

업체 검증보고서 · 2단계 심층 검증

Haverline Industrial Constructors, LLC

Duluth, Georgia · Georgia LLC · 설립 2011-03-14 · 236220 비주거 건축 · 임직원 62명

대상 프로젝트 자동차부품 공장 증축

Georgia (Jackson County)

예상 계약 \$8,500,000

의뢰인 Hanbit Auto Parts Georgia, Inc.

기준일 2026-09-19

TBG 등급 · 총점	PQ 판정	단일 공사 한도	총 공사 한도	가용 한도	리스크 평가	정보 완성도
B 74.8 / 100	적격 적격 ≥ 70 · 조건부 ≥ 55 · 트리거 0 / 9	\$9.1M 예상 계약 \$8.5M 충족 · 보수적 \$8.1M	\$45.0M 보증 한도로 캡 · 보수적 \$20.8M	\$16.6M 총 한도 - 주주 잔고 \$28.4M	Low 잔고 63% · 재무 득점률 77%	94% 필수 16 / 16 · 공공기록 19종 · 인터뷰 5

카테고리 득점 비중 40 · 40 · 20 (표준)

실적	30.1 / 40
자금현황	30.7 / 40
평판	14.0 / 20

비중 옵션 — 표준 40:40:20 → 74.8 B (적용) · 실적 중시 50:30:20 → 74.7 B ·재무 중시 30:50:20 → 75.0 B

평판 인터뷰 5건 · 미응답 2 · 전부 업체 지정 레퍼런스(조회 동의서) ·

명단 규칙 충족 · 업체 본인 · 미지정 제3자 인터뷰 없음

4.0/5

발주처 평균 (n=3)

3/3

다시 계약하겠다

32.5일

하도급 실제 지급

8개 차원 — 일정 4.0 · 품질 4.0 · 변경계약 3.7 · 현장 4.3 · 소통 4.3 · 인력 3.7 · 하도급 4.0 · 분쟁 4.3

핵심 플래그 5건 중 3

- 주의 TRIR 3.67 · DART 2.10 — BLS 동종(2362) 대비 1.9배 · 1.75배. 2023년 3건이 원인 · 2025년 개선 추세(3.03). 시정계획(CAP) 요구 권고
- 주의 보수적 산정 단일 한도 \$8.1M < 예상 계약 \$8.5M — 표준 산정(\$9.1M)으로는 충족. 계약 시 보증 Single \$15M 레터 유효 확인
- 주의 2022 하도급 리엔 1건(해제) — 하도급 인터뷰에서 「그 뒤 35일 지급」 확인. 계약서에 하도급 지급 증빙(lien waiver) 조항 권고

종합 의견 계약 조건

대상 프로젝트(약 \$8.5M · 제조 공장 증축)에 대해 규모 · 지역 · 유형 · 한국계 발주처 경험이 확인되고, 발주처 3곳 인터뷰 전원이 재계약 의향을 밝혔습니다. 재무는 유동성 · 보증 여력이 충분하나 부채비율이 보통이고, 안전 후행지표(TRIR · DART)가 동종 평균을 크게 웃돌아 시정계획을 조건으로 붙이는 것이 적절합니다. 총점 75 · 등급 B · PQ 적격(조건부 아님) — 조건: ① 안전 시정계획 제출 ② lien waiver 조항 ③ 보증 레터 계약 시 재발행.

■ 우수 7 ■ 양호 13 ■ 보통 3 ■ 미달 0 | ☒ TBG 검증 10 ☒ 부분 검증 4 ☐ 제출 자료 산출 9

실적 (프로젝트 경험)

40점 · 10항목 · 30.1 / 40 · 75%

검증	번호	항목	판정	점수
☒	R1	검증 실적 ÷ 계약금액 (3년)	양호	5.6 / 8
☒	R2	최대 완료 공사 ÷ 계약금액	우수	4.0 / 4
☒	R3	동일 유형 · 동일 공종 실적	양호	3.5 / 5
☒	R4	소재 주 실적 · 면허	우수	3.0 / 3
☒	R5	한국계 발주처 · 한국어 대응	우수	5.0 / 5
☐	R6	동시 수행 능력	우수	2.0 / 2
☒	R7	핵심 인력 · 조직	양호	2.8 / 4
☒	R8	안전 후행지표 (TRIR · DART · EMR)	보통	2.0 / 5
☐	R9	안전 선행지표 (서면 · 관리)	양호	1.4 / 2
☒	R10	인증 · 품질 체계	보통	0.8 / 2

