

(주)중소기업경영지원상담센터

신용보증기금 · 기술보증기금 스케일업 및 VC 매칭 솔루션 제안서

기술기업 정책보증 연계 및 벤처캐피탈 투자 적격성 진단 전문 서비스

제안 개요 및 전략적 가치

핵심 메시지

기보(기술 심층성)와 신보(시장 실행력)의 정밀 진단 및 매칭 전략을 통해 자금 조달을 극대화합니다.

- ✓ KTRS 기반 기술평가 BB등급 이상 확보 전략
- ✓ BM 혁신성 입증을 통한 신보 퍼스트펍권 연계
- ✓ VC 투심위 채점표 기반 IR 자료 고도화

200억

예비유니콘 보증한도

200억

혁신아이콘 보증한도

80점+

VC 투심위 통과 기준 (100점 만점)

“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

기술보증기금(기보) 심층 분석

기술력 중심의 KTRS 평가

기술력은 있으나 담보가 부족한 기업을 위해 원천기술의 심층성, 모방 불가능성을 중점 평가합니다.

Kibo-Star 밸리

최대 50억 원 대형 보증, 보증료율 0.7% 고정, 시중은행 문턱 완화

예비유니콘 특별보증

누적 VC 투자 50억 이상, 기업당 최대 200억 원 지원



기보 핵심 평가 점수표 - A. 아기유니콘 육성사업 심사 (100점 만점)

평가지표	배점	세부 점검 및 착안 사항	전략적 포인트
글로벌 진출 가능성	30점	해외 시장 타겟팅 구체성, 현지화 전략, 네트워크 및 해외매출 가능성	특허 기반 해외 진입장벽 + 파트너십 증빙이 고득점 핵심
보증지원 적합성	30점	정부 자금 투입 시 스케일업 가능성, 고용창출 효과, 자금사용 계획 타당성	구체적 채용 계획 + 단계별 자금집행 로드맵 필수
투자유치 집약도	20점	최초 투자유치 시점부터 누적 투자 달성까지 기간 (속도 빠를수록 고득점)	투자 라운드 속도와 간격이 핵심 — 연속성 있는 IR 이력 필요
기보 기술등급	20점	기보 내부 기술사업평가 결과 반영 (최소 BB등급 이상 필수)	사전 기술평가 신청 → BB등급 이상 확보 선행 필수
합계	100점	초격차 미래전략 10대 분야 +2점 / 비수도권 +1점 가점	

“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

기보 핵심 평가 점수표 - A. 아기유니콘 육성사업 심사 (100점 만점)

평가지표	배점	세부 점검 및 착안 사항	전략적 포인트
보증지원 적합성	30점	대형자금(최대 100억~200억) 유입 시 시장 독점력 확보 가능성, 사업 확장 가속도	시장 점유율 확장 시뮬레이션 + 경쟁사 대비 우위 입증 자료 준비
기술평가 고도화	30점	딥테크 중심 기술 성숙도, 원천기술 확보, 기술 장벽 유효성 (배점 강화)	PCT 국제특허 + 기보 A등급 이상 기술평가 사전 확보가 차별화 포인트
투자 성과 및 기업가치	20점	국내외 공인 VC 펀드 누적 투자 총액 + 기업가치 합리성	시리즈 B 이상 라운드 완결 + 공인 밸류에이션 리포트 첨부
투자유치 기간	15점	라운드 간 펀딩 간격 및 자금조달 속도의 집약성	18개월 이내 연속 라운드 클로징이 고득점 구간
고용 및 매출 성장률	5점	최근 3개년 고용보험 가입자 수 증가율 + 연평균 매출 성장(CAGR)	CAGR 50% 이상, 연간 순증 고용 10인 이상이 이상적 수치
합계	100점	딥테크 핵심 기업 서면 가점 +3점	

“미래는 준비된 자만의 것” 입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

신용보증기금(신보) 전략

신보는 경영진의 실행력과 시장 트랙션을 중점 평가합니다. 기술 자체보다 비즈니스 모델의 혁신성과 매출 성장폭이 핵심입니다.

