별도 내부관리가 필요

〈시중 사회적금융 연체율 현황〉

평균 연체율	희망키움(정부기금)	사회연대은행	신나는 조합
19.3%	약20%	17.90%	19.80%

※ 연체율은 각 운영기관에서 원리금 최종상환기일로부터 3개월 이상 이자 및 원금을 연체한 비율임



**'13년도 사업추진과정에서 제기된 문제점이나 현장 건의사항 등을 종합적으로 검토하여 '14년 사업계획 수립·추진**

## IV 2014년 운용계획(안)

### 기금 운용방향

- 기금의 건전한 운용과 자금의 선순환을 위하여 비용자성 사업비를 2013년도 집행액을 감안, 조정함으로써 자금의 안정적 운용
  - 비용자성사업비 조정 : 8억원('13년) → 0.5억원('14년)
  - 위탁운영비 조정 : 25억원('13년) → 14억원('14년)
- 자금 운용에 따른 이자수입 극대화 및 기금 건전성 동시 추구
  - 운용자금은 공금예금에 비해 상대적으로 이율이 높은 정기예금에 예치

### 기금 운용계획

( '14.12월 기준, 단위 : 백만원 )

<수입 계획>			<지출 계획>				
구 분	예 산 액		비 고	구 분	예 산 액		비 고
	2013년	2014년			2013년	2014년	
계	50,153	41,315		계	50,153	41,315	
융자금 이자		153		융 자 성 사 업 비	37,975	21,000	사회적기업 융자 등 5개 사업
융자금 회수		2,500	중간지원기관, 소셜하우징 등	비 용 자 성 사 업 비	800	50	사회적 가치 평가개발
이 자 수 입	153	455	정기예금 및 공금예금 이자	위탁운영비	2,500	1,426	
예치금회수		38,207	'13년도 이월금	예 치 금	8,878	18,839	정기예금 예치
전 입 금	50,000	0					

### 기금 사업별 예산

사 업 명	예산액(백만원)			비 고
	2013년	2014년	증 감	
합 계	41,275	22,476	△ 18,799	
1. 사회투자 융자사업	37,975	21,000	△ 16,975	
1-1. 사회적기업 융자사업	6,300	3,000	△ 3,300	계속
1-2. 소셜하우징 융자사업	11,375	5,000	△ 6,375	계속
1-3. 중간지원기관 협력사업 융자	20,000	6,000	△ 14,000	계속
1-4. 소셜임팩트본드사업	300	1,000	700	계속
1-5. 사회적프로젝트 융자사업		6,000	6,000	신규
2. 사회투자 비용자성 사업	3,300	1,476	△ 1,824	
2-1. 사회적가치 평가 지표개발	500	50	△ 450	계속
2-2. 국제심포지엄 및 홍보	300	-	△ 300	격년별 개최
2-3. 위탁운영비	2,500	1,426	△ 1,074	계속

## V '14년도 사업계획 (안)

### 추진방향

- 사회투자기금의 운용규모를 현실에 맞도록 기금규모 조정
  - 市 기금 운용규모 조정 : 402억원('13년) → 225억원('14년)
- 민간기금 조성 목표 조기 달성을 위해 민간협력사업 강화
  - 중간지원기관 협력사업(60억원), 사회적프로젝트 용자사업(60억원)(신규)
- 신규사업 확대를 위한 시범사업 추진
  - 소규모 중간지원기관 육성, 소셜임대주택 임대사업
- 사회투자사업을 지속적으로 확대
  - 소셜임팩트본드 용자(3억원) 시범사업 → 선진국형 소셜임팩트본드 투자사업(10억원)