자금현황

40점 · 9항목 · 30.7 / 40 · 77%

검증	번호	항목	판정	점수
☐	F1	재무제표 수준 · 기간	양호	2.8 / 4
☐	F2	유동성 (유동비율 · 운전자본)	양호	4.9 / 7
☐	F3	부채비율	보통	2.0 / 5
☐	F4	수익성 · 성장	양호	3.5 / 5
☐	F5	규모 적정성 (매출 ÷ 계약)	양호	2.8 / 4
☐	F6	수주 잔고 vs 총 한도	우수	5.0 / 5
☐	F7	보증 한도 (Single · Aggregate)	우수	6.0 / 6
☒	F8	보험 (COI 한도)	우수	3.0 / 3
☒	F9	리엔 · 판결 · UCC	양호	0.7 / 1

평판

20점 · 4항목 · 14.0 / 20 · 70%

검증	번호	항목	판정	점수
☒	C1	발주처 인터뷰	양호	5.6 / 8
☒	C2	하도급 · 공급업체 인터뷰	양호	2.8 / 4
☒	C3	공공기록 평판	양호	3.5 / 5
☒	C4	자진신고 · 서류 일치도	양호	2.1 / 3

결격 · 상한

G1 ~ G9 · 해당 0

- G1 면허 ○ G2 SAM 배제 ○ G3 법인 상태
○ G4 재무제표 ○ G5 보증 한도 ○ G6 사망 · 중대재해
○ G7 거짓 서류 ○ G8 완성도 ○ G9 인터뷰 표본

해당 0 / 9 → 결격 · 상한 없음 · 등급 확정 (인터뷰 표본 발주처 3 · 총 5 ≥ 기준)

01 일반 사항 비평가 · 점수 없음

업체의 신원 · 등록 · 면허 · 조직 · 노무 · 거래 관계입니다. 점수에 넣지 않고 원부와 대조한 사실만 적습니다. 검증 표시 — ☒ 공공기록으로 확인 · ☒ 일부 확인 · ☐ 업체 제출 자료 기준.

회사 개요 원부 대조 · 2026-09-19

검증 항목	내용
☒ G-1 법인명 · 형태 · 과거 상호	Haverline Industrial Constructors, LLC · Georgia LLC · 과거 상호 없음 (eCorp 개명 이력 없음)
☒ G-2 등록 상태 · 설립일	Active / Compliance · 설립 2011-03-14 · 등록대리인 등재 · 연차등록 2026 완료
☒ G-3 본사	Duluth, GA 30096 (Gwinnett County) — eCorp 등기 주소와 제출 주소 일치
☒ G-4 대표자 · 임원 · 소유 구조	J. Park (Managing Member · CEO) · M. Choi (CFO) · D. Reynolds (Secretary) J. Park 70% · M. Choi 30% — 모회사 없음 (SEC EDGAR 미등재)
☒ G-5 임직원 수 · 노조	62명 (명단) · ITA 2024 연평균 58명 · 비노조 (open shop)
☒ G-6 주력 공종 · NAICS	제조 공장 · 물류창고 · 사무동 신축 · 증축 (GC) · 콘크리트 · 철골 관리 직영 · 마감 하도급 · NAICS 236220 비주거 건축
☒ G-7 면허 (주별)	GA General Contractor (Unlimited) · GCCO 만료 2027-06-30 · 자격자(QA) 1명 등재 · 징계 없음 · AL · SC 면허 없음
☐ G-8 직영 · 하도급 계획	직영: 토공 관리 · 콘크리트 · 철골 관리 · 프로젝트 관리 / 하도급: 전기 · 기계 · 배관 · 마감
☒ G-9 노무 · 이민 준수	E-Verify 참여(2012~ · MOU 사본 일치) · H-2B 0 · 인력공급업체 계약 없음 · 하도급 I-9 관리 절차 문서 제출 · 이민 단속 보도 없음
☐ G-10 다양성 인증	없음 (MBE · WBE · DBE 미보유)
☒ G-11 차량 안전 (FMCSA)	USDOT 등록 · 24개월 점검 3건 · OOS 정상 범위 · 사고 0
☐ G-12 은행 · 보증사 · 보험사	주거래 은행 신용한도 \$2.0M (재무제표 주식) · 보증사 관계 9년(레터 기재) · 보험사 관계 6년
☐ G-13 연락 창구	견적 · 계약 담당 1명 · 한국어 창구 PM 1명 · 웹사이트 있음(참고용 · 근거로 쓰지 않음)
☐ G-14 기타 (요구 시 설문)	사이버 · ESG · 약물검사 상제 · 개인 자격증 · 현장 안전 감사 — 의뢰인 요구 없음 · 미수집

02 실적 (프로젝트 경험) 40점

업체가 제출한 실적을 공공기록(허가·착공 통지·공공 발주·OSHA 현장·채권 공시)이나 제3자 서명 서류·발주처 확인으로 실재를 확인한 건만 인정하고, 규모·유형·지역·한국계 경험·인력·안전·인증을 봅니다.