퍼스트펍권 (First Penguin)

업력 5년 이내 혁신기업, 최대 30억 보증. 전액 보증 지원으로 신속한 여신 실행 가능.

혁신아이콘 (Innovation Icon)

글로벌 유니콘 도약 지원. 기업당 최대 200억 원 공급 및 보증료를 최저 0.5% 적용.



“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

신보 핵심 평가 점수표 - 퍼스트펍콘·혁신아이콘 통합 심사 (100점 만점)

평가 영역	배점	세부 심사 항목	전략적 포인트
경영진 및 기술인력 역량	30점	대표자 동종 업계 인프라, 경영 레퍼런스, 위기 대응 능력 (15점) 핵심 기술인력(CTO·리드개발자) 전문성 및 팀 빌딩 결속력 (15점)	팀 완성도와 대표의 도메인 레퍼런스가 절반 — 이력서·레퍼런스 체계 정비
기술성 및 비즈니스 혁신성	30점	BM 차별성, 경쟁사 대비 진입장벽 유효성 (15점) IP 포트폴리오 확보 수준 및 기술의 모방 난이도 (15점)	BM 혁신성 입증 우선 — 특허보다 PMF 지표와 독창적 BM 구조 설계가 핵심
시장성 및 확장 잠재력	20점	목표 시장(TAM-SAM-SOM) 규모감 및 전방 산업 성장세 (10점) 해외 시장 진출 전략 현실성 및 글로벌 Roll-out 가능성 (10점)	TAM 수조 원 이상 + 글로벌 진출 파트너십 선행 확보 시 만점 근접
사업성 및 자금조달 능력	20점	공인 VC 투자 유치 성과 및 매칭 가능성 (10점) 매출액, 유저 활성 지표 등 시장 수요 증명 트랙션 추이 (10점)	VC 투자 클로징 속도와 MRR·MAU 등 실질 트랙션 데이터 정량화
합계	100점	딥테크·미래 핵심 성장동력 산업 +2~3점 / 지방 소재 +1점 가점	

- 퍼스트펍콘·혁신아이콘 모두 '공인 VC 투자 유치 실적'이 ④사업성 부문 10점의 핵심 평가요소
- '시장에서 이미 돈을 걸고 검증한 스타트업'이라는 신뢰 기반 정책자금 매칭 — VC 클로징이 신보 심사 통과 열쇠
- 신보 직접투자(보증연계투자) 활용: 민간 VC 딜 리드 시 신보를 매칭 투자자로 참여시켜 조달 규모 극대화 가능

“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

기보 vs 신보 매칭 전략 비교표

비교 항목	기술보증기금 (기보) 트랙	신용보증기금 (신보) 트랙
핵심 평가 철학	기술성 중심 / 원천 기술의 심층성 및 모방 불가능성	시장성 중심 / BM 혁신성 및 시장 실행 지표
대표 프로그램	Kibo-Star밸리 → 아기유니콘 → 예비유니콘	스타트업 네스트 → 퍼스트펍권 → 혁신아이콘
최대 보증 규모	예비유니콘 최대 200억 원 (차년도 추가 100억 포함)	혁신아이콘 최대 200억 원
심사역 우대 성향	교수·박사급 창업연구소기업, 국책 R&D 성공 레퍼런스	매출 성장폭, 플랫폼 유저 지표 VC 투자 속도 및 라운드 연속성
VC 투자 기준	아기유니콘: 누적 20억 이상 예비유니콘: 누적 50억 or 기업가치 1,000억	퍼스트펍권: VC 투자 필수(④항 배점) 혁신아이콘: 시리즈 B~C 전후 권장
자문 대상 추천	원천 기술형 (Deep-Tech) 바이오/메디컬, 배터리소재, 반도체장비 국산화 제조기업	시장 트랙선형 (Market Execution) AI 서비스 플랫폼, SaaS, ICT·물류·유통 혁신, 고성장 서비스
핵심 준비 서류	기보 기술평가서(BB ↑) 원천특허 포트폴리오 R&D 이력 및 연구소 실적	VC 투자약약서 또는 클로징 증빙 매출·MAU·MRR 성장 데이터 해외 파트너십 MOU