### 세부사업 계획

#### ① 사회적기업 용자

- 지원대상 : 사회적기업, 마을기업, 협동조합 등 배려가 필요한 기업
- 지원내용 : 6,000백만원 (시 3,000, 민간 3,000)
  - 민간기금과 1:1 매칭지원하고 전년대비 사업비(130억원 → 60억원)을 조정
  - ※ 상반기까지 민간기금 미조성시 市 기금 30% 내외 우선지원 검토
- 지원규모 : 2억원 이하/기업당
- 용자기간 및 조건: 1년 거치 4년 균등분할 상환, 이자 년 2%
  - 용자대상 기업의 안정적인 자금지원을 위해 상환기간 1년 연장(총 4년 → 5년)
- 대상자 선정
  - 선정기준 : 사회적가치 및 재무건전성 평가
    - 사회적가치 목표의 타당성, 시장상황에서의 비즈니스 모델의 발굴
    - 사회적가치 창출, 자금 집행용도, 상환계획에 대한 현실성 평가 등



## ② 소셜하우징 용자사업

지원대상 : 건설 사회적기업, 소셜주택 임대사업자

지원내용

- 규모 : 5,000백만원 (전액 시비)
  - 지원규모를 현실적으로 조정(113억원 → 50억원)
- 용자조건 : 이자 년 2% 이내
  - 토지매입비 : 330㎡ 이내, 토지 매입시 15억원 이내
  - 건축비 : 50㎡ 이내(호당) 주택을 신축(리모델링포함)시 10억원 이내
- 용자방법 : 총 사업비의 70%이상을 초과하지 않는 범위 내에서 용자
  - ※ 건설 사회적기업은 잔여 사업비 최소 30%이상 자부담 원칙

### ◆ 시범사업(소셜주택 임대사업자 용자)

- 대상 : 주거 취약계층을 대상으로 소셜 임대주택을 공급하는 사회적기업 등
- 지원규모 : 10억원 이내(용자기간 최대 5년)

## ③ 중간지원기관 협력사업

지원대상 : 사회적금융 지원기관, 사회투자 지원기관 등

지원내용

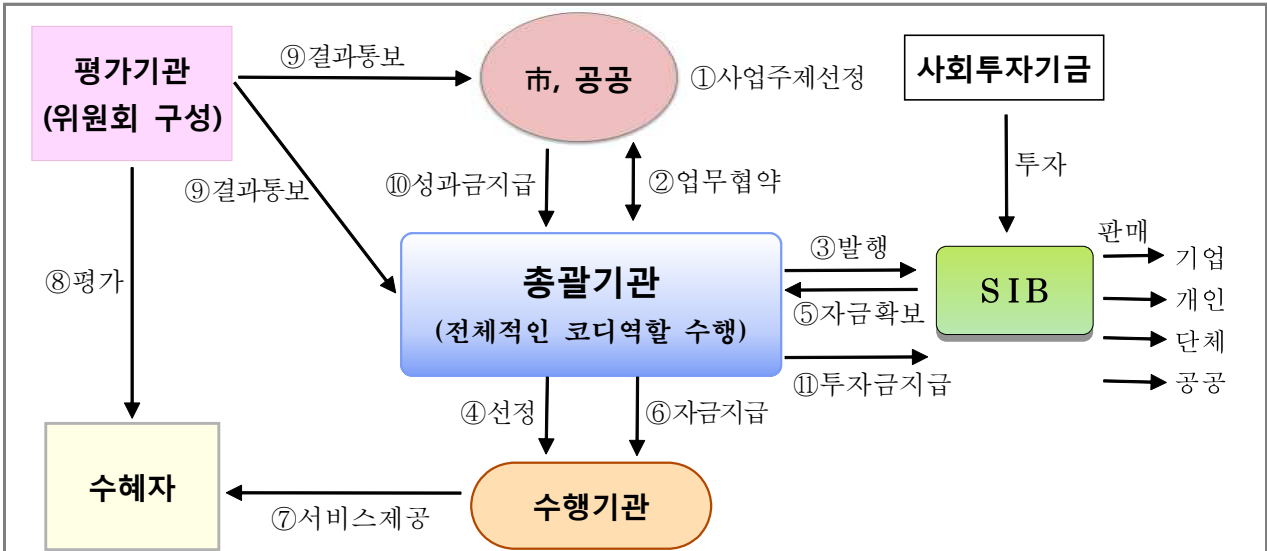
- 사업비 : 12,000백만원 (市 6,000, 중간지원기관 모금액 6,000)
- 지원방법 : 市 기금과 중간지원기관의 자체사업비 1:1 매칭지원
- 선정기준 : 사업계획의 타당성 및 市 사회투자기금 사업과 부합 등
- 용자기간 및 용자조건 : 최대 5년(1년 거치 4년 분할상환)
  - 이자 0%(중간지원기관에서 채용자시 이자율 조정 2% → 4% 이내 조정)
  - 상환기간 연장 : 3년 → 5년
  - 용자 상한액 조정 : 50억원 → 20억원 이내/기관당(지원범위 확대)

