|  |
| --- |
| **세부 공모요강** |

**메트라이프재단X한국사회투자**

**Inclusion Plus Solution Lab**

**건강한 금융생활을 위한**

**사회혁신 솔루션 투자육성 프로그램**

**더 건강한 금융생활 솔루션, 그 가능성에 투자합니다!**

**□ Inclusion Plus Solution Lab 소개**

Inclusion Plus Solution Lab 은 금융소외계층부터 모두의 금융 생활을 더 건강하게 만드는 새로운 상품, 서비스, 프로그램을 가진 조직에 대한 투자‧육성 프로그램입니다.

총 12주간의 액셀러레이팅, 다양한 투자자를 한 곳에서 만날 수 있는 국내 최초 임팩트투자 다중 매칭 행사 ‘Deal Share Live’, 이를 통한 총 5억원의 임팩트투자까지!

Inclusion Plus Solution Lab에서 여러분의 솔루션 가치를 키워보세요.

금융소외계층부터 모두의 건강한 금융생활(Financial Health)을 위해 개인부터 금융생태계에 이르는 다양한 영역에서 발생하는 어려움과 문제점을 해결하는 새로운 사회혁신 솔루션을 공모합니다.

**□ 해결하고자 하는 사회문제**

금융포용(Financial Inclusion)은 금융소외계층의 금융접근성 및 안전성 향상을 목표로, 신뢰 할 수 있는 기관이 양질의 대안적 서비스, 지식, 상품의 기회를 제공하여, 이들의 온전한 삶을 지원 하는 것입니다.

더 나아가, 소득과 지출을 일상적인 생활에서 효과적으로 관리하고, 예상치 못한 재무적 위기를 감당할 수 있으며, 아울러 미래를 위한 준비를 하는 것을 의미 하는 건강한 금융생활(financial health)을 실현하고자 합니다.