- 특허·원천기술 완성도가 뛰어난 기업 → 기보 트랙(Star밸리/예비유니콘)으로 매칭
- BM 독창적+VC 투자 진행 중+매출·트래픽 수직 상승 기업 → 신보 트랙(퍼스트펍권/혁신아이콘)으로 매칭
- 양 조건 충족 기업: 기보 우선 진입 → 신보 중복 지원 병행으로 조달 다각화 가능

“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

VC 투자심사 프레임워크 및 채점표 (100점 만점)

VC 투자심사의위원회(투심위) 통과를 위한 내부 심사 프레임워크 — IR 자료·사업계획서 고도화 시 크로스 체크 기준으로 활용

평가 영역	배점	세부 평가 항목	감점 요인 (Red Flag)
경영진 역량 (Team)	30점	대표 및 창업멤버 동종 업계 레퍼런스, 기술개발 경험 (15점) CTO·CFO·영업 등 핵심 부문 조직 조화 및 전문성 (15점)	핵심 포지션(CTO·CFO) 공석 시 감점 대표의 도덕적 리스크 및 잦은 이직 이력 감점
기술 차별성 (Technology)	25점	독점적 기술 격차 및 원천특허 포트폴리오 방어력 (15점) 제품-시장 적합성(PMF) 및 초기 사용자 리텐션 (10점)	특허 소유권 분쟁 소지 시 심사 중단 단순 오픈소스 활용, 낮은 모방 난이도 감점
시장 성장성 (Market)	20점	TAM·SAM·SOM 수천억~조 단위 확장 가능성 (10점) 전방 산업 CAGR 20% ↑ 및 매크로 트렌드 부합 여부 (10점)	타겟 시장이 너무 니치하거나 축소 산업일 경우 투자 불가
BM 및 트랙션 (Business)	15점	단가 구조, 과금 모델(구독형·라이선스) 명확성 및 마진율 (7점) MRR·재구매율·트래픽 증가 추이 등 실질 지표 (8점)	높은 CAC 대비 낮은 LTV 구조 감점
회수 시나리오 (Exit)	10점	3~5년 내 IPO(기술특례 포함) 또는 대기업 M&A 시나리오 구체성	명확한 상장 로드맵 부재 시 감점 주주 간 이해관계 상충 우려 시 탈락
합계	100점	투심위 통과 기준: 일반적으로 80점 이상 확보 시 투자 가결 우세	

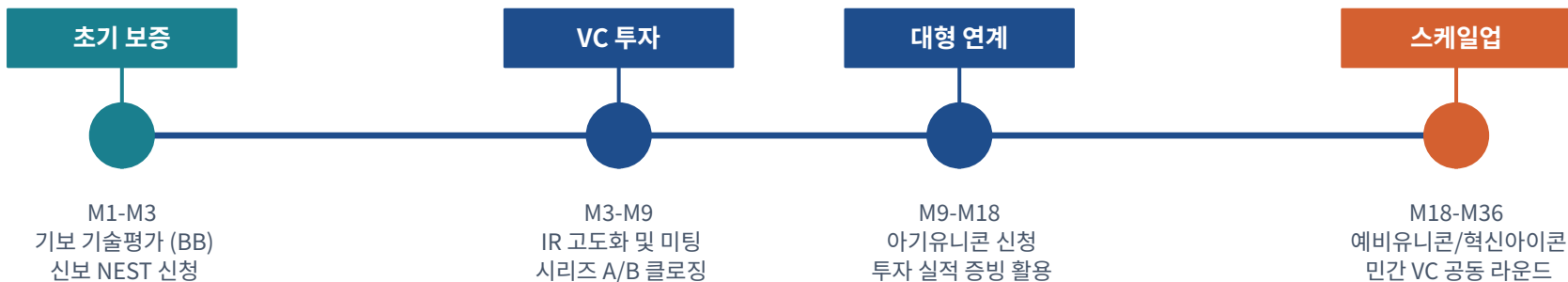
“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

기업 자금조달 성공 로드맵

국내 정책금융 생태계는 기술보증기금(기보)과 신용보증기금(신보)을 양축으로, 기술력은 우수하나 담보력이 부족한 스타트업·벤처기업에게 파격적인 규모의 보증 및 직접투자를 제공하고 있습니다. 두 기관의 평가 철학·프로그램 구조·심사 배점이 근본적으로 다르기 때문에, 단순한 서류 제출이 아닌 전략적 포지셔닝이 정책자금 확보의 핵심입니다.