### ◆ 시범사업(소규모 중간지원기관 육성) - 추후 세부 추진계획 수립후 시행

- 총 지원규모 : 5억원 이내(기관당 50백만원 이내)
- 지원대상 : 사회투자사업에 대한 지원실적 있는 비영리 중간지원기관

## 4 소셜임팩트본드사업

### □ 추진개요



### □ 사업방법

- 사업비 : 2,000백만원(시 1,000, 사업별 모금 1,000)
  - 추가 사업비 필요시 (재)한국사회투자가 민간에서 조성된 기금을 활용
- 시 기금은 한국사회투자가 SIB 발행시 총 사업비의 50% 이내 용자
- 성과보상금은 투자지분에 따라 배분, 손실분에 대해서는 (재)한국사회 투자에서 지정기탁(개인, 단체, 기업 등)자에게 기부금 영수증 발행

### □ 2014년도 사업대상(예시)

사업	내용	시협력부서
범죄예방디자인 CPTED	· 어두운 골목길 등의 환경개선을 통해 범죄예방과 주민들의 안전체감도 증가	디자인정책과
소외청소년 공동생활지원	· 정서불안, 학습부지 등을 겪고있는 그룹홈 아동청소년들을 대상으로 맞춤형 프로그램 제공	아동청소년담당관

### ※ 해외 소셜임팩트본드(SIB) 소개

국가	주요추진내용
영국	- 2010년9월부터 피터버그 교도소 범죄자들을 대상으로 한 세계최초 SIB발행 - 현재 총 14개 도시에서 정부와 중간기관이 협약을 맺고 SIB를 발행
미국	- 2012년 8월부터 뉴욕의 라이커스 섬 교도소의 10대를 대상으로 한 SIB가 성공적으로 발행되어 미네소타주와 일리노이주 등에서 SIB 진행중

## 5 사회적프로젝트 용자사업(신규)

### 지원내용

- 규 모 : 12,000백만원(시 6,000, 민간 6,000)
  - 프로젝트당 최대 20억원(市 10억원, 자체사업비 10억원)
- 용자조건 : 이자 년 2%(1년 거치 4년 분할상환)
- 용자방법 : 市 기금과 자체사업비 1:1 매칭지원

### 지원분야(예시)

분 야	내 용
복지·여성·교육	■ 지역돌봄서비스(노인요양, 아동), 시니어고용촉진, 다문화가정 지원
산업·경제	■ 공유경제(카셰어링, 쉐어하우스, 사무공간), 창업지원
역사·도시공간	■ 근현대 유산 보전사업, 역사공원 조성, 주민공동 이용시설 조성
환경·에너지·안전	■ 신재생에너지(햇빛발전소), 에너지효율화, 친환경푸드 및 물품

### 대상자 선정

- 선정기준 마련 후 평가심의위원회를 개최하여 선정
  - 기관 역량평가(30%), 사업 수행실적 및 계획(40%), 기금조성능력(30%)

#### ◆ 기존사업과의 차이점

- 중간지원기관 협력사업
  - 프로젝트용자사업은 수행기관에서 용자받은 기금을 재용자하지 않고 예시에 적합한 사업을 지원받은 기관이 직접 추진
- 사회적기업 용자사업
  - 프로젝트용자사업은 사업비를 지원하고 프로젝트를 평가하여 용자하되 1:1 매칭을 전제로 하고, 사회적기업 용자사업은 기업을 평가하여 용자