항목 채점 10항목·우수 100%·양호 70%·보통 40%·미달 0%

검증 항목	산출값·근거	판정	점수
☒ R1 검증된 완료 실적 (3년) ÷ 예상 계약금액	확인 6건 \$34.0M ÷ \$8.5M = 4.00배 (공공기록 5·서류 1·미확인 1)	■ 양호	5.6 / 8
☒ R2 최대 완료 공사 ÷ 예상 계약금액	\$9.6M ÷ \$8.5M = 1.13	■ 우수	4.0 / 4
☒ R3 동일 시설 유형·동일 공종 실적	제조 공장 동일 유형 확인 4건(P-1·P-3·P-4·P-7)·콘크리트·철골 관리 직영, 마감은 하도급	■ 양호	3.5 / 5
☒ R4 프로젝트 소재 주 실적·면허	조지아 완료 확인 6건·GC 면허 유효(2027-06-30)	■ 우수	3.0 / 3
☒ R5 한국계 발주처 실적·한국어 대응	한국계 확인 2건(EMMA·지도 대조)·한국어 PM 1명(명단 기준)	■ 우수	5.0 / 5
☐ R6 동시 수행 여력 (진행 중 프로젝트 ÷ PM 수)	진행 중 4건 ÷ PM 3명 = 1.33	■ 우수	2.0 / 2
☒ R7 핵심 인력·조직	PM 3명 평균 12년·감독 4명 9년·엔지니어 6명(<10)·발주처 인터뷰 I-3 감독 교체 1회	■ 양호	2.8 / 4
☒ R8 안전 후행지표 (TRIR·DART·EMR·사망)	TRIR 3.67 = BLS 2362 의 1.93배·DART 2.10 = 1.75배·EMR 0.94·사망 0	■ 보통	2.0 / 5
☐ R9 안전 선행지표 (서면 프로그램·관리시스템)	서면 프로그램 7/9 (밀폐공간·약물 없음)·17문항 13·안전관리자 겸임	■ 양호	1.4 / 2
☒ R10 인증·품질 체계	인증 없음·품질 절차서 제출·CertSearch 미등재	■ 보통	0.8 / 2
실적 소개	득점률 75%		30.1 / 40
☒ TBG 검증 — 공공기록·인터뷰로 독립 확인 ☒ 부분 검증 — 일부 항목만 독립 확인 ☐ 제출 자료 산출 — 업체 서류 기준·독립 확인 없음			

핵심 인력 · 조직 조직도 · 명단 기준 · 발주처 인터뷰 교차

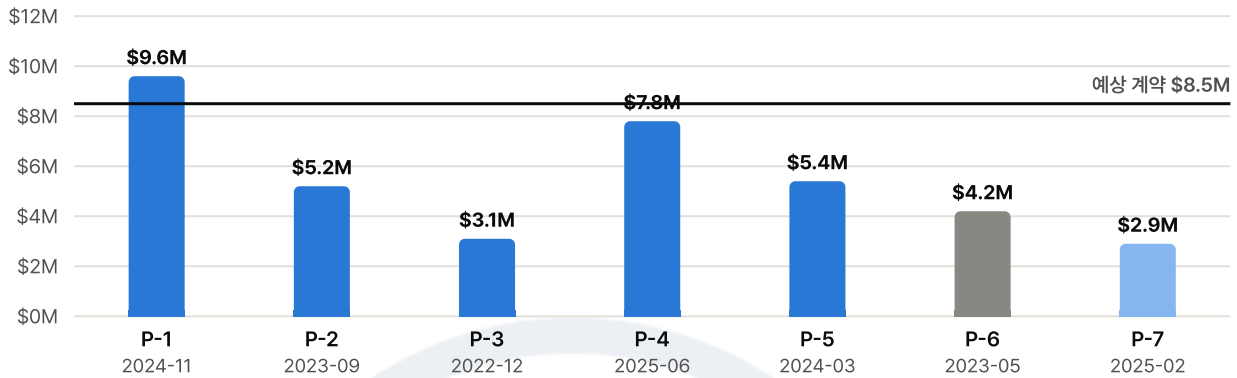
PM	3명 · 평균 경력 12년 · 상근 · 한국어 가능 1명 (명단 기준)
감독	4명 · 평균 경력 9년 · 발주처 인터뷰 I-3 에서 감독 교체 1회 확인
엔지니어 · 기술직	6명 (양호 기준 ≥ 5 · 우수 ≥ 10)
동시 수행 여력	진행 중 4건 $\div$ PM 3명 = 1.33 (우수 ≤ 2.0)
판정 R6 · R7	R6 우수 ($1.33 \leq 2.0$) · R7 양호 (엔지니어 6명 < 10 · 감독 교체 1회)