일상적인 소득과 지출 관리, 저축, 신용, 대출, 노후 준비 등은 누구라도 쉽게 접하고 실행 할 수 있어야 합니다. 그러나, 저소득, 낮은 신용, 금융서비스에 대한 정보 부족 및 어려운 접근성 등 다양한 원인으로 누구라도 ‘금융소외계층’이 될 수 있습니다. 특히, 저소득층과 중위소득(low to moderate income)에게는 더욱 어려운 과제로 남아 있습니다.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **개인** |  | **가계** |  | **금융약자** |  | **금융생태계** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **금융 관련 지식 및 이해 부족**  **2018년 전국민 금융이해력 조사(한은 · 금감원)에서 우리나라** [**성인(만 18세~79세)의 금융이해력 점수는 62.2점**](http://www.fss.or.kr/fss/kr/promo/bodobbs_view.jsp?seqno=22036)**으로 OECD 평균(2015년, 64.9점) 보다 하회,** [**최근 5년간 금융교육 경험**](https://www.finhealthindex.org/about) **있는 사람 17.1% 낮음**  **신용관리 미흡 및 대안신용평가 필요**  [**2019년 개인워크아웃 및 프리워크아웃 신청자수**](https://www.yna.co.kr/view/AKR20190405161300002?input=1195m) **총 29,091명(신용회복위원회),** [**데이터기반의 대안신용평가 개발**](http://www.bloter.net/archives/323314)**로 금융소외 해결(기존 금융거래정보가 부족한 경우 공공요급 납부 정보나 SNS 평판 등 신용모델 활용 모색 등)**  **불법대부업 활개**  **2018년 금융당국에 적발된** [**온라인 불법금융광고 11,900건**](http://www.dailian.co.kr/news/view/785851/?sc=naver)**으로 17년 1,328건 대비 9배 이상 증가(금융감독원)**  **노후대책 불안**  [**일자리 퇴직연령 49.1세**](http://www.kyeongin.com/main/view.php?key=20190327010011432)**, 은퇴 희망연령은 평균 72세, 퇴직 후 계속해서 경제활동에 나서는 가장 큰 이유는 ‘생활비에 보탬(59.0%)’(통계청)**  **기타 개인이 처한 금융생활 관련 사회문제** |  | **재무건강 실태와 인식 차이**  [**재무비율상 객관적 재무상태는 17.1% 가계만 튼튼하나, 48.36%가  튼튼하다고 자신**](https://www.finhealthindex.org/about)**하는 등 인식차이 존재**  **높은 가계 부채**  [**2018년 기준 가계신용(금융권 대출+판매신용) 잔액1,535조**](http://www.hankookilbo.com/News/Read/201902221275764075?did=NA&dtype=&dtypecode=&prnewsid=)**(한국은행)**  **가계자산의 부동산 편중**  [**국내 가계자산 중 부동산이 차지하는 비중 51.3%**](http://biz.chosun.com/site/data/html_dir/2018/10/04/2018100401247.html)**(미국이 43.8%, 영국이 37.4%)(미래에셋은퇴연구소)로 부동산 가격 변동이나 금리 상승시 가계 경제 타격 가능성**  **저축률 저하 및 양극화**  [**2018년 총 저축률 34.8%**](http://www.fnnews.com/news/201903050730597573)**로 지난 2014년 34.5% 이후 최저(한국은행),** [**2017년 연금저축 가입률**](http://www.fnnews.com/news/201808121703089159) **고소득자는 60% 상회하나 저소득자는 1% 하회하는 실정**  **기타 가계가 처한 금융생활 관련 사회문제** |  | **소득양극화 심화**  [**'2018년 4분기 가계동향조사(소득부문) 결과‘**](http://www.kostat.go.kr/portal/korea/kor_nw/1/1/index.board?bmode=read&aSeq=373282)**(통계청) 1분위 월평균소득 123만 8천원으로 일년전보다 17.7% 감소, 5분위 소득은 932만 4천원으로 일년새 10% 증가**  **청년 부채부담 과다**  **2018년 1학기** [**학자금 대출 1인당 305만원**](http://news.kmib.co.kr/article/view.asp?arcid=0013123604&code=61121411&cp=nv)**, 졸업후 3년이상 장기 미상환자 25,070명(한국장학재단)**  **상호금융 연체율 증가**  [**2018년 상호금융 연체율 1.32%**](https://www.sedaily.com/NewsView/1VGPRI6BPC)**로 1년만에 0.14% 증가 등 소상공인 리스크 확대,** [**2017년 자영업 폐업자수 84만여명으로 폐업률 11.7%**](http://news.heraldcorp.com/view.php?ud=20190405000545)  **고령자 등 금융접근성 격차 발생**  [**60대 이상 모바일뱅킹 이용 13%**](https://www.sedaily.com/NewsView/1VGQMW11V7) **불과, 고령자/장애인 등 금융서비스 활용 어려움**  **노년층 금융지식 부족**  **우리나라 성인 금융이해력 점수 62.2점(OECD 평균 64.9점), 반면** [**60대 59.6점, 70대 54.2점**](http://news.bbsi.co.kr/news/articleView.html?idxno=920826)**으로 낮은 상황**  **기타 금융약자가 처한 금융생활 사회문제** |  | **파이낸셜헬스(재무건강) 솔루션 부족**  **기존 서비스와 차별되고 고객 문제점을 해결 할 수 있는 신규서비스 개발 활성화 필요**  **금융기관과 고객간의 정보 비대칭**  **금융회사들은 고객의 신용정보를 이용해 마케팅이나 상품개발에 활용하나 정작 금융소비자들은 본인 정보에 접근 어려움**  **금융정보 전달의 비대칭**  [**금융은 전통적으로 정보의 비대칭성이 큰 산업**](http://www.seoulfn.com/news/articleView.html?idxno=329520)**(금융감독원)이고 VIP 마케팅 및 수수료 면제 등 소비자간 격차 확대**  **금융안전망 미흡**  **신용등급 6등급이하 및 차상위가구 1,500만명, 200만명 이상이 20% 이상 고금리 대출 이용함에 따라 대안적 금융 활성화 및 재워 필요(서민금융진흥원)**  **기타 금융생태계가 대응하지 못하고 있는 금융생활 문제** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **다양한 영역에서의 금융생활 관련 사회문제 해결** | | | | | | |

**□ Inclusion Plus Solution Lab 프로그램**

**1. 프로그램 목적**

* 파이낸셜 헬스분야 신규 솔루션 발굴
* 파이낸셜 헬스분야 사회혁신조직 비즈니스 스케일업
* 파이낸셜 헬스분야 우수 사회혁신조직 투자 연계

**2. 참가대상**

* 파이낸셜 헬스에 관심있는 모든 조직  
  - 설립형태 무관(영리기업, [예비]사회적기업, 소셜벤쳐, 비영리법인, 조합 등)

\* 사업자등록증/고유번호증 보유 단체

\* 파이낸셜 헬스를 실현하는 프로토타입 이상의 비즈니스 모델 보유

**3. 엑셀러레이팅**

**1) 참가혜택**

* 기업 가치 증대 최적화된 엑셀레이팅 프로그램 제공(총12주)
* 비즈니스모델 고도화 경영 컨설팅(4주)
* 금융 사업 관련 전문가 멘토링(4주)
* 실전 중심 IR 컨설팅(4주)
* 임팩트투자 ‘Deal Share Live’ 참가 기회