◆ 핵심 메시지

- 기보 트랙(기술 심층성)과 신보 트랙(시장 실행력)의 정밀한 진단 및 매칭 전략
- VC 투자 유치 적격성 채점표를 통한 IR 자료·사업계획서 고도화
- 정책자금 보증 + 민간 VC 공동 투자 라운드 설계로 조달 규모 극대화
- (주)중소기업경영지원상담센터가 기업과 VC 사이의 전략적 브릿지 역할 수행



“미래는 준비된 자만의 것” 입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

왜 (주)중소기업경영지원상담센터인가 - 핵심 역량 비교

정책자금 보증과 VC 투자는 각각 독립된 생태계처럼 작동하지만, 실제로는 서로 긴밀하게 연계됩니다. 두 영역을 동시에 이해하고 전략적으로 설계할 수 있는 전문 파트너가 기업의 성공 확률을 결정짓습니다.

역량 영역	일반 컨설팅/행정사	(주)중소기업경영지원상담센터
기보·신보 심사 이해	서류 작성 대행 수준 내부 심사 기준 미파악	내부 심사 배점 구조 완전 분석 트랙별 맞춤 포지셔닝 전략 제공
VC 투자 적격성 진단	대부분 서비스 부재 또는 단순 소개 수준	VC 내부 채점표 기반 사전 진단 Due Diligence 대비 재무·지배구조 정비
기보↔신보 트랙 분리	단일 기관에만 연계 트랙 분리 전략 없음	기업 자산 성격 분석 후 최적 트랙 선택 중복 지원 병행 전략 설계 가능
정책자금+VC 연계 설계	별도 업체 이용 필요 통합 조율 불가	정책보증+민간 VC 공동 투자 라운드 원스톱 자금조달 아키텍처 설계
사후 관리	계약 종료 후 단절	보증 갱신·추가 지원·VC 후속 라운드 연속적 성장 관리 파트너십 유지

- ① 이중 전문성: 정책금융(기보·신보) + 민간 투자(VC) 양 영역을 동시에 커버하는 국내 유일의 통합 자문 체계
- ② 선제적 리스크 관리: VC Due Diligence 결격 사유(지분구조·가지급금·규제리스크)를 사전에 제거하여 투자 탈락 위험 최소화
- ③ 성공 보수 중심 구조: 고객사의 실질 자금 조달 성과에 연동된 인센티브 구조로 이해 완벽 일치

기업 대상 컨설팅 서비스 제안 - 서비스 패키지

기술은 있지만 '어떤 기관에, 어떤 방식으로, 어떤 순서로' 자금을 조달해야 할지 막막한 기업을 위한 전략적 컨설팅 서비스

서비스 구분	세부 내용	기대 성과
① 정책자금 트랙 진단	기보/신보 트랙 적합성 분석 기보 기술등급 사전 예측 보증 한도 시뮬레이션	최적 트랙 선택으로 심사 통과율 극대화
② 기보·신보 보증 신청 대행	기술사업계획서 작성 평가지표별 맞춤 서류 구성 심사 대응 Q&A 코칭	최대 200억 원 규모 정책 보증 확보
③ VC 투자 적격성 진단	100점 만점 채점표 기반 자가진단 지배구조·재무 투명성 정비 결격 사유 사전 제거	VC 투심위 80점 이상 통과 구조 설계
④ IR 자료 고도화	투자자 관점 IR 덱 재구성 트랙션 데이터 정량화 회수 시나리오(IPO/M&A) 구체화	VC 미팅 성사율 향상 투자 클로징 기간 단축
⑤ 정책자금 + VC 연계 설계	신보 직접투자 + 민간 VC 공동 라운드 자금조달 타임라인 통합 설계 후속 라운드 연계 전략	단일 라운드 최대 250억+ 조달 가능