실적 검증표 제출 7건 — 확인 경로와 판정

번호	프로젝트 (제출)	발주처 · 유형 · 역할	금액	준공	확인 경로	판정
P-1	자동차부품 공장 증축 (Jackson Co.)	한국계 1차 협력사 KR 제조 공장 · GC	\$9.6M	2024-11	허가 (Jackson EnerGov · GC 명의 · 최종 검사 합격) EMMA 개발청 채권 공시에 GC 명시	■ 공공기록 확인
P-2	물류창고 신축 (Gwinnett Co.)	미국 물류회사 창고 · GC	\$5.2M	2023-09	허가 (Gwinnett Accela · GC 명의) OSHA 2023 점검 현장 주소 일치	■ 공공기록 확인
P-3	전자부품 공장 내부 개조 (Hall Co.)	한국계 2차 협력사 KR 제조 공장 · GC	\$3.1M	2022-12	허가 (Hall Co. · GC 명의)	■ 공공기록 확인
P-4	식품 가공시설 증축 (Barrow Co.)	미국 식품회사 제조 공장 · GC	\$7.8M	2025-06	허가 (Barrow Co. · GC 명의) GSCCCA 착공 통지(NOC) 등기 — GC 명시	■ 공공기록 확인
P-5	사무동 신축 (Fulton Co.)	미국 부동산 개발사 사무 · GC	\$5.4M	2024-03	허가 (Fulton Co. · GC 명의 · CO 발급)	■ 공공기록 확인
P-6	냉동창고 개조 (앨라배마)	미국 물류회사 창고 · GC	\$4.2M	2023-05	카운티 허가 포털 없음 · OSHA 현장 기록 없음 발주처 3회 시도 미응답 · 증빙 서류 미제출	■ 미확인
P-7	소규모 공장 설비 기초 (Gwinnett Co.)	미국 제조사 제조 공장 · GC	\$2.9M	2025-02	내부 설비 공사 · 허가 대상 아님 계약서 · 최종 청구서 · 발주처 서명 준공 확인서 제출 → 서류 확인	■ 서류 확인
확인 합계 (3년)			\$34.0M	제출 합계 \$38.2M · 공공기록 5 · 서류 1 · 미확인 1 · 한국계 2 · 조지아 6 · 최대 완료 공사 \$9.6M (2024)		

완료 실적 금액 — 확인 경로와 예상 계약금액 3년 · 제출 7건

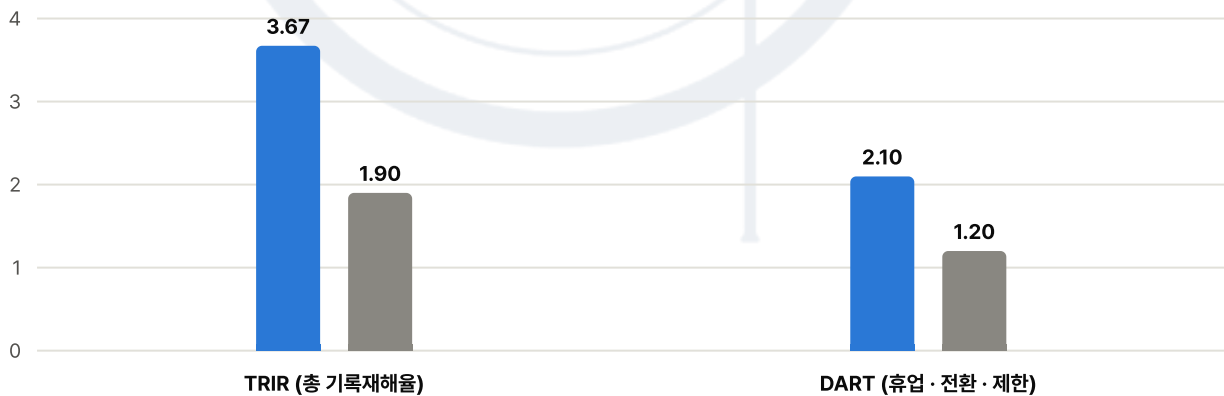
■ 공공기록 확인 ■ 서류 · 발주처 확인 ■ 미확인 (합산 제외)



확인 경로 — ① 공공기록: 카운티 허가 포털의 GC 명의 허가 · 최종 검사 · CO, 착공 통지(NOC) 등기, 공공 발주 입찰 · 계약 기록, 연방 하도급 공시(USAspending · \$30,000 이상), OSHA 점검 현장 주소, EMMA · 개발청 채권 공시, 리엔 · 사전 통지 기록. ② 서류: 계약서 + 최종 청구서 + 발주처 · 설계사 서명 준공 확인서(AIA G704) 또는 lien waiver — 제3자 서명본만 인정. ③ 발주처 · GC 인터뷰 확인. 사기업 발주의 비허가 공종(내부 설비 · 개보수)이나 하도급 역할은 ①이 없는 경우가 많아 ②·③으로 확인합니다. P-6(앨라배마 · 포털 없음 · 발주처 미응답 · 증빙 미제출)은 「미확인」으로 합산에서 제외했으며, 증빙이 오면 재판정합니다.