## 6 사회적가치 평가지표 개발 및 활용

### □ 사업개요

- '13년도 개발된 사회적가치 평가 기준에 대한 세부지표를 개발
- 서울시, 정부, 민간이 공동으로 세부지표에 따라 평가 방법론 개발
- 총사업비 : 50백만원(전액시비 사업)

### □ 추진방법

- 다양한 사회적경제 주체들이 참여하여 세부 평가항목별 정형화
- 추진절차 : 연구용역 → 표준안 마련 → 고용노동부와 공동 발표
- 市, 정부 및 민간이 사회적 가치평가를 공동으로 개발하여 표준화
  - 사회적 가치평가 네트워크(SIEN)의 참여기관 의견수렴
  - 고용노동부와 공동으로 평가지표 확정 공청회 개최 : 5월경
- 국제적으로 통용 가능한 서울형 평가등급 산출모델 개발

### □ 활용방안

- 사회투자기금 융자 대상자 선정 및 중간지원기관 협력사업 선정시 활용
- 사회적 가치평가 기준을 기업, 단체 등에 홍보하여 활용

## VI 향후 추진계획

- '13년도 사업추진 및 사업비 집행실적 점검 : '14. 1월 중
- '14년 사회투자기금 운용 세부사업계획 수립 : '14. 1월 중

첨부 : 2013년 대비 사업별 변동사항

## 2013년 대비 주요사업별 변동사항

사 업 명	2013년도	2014년도	비 고
사회적기업 용자사업	- 규모 : 6,300백만원 - 용자기간 : 1년 거치 3년 분할 상환	- 규모 : 3,000백만원 - 용자기간 : 1년 거치 4년 분할 상환	- 민간기금 조성이 어려운 현실을 감안 규모 축소 - 현장의 용자상환기간 연장 요구
소셜하우징 용자사업	- 규모 : 11,375백만원 - 토지매입규모 : 214㎡ - 총사업비 50% 이내	- 규모 : 5,000백만원 - 토지매입규모 : 330㎡ - 총사업비 70% 이내 - 시범사업 추진 : 소셜임대 주택 공급 비영리법인 용자	- 건설 사회적기업 발굴의 어려움, 단순 주거복지 지원사업 지양 필요성 등을 감안, 규모 축소 - 건설 사회적기업의 초기자금 사정을 감안하여 사업비의 70%까지 확대
중간지원기관 협력사업용자	- 규모 : 20,000백만원 - 용자기간 : 1년 거치 2년 분할 상환 - 채용자 이자율 : 2% 이내	- 규모 : 6,000백만원 - 용자기간 : 1년 거치 4년 분할 상환 - 채용자 이자율 : 4% 이내 - 시범사업 : 소규모 중간지원 기관 육성	- 사회적프로젝트 용자사업 신설에 따른 규모 축소 - 현장의 용자상환기간 연장요구 - 중간지원기관의 안정적 운영을 위해 채용자 이자율 상향
사회적프로젝트 용자 사업	신규사업	규모 : 6,000백만원 용자기간 : 1년거치 4년 분할상환 용자이자율 : 2% 이내 용자방법 : 시기금과 자체 사업비 1:1 매칭 지원	- 사회적기업 용자사업과 차이 : 사회적기업 용자사업은 기업을 평가하여 용자, 프로젝트 사업은 프로젝트를 평가하여 매칭방식 용자 - 중간지원기관 협력사업과 차이 : 중간지원기관은 자금을 시 기금 에서 용자 받아 채용자, 프로젝트사업은 용자받은 기업이 사업 직접 수행
소셜임팩트 본드사업	- 규모 : 300백만원 - 지원방식 : 용자	- 규모 : 1,000백만원 - 지원방식 : 투자방식 - 총 사업비의 50% 이내	- 지원을 용자에서 투자방식 으로 변경 추진
사회적가치 평가지표개발	- 규모 : 500백만원 - 내용 : 가치평가 지표 개발	- 규모 : 100백만원 - 내용 : 전년도 개발된 지표의 평가방법론 개발	