“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

컨설팅 추진 프로세스 (6단계) 및 기대 성과

단계	프로세스	기간	주요 산출물
1단계	기업 현황 진단 및 트랙 적합성 분석 기술 자산·특허·BM 분석 / 기보·신보 트랙 적합성 평가	1~2주	진단 보고서 트랙 매칭 결정서
2단계	VC 투자 적격성 채점 및 결격 사유 제거 100점 채점표 기반 자가진단 / 지분구조·가치급금·규제 리스크 정비	2~4주	VC 적격성 보고서 정비 완료 확인서
3단계	정책자금 신청 서류 작성 및 제출 기술사업계획서, 사업화 전략서 / 기보 기술평가 사전 신청	3~6주	완성 신청 서류 패키지 기보 기술등급 취득
4단계	VC IR 자료 고도화 및 매칭 투자자 관점 IR 텍 재구성 / 적격 VC 미팅 주선 및 협상 지원	4~8주	IR 텍·사업계획서 VC 미팅 성사
5단계	보증 심사 대응 및 VC 클로징 지원 심사 Q&A 대응 코칭 / 투자 계약서 검토 지원	심사 일정 연동	보증서 취득 투자 클로징 완료
6단계	후속 라운드 및 스케일업 연계 아기유니콘·예비유니콘 신청 / 신보 직접투자 + VC 공동 라운드	클로징 후 6~12개월	대형 보증 취득 스케일업 완성

STEP 1 기업 진단

기술 자산 분석
트랙 적합성 평가
VC 적격성 사전 진단

STEP 2 전략 수립

기보/신보 트랙 결정
VC 매칭 전략 설계
자금 조달 로드맵

STEP 3 실행 지원

서류 작성·제출 대행
VC IR 자료 고도화
보증 심사 대응 지원

“미래는 준비된 자만의 것”입니다. 귀사의 미래에 “디딤돌”이 되겠습니다.

VC 파트너십 제안 - VC에게 제공하는 가치

가치 영역	구체적 내용
딜소싱 품질 향상	기보·신보 심사를 통과한 기술검증 기업 우선 매칭 / 정책금융 기관의 기술등급(BB ↑) 취득 기업 → 1차 스크리닝 완료 상태로 소개
VC 투심위 통과율 제고	투자 전 재무 투명성·지배구조·규제 리스크 사전 정비 완료 기업만 소개 / 결격 사유 제거 → 실사(DD) 비용 및 기간 절감
정책자금 연계로 포트폴리오 가치 극대화	VC 투자 클로징 후 기보/신보 대형 보증 연계 설계 / 'VC 투자 + 정책보증'으로 기업 탄력성(Resilience) 강화
공동 투자 기회 창출	신보 직접투자(보증연계투자)와 민간 VC 공동 라운드 설계 / 정책기관 LP 역할 활용으로 라운드 사이즈 확대
후속 스케일업 지원	Series B 이후 예비유니콘·혁신아이콘 연계 지원 / 포트폴리오 기업의 기업가치 성장 및 IPO 경로 설계 지원

구분	내용
딜 소싱 채널	월 1~2건 기술검증 + 재무 정비 완료 기업 우선 소개
정보 공유	기보·신보 심사 결과, 기술등급, 보증 취득 현황 공유
공동 실사	재무 투명성·지배구조 실사 자료 사전 패키지 제공
후속 지원	투자 완료 후 추가 정책자금 연계 및 스케일업 로드맵 공동 수립
수익 배분	별도 협의 (딜 소싱 수수료 또는 성공 보수 구조 선택 가능)

Business Management Support Center

기술 기업이 심사 기준에 맞게 전략적으로 준비될 때,
그리고, VC가 이미 검증된 기업에 자신 있게 투자할 수 있을 때,
비로소 진정한 스케일업이 가능합니다.

실현 가능한 계획이 기업의 내일을 바꿉니다.

Tel: 0507-1387-4416 Email: sb@cithrd.com

www.cithrd.com