안전 후행지표 3년 합산 vs BLS 2024 동종 평균 (2362 비주거 건축(2024))

■ 업체 — 300A 3년 · ITA 공개값 대조 일치 □ ■ BLS 동종 평균 (NAICS 2362)



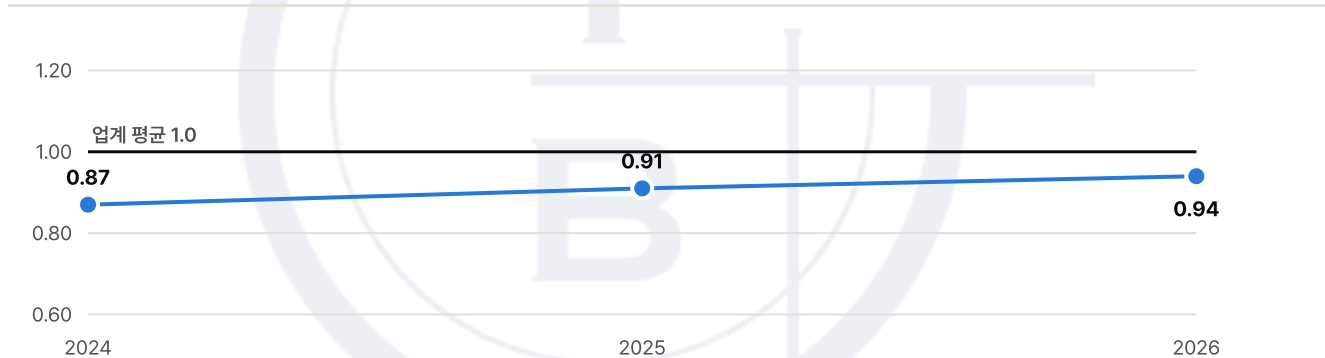
연도별 재해 기록 300A 제출값 · ITA 공개값 대조

연도	근로시간	기록 재해	DART 건	사망	TRIR	DART	ITA 공개값 대조
2023	121,000	3	2	0	4.96	3.31	일치
2024	128,400	2	1	0	3.12	1.56	일치
2025	131,900	2	1	0	3.03	1.52	2026-03 공개 예정
3년	381,300	7	4	0	3.67	2.10	3년 합산

TRIR = 기록 재해 건수 × 200,000 ÷ 총 근로시간 · DART = 휴업 · 전환 · 제한 건수 × 200,000 ÷ 총 근로시간 (100명이 1년 일할 때의 건수).

판정 R8 = 보통 — TRIR 이 BLS 동종(1.9)의 1.93배(≤ 2.0배 구간), DART 1.75배, EMR 0.94 ≤ 1.25, 사망 0. Highwire 는 벤치마크 대비 25% 초과를 플래그로 보고, 발주처 관행은 EMR 1.0 이하를 요구합니다 → 시정계획(CAP) 조건을 권고합니다. OSHA 중대재해(SIR) · 사망 DB 독립 조회: 없음.

EMR 추이 보험사 레터 (제출 자료 □) · 1.0 = 업계 평균

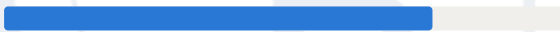


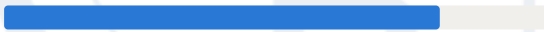
EMR 1.0 미만은 동종 대비 산재 보험료 할인(credit) 구간입니다. 세 해 연속 상승(0.87 → 0.94)은 주시 대상이며, 2023년 재해 3건이 다음 요율에 반영될 수 있습니다.

안전 선행지표 — 서면 안전 프로그램 9종 사본 제출로만 「보유」 인정 (제출 자료 □)

보유	프로그램	근거 · 서면 요구
■ 보유	㉠ 위험 소통 (HazCom)	29 CFR 1926.59 → 1910.1200(e) 서면 프로그램 필수
■ 보유	㉡ 비상조치 계획 (EAP)	1926.35 — 서면 필수(10인 이하는 구두 가능)
■ 보유	㉢ 화재 예방	1926.24 · 1926.150 — 현장 프로그램 필수(서면 요구는 1910.39)
■ 보유	㉣ 호흡 보호	1926.103 → 1910.134(c) 서면 필수 (호흡보호구 사용 시)
■ 보유	㉤ 실리카 노출관리 계획	1926.1153(g)(1) 서면 필수 (콘크리트 · 석재 절단 등)
■ 미보유	㉥ 밀폐공간 프로그램	1926.1203(d) 서면 필수 (허가 공간 진입 시)
■ 보유	㉦ 추락 방지 프로그램 · 계획	Subpart M · 1926.502(k) 서면 계획(대안 시) — 발주처 관행상 서면 요구
■ 보유	㉧ 사고 예방 · 조사 · 교육 프로그램	1926.20(b) · 1926.21 — 프로그램 필수, 서면은 관행
■ 미보유	㉨ 약물 · 알코올 프로그램	OSHA 요구 아님 — ISN · Highwire(고급 이니셔티브) · 발주처 관행