**2) 모집 기간 및 선발 일정**

* 지원서 접수: 5/20 ~ 6/14
* 서류 및 PT심사: 6/17 ~ 6/21
* 결과 발표: 6/24   
  **\* 투자 확정시 추가서류 제출 요청**

**3) 프로그램 일정**

* 킥오프 워크숍: 6/27
* 경영컨설팅: 7월(1개월)
* 전문분야 멘토링: 8월(1개월)
* IR컨설팅: 9월(1개월)

**4. 임팩트투자 ‘Deal Share Live’**

**1) 참가혜택**

* 총 5억 원의 임팩트 투자
* 투자유치 경연대회 ‘Deal Share Live’ 통한 비즈니스 피칭
* 최대 10인의 투자자 대상 IR 기회 제공
* 실제 투자자 포함 평가단의 평가 결과 제공

**2)** **모집 기간 및 선발 일정**

* 지원서 접수: 10/1 ~ 10/25
* 서류 및 PT심사: 10/28 ~ 11/8
* 결과 발표: 11/11

**3) 개최 일정**

* 일자: 11/28
* 선발기업 오리엔테이션: 11/14

**4)** **진행 세부 방식**

* 1차 테이블미팅과 2차 IR피칭을 거쳐 최대 10인의 투자자를 포함한 총 25명의 전문 평가자와 만남을 제공.
* 이 과정을 통해 전문평가단은 참가한 기업에 대한 투자 심사를 실시하여 최종 5개 조직에 총 5억원의 임팩트투자 결정.

**5. 전체 진행일정**



**1) 주요사업일정**

* **2019.05.20. ~ 06.14. l** 서류접수
* **2019.05.21. l** 사업설명회
* **2019.06.24. l** 심사결과 발표(6팀 선정)
* **2019.06.27. l** 킥오프워크숍
* **2019.07 ~ 09. l** 엑셀러레이팅 진행
* **2019.10.01~10.25. l** 임팩트투자 접수
* **2019.11.11. l** 심사결과 발표(12팀 선정)
* **2019.11.28. l** 투자유치경연대회 Deal Share Live  
   \* 2019.12 투자금 집행(총 5억원)

**6. 심사기준**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **구 분** | **평 가 항 목** | **배 점** |
| **조직역량**  **(40점)** | 사업수행경험 | 10 |
| 대표 및 경영진 경력 | 10 |
| 매출 및 매출증가율 | 10 |
| 영업이익 및 영업이익 증가율 | 10 |
| **사업계획**  **(40점)** | 실현가능성 | 10 |
| 수익성 | 10 |
| 시장성 | 10 |
| 위험요소 분석 | 10 |
| **사회적가치**  **(20점)** | 확산성 (수혜자규모) | 10 |
| 혁신성 | 5 |
| 사업동기 및 문제해결 의지 | 5 |

**7. 제출서류 목록**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **구분** | **서 류 명** | **부수** | **비 고** |
| **기본**  **서류** | 참가신청서 및 사업제안서 | 각 1부 | 비영리법인의 경우 ‘고유번호증’ 제출 |
| 사업제안서 PDF본 |
| **기업**  **증빙** | 사업자등록증 | 1부 | 비영리법인의 경우 ‘고유번호증’ 제출 |
| 최근 3개년도 재무제표 | 각 1부 | - 2016~2018년도 재무제표  - 비교식 재무제표만 가능(회계/세무사사무소 발급)  \* 국세청 발급 재무제표 사용불가  \* 회계·세무사 확인 재무제표 제출  \* 업력 3년 미만인 경우 설립 이후 분 부터 제출 |
| **기타** | 기타 추가자료  제출가능 | 각 1부 | - 자체 기업소개서(사업계획서) 있을 시 함께 제출  - 신청서 내용 증빙자료  (수상·인증내역, 전문기술 보유 등) |

**\* 투자 확정시 추가서류 제출 요청 예정**

**8. 문의**

Inclusion Plus Solution Lab 관련 문의는 전화, 이메일, Inclusion plus Korea 페이스북을 통해서 가능합니다.

* Inclusion Plus Solution Lab 행사운영 사무국
* 연락처 : 02-2278-7548 (한국사회투자 혁신금융팀 김형균 팀장)
* 이메일: apply\_inclusion@sifund.kr
* 운영시간 : 평일 오전 10시 ~ 오후 6시  (문의는 평일 운영시간에만 가능합니다.)

**8. 문의**

**9. 주최**·**주관**