관리시스템 17문항 · 안전관리자 Highwire 공개 항목 기반 자기평가

17문항 자기평가  13 / 17

서면 프로그램  7 / 9

상근 안전관리자 겸임 (PM 1인이 안전 담당 · 상근 전담 아님)

미보유 프로그램 ㉥ 밀폐공간 프로그램 (해당 공종 시 필요) · ㉨ 약물 · 알코올 프로그램 (발주처 관행)

판정 R9 양호 — 서면 7 / 9 · 17문항 13 · 안전관리자 겸임 (우수 기준: 8 / 9 · 14 · 상근)

인증 · 품질 체계 IAF CertSearch 진위 확인 ☒

업체 주장 ISO 9001 — 「준비 중」으로 회신 · 인증서 사본 없음

IAF CertSearch 미등재 (2026-09-19 조회)

품질 체계 품질 관리 절차서 제출 (내부 문서)

판정 R10 보통 — 인증 없음 · 품질 절차서 제출 (미달 = 인증 주장이 CertSearch 미등재 + 사본 미제출인 경우)

03 자금현황 40점

재무제표 Review (CPA 검토) 3년을 기준으로 유동성 · 부채 · 수익성 · 규모를 보고, 보증 · 보험 · 리엔 기록으로 지급 여력을 확인합니다. 재무 비율은 업체 제출 재무제표로 산출(□)하고, 보증 · 보험 · 리엔은 보증사 · 산재위원회 · 카운티 기록으로 교차합니다.

항목 채점 9항목

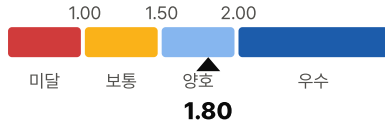
검증 항목	산출값 · 근거	판정	점수
☐ F1 재무제표 수준 · 기간	Review 3년 (2023~2025)	■ 양호	2.8 / 4
☐ F2 유동성 — 유동비율 · 운전자본	유동비율 1.80 · 운전자본 \$5.3M	■ 양호	4.9 / 7
☐ F3 부채 — 부채비율 (총부채 ÷ 자본)	부채비율 1.53	■ 보통	2.0 / 5
☐ F4 수익성 · 성장 — 순이익률(3년 합산) · 매출 성장률	순이익률 3.1% · 성장률 연 +15%	■ 양호	3.5 / 5
☐ F5 규모 적정성 — 연매출 ÷ 예상 계약금액	\$41.5M ÷ \$8.5M = 4.88배	■ 양호	2.8 / 4
☐ F6 수주 잔고 vs 총 한도 (리스크 평가)	표준 산정 총 한도 \$45.0M vs 잔고 \$28.4M (63%) · 재무 득점률 → Low	■ 우수	5.0 / 5
☐ F7 보증 한도 — Single ÷ 예상 계약금액 · Aggregate 잔여	Single \$15M = 1.76배 · 잔여 \$16.6M ≥ \$8.5M · 레터 35일 전 발행	■ 우수	6.0 / 6
☒ F8 보험 — COI 한도 충족	요구 기준 전부 충족 · 추가피보험자 Y · SBWC 유효	■ 우수	3.0 / 3
☒ F9 지급 건전성 — 리엔 · 판결 · UCC	리엔 1건 해제(2022) · 판결 0 · UCC 정상 구성	■ 양호	0.7 / 1
자금 소개	득점률 77%		30.7 / 40
☒ TBG 검증 — 공공기록 · 인터뷰로 독립 확인 ☒ 부분 검증 — 일부 항목만 독립 확인 ☐ 제출 자료 산출 — 업체 서류 기준 · 독립 확인 없음			

재무제표 3년 Review (CPA 검토) 3년 · CPA 검토보고서 2026-04-10 (연결 아님 · 단일 법인)

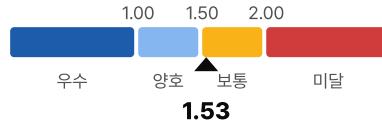
항목 (USD)	2023	2024	2025
매출	\$31,200,000	\$36,800,000	\$41,500,000
순이익	\$900,000	\$1,100,000	\$1,400,000
순이익률	2.9%	3.0%	3.4%
매출 성장률	—	17.9%	12.8%
최근 연도 재무상태 — 유동자산 \$11,900,000 · 유동부채 \$6,600,000 · 총부채 \$9,800,000 · 자본 \$6,400,000 · 현금 \$3,100,000 · 신용한도 \$2,000,000			

재무 비율 임계값 대비 위치

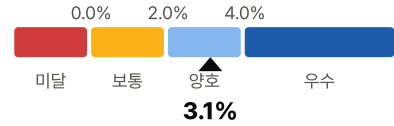
유동비율



부채비율 (총부채 ÷ 자본)



순이익률 (3년 합산)



띠의 구간은 채점 규칙의 경계이고 ▲는 업체 값입니다. 우수 구간이 왼쪽인지 오른쪽인지는 지표의 방향(높을수록 · 낮을수록 좋음)에 따릅니다.

Key Metrics 10 TradeTapp 형식 · 계산값

단일 공사 한도 (표준 산정)	\$9,125,000	최대 완료 공사 (2024)	\$9,600,000
총 공사 한도 (표준 산정)	\$45,000,000	순현금흐름 (2025 · 순이익 대응)	\$1,400,000
신고 수주 잔고 (2026-09)	\$28,400,000	EMR (2026)	0.94
운전자본 (2025)	\$5,300,000	기록 재해율 TRIR (3년)	3.67
매출 (2025)	\$41,500,000	DART (3년)	2.10

보증 · 보험 보증 레터 = 제출 서류 □ · 산재 가입 = 주 산재위원회 독립 확인 ☑

보증사 · 레터	Piedmont Surety & Guaranty Co. (A.M. Best A-) · 2026-08-15 발행 (35일 전 · 90일 이내 유효)
Single / Aggregate	\$15,000,000 / \$45,000,000 · 사용률 레터 기재 없음 — 잔여 = Aggregate - 수주 잔고로 산출
COI	GL \$1M / \$2M · Auto \$1M · WC Statutory · EL \$1M · Umbrella \$10M · 추가피보험자 Y · 만료 2027-03-31
요구 기준	GL \$1M/\$2M · Auto \$1M · EL \$1M · Umbrella \$5M → 전부 충족
산재 가입	GA SBWC 조회 유효 · 보험사가 COI 기재와 일치

지급 건전성 GSCCCA 리엔 · 판결 · UCC ☑

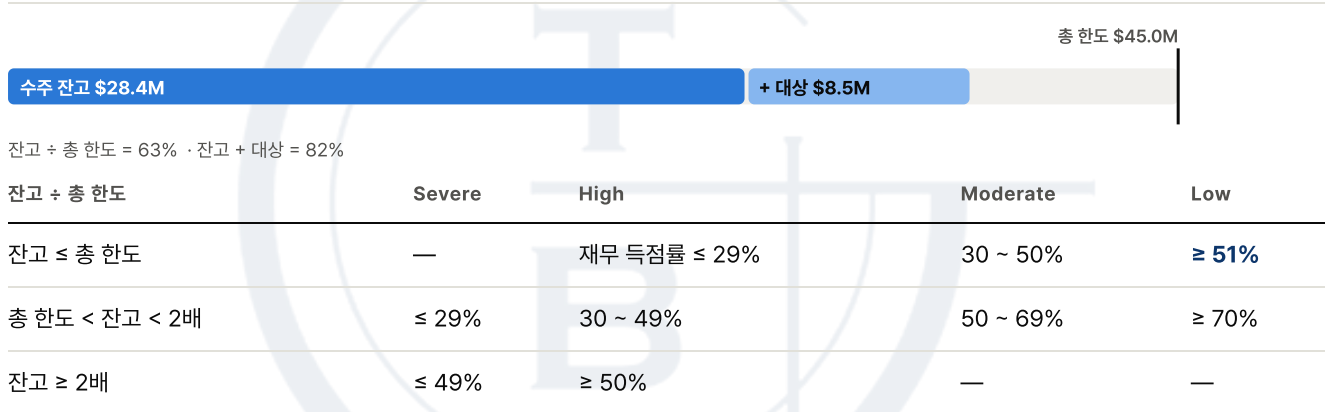
리엔 (5년)	1건 — 2022-06 전기 하도급사 제기 → 2022-07 해제 (인터뷰 I-4 에서 경위 확인)
판결 (FiFa)	0건
UCC	3건 — 은행 blanket lien 1 (2021 · 계속) · 장비 리스 2 → 정상 구성

단일 · 총 공사 한도 표준 산정 = 판정 기준 · 보수적 산정 = 조건 판단

산정	단일 공사 한도	결정 요인	총 공사 한도	결정 요인
표준 TradeTapp 산식	\$9.1M	25% × 3년 평균 매출 (산출 \$9.1M · 레터 \$15.0M 이내)	\$45.0M	보증 레터 Aggregate 한도(캡) — 산출 \$51.9M > 레터 \$45.0M
보수적 Highwire · 보증사 관행	\$8.1M	3년 최대 계약 3건 평균	\$20.8M	50% × 최근 연매출

산식 — 표준: 단일 = $\text{MIN}(k \times \text{최대 완료 공사} \cdot 4 \times \text{운전자본} \cdot 25\% \times 3\text{년 평균 매출})$, 총 = $\text{MIN}(10 \times \text{자본} \cdot \text{운전자본} \div 7.5\% \cdot 125\% \times \text{연매출})$.
 보수적: 단일 = $\text{MIN}(3\text{년 최대 3건 평균} \cdot 3 \times \text{운전자본} \cdot 25\% \times \text{연매출})$, 총 = $\text{MIN}(4 \times \text{자본} \cdot 7 \times \text{운전자본} \cdot 50\% \times \text{연매출})$. 두 산정 모두 보증 레터 한도를 넘지 않음 · 가용 = 총 한도 - 수주 잔고. 입력값: 최대 완료 공사 \$9.6M · 운전자본 \$5.3M · 자본 \$6.4M · 매출 2025 \$41.5M · 3년 평균 \$36.5M · $k = 1.5$ (유동성 양호).

수주 잔고 vs 총 한도 리스크 평가 (표준 산정)



판정 — 표준 산정 잔고 63% ≤ 100% · 재무 득점률 77% → **Low** (F6 우수). 보수적 산정으로는 총 한도 \$20.8M < 잔고이므로 대상 프로젝트를 더하면 가용 한도가 음수(\$-7.7M)가 됩니다 — 「잔고 소진 후 착공」 또는 「보증사 레터로 총 한도 재확인」 조건이 붙습니다. 리스크 표는 TradeTapp Risk Evaluation 표를 그대로 쓰되 「재무 백분위」 자리에 우리 재무 득점률을 넣었습니다.

04 평판 20점

발주처 · 하도급에 직접 묻는 인터뷰(12점)와 공공기록 평판 · 자진신고 일치도(8점)입니다. 인터뷰 대상은 업체가 「레퍼런스 명단 · 조회 동의서」로 지정한 발주처 · 하도급 · 공급업체에 한하며(명단 규칙: 최근 3년 완료 실적 금액 상위 3건의 발주처 · 하도급 계약 상위 2곳 포함), 검증 대상 업체 본인과 업체가 지정하지 않은 제3자는 인터뷰하지 않습니다. 연락처는 대표번호 · LinkedIn 으로 실재 확인 후 통화하고 익명으로 기재합니다.

항목 채점 4항목

검증 항목	산출값 · 근거	판정	점수
☒ C1 평판 — 발주처 인터뷰	발주처 3명 평균 4.04 · 재계약 3/3 · 명단 규칙 충족 (상위 3건)	☒ 양호	5.6 / 8
☒ C2 평판 — 하도급 · 공급업체 인터뷰	하도급 · 공급 2곳(계약 상위 2) 평균 3.9 · 지급 평균 32.5일 · 재하도 2/2	☒ 양호	2.8 / 4
☒ C3 공공기록 평판 — 위반 · 집행 · 소송 · 민원 · 보도	OSHA Serious 1건(2019 · 3년 밖) · 소송 1건 종결 · 집행 0 · 민원 0 · 보도 0	☒ 양호	3.5 / 5
☒ C4 자진신고 · 제출 서류 일치도	7항목 중 6 일치 · 임직원 수 경미 차이	☒ 양호	2.1 / 3
평판 소계	득점률 70%		14.0 / 20

☒ TBG 검증 — 공공기록 · 인터뷰로 독립 확인 ☒ 부분 검증 — 일부 항목만 독립 확인 ☐ 제출 자료 산출 — 업체 서류 기준 · 독립 확인 없음

발주처 인터뷰 — 8개 차원 평균 1 ~ 5점 · n = 3

일정	4.0
품질	4.0
변경계약	3.7
현장	4.3
소통	4.3
인력	3.7
하도급	4.0
분쟁	4.3

평균 4.04 · 재계약 3 / 3 · 추천(NPS) 평균 7.3 / 10 → C1 양호 (우수 기준 평균 ≥ 4.2)

하도급 · 공급업체 n = 2

실제 지급 일수	평균 32.5일 (35 · 30) — 우수 ≤ 30 · 양호 ≤ 45
지급 지연 · 삭감	2022 지연 1회 → 리엔 → 45일 내 해결 (GSCCCA 기록과 일치)
변경 · 추가 작업 승인	평균 4.0 / 5 — 지연 없음
현장 안전 · 관리	평균 4.5 / 5
재하도 의향	2 / 2 예 → C2 양호 (우수 기준 평균 ≥ 4.2 + 지급 ≤ 30일)

인터뷰 기록 응답자 신원은 역할 · 조직 유형 · 프로젝트만 기재 (익명)

응답자	명단 · 실재 확인	일시 · 방법	점수 · 재계약	핵심 발언 (요약)
I-1 발주처 · 건설담당 차장 한국계 1차 협력사 (P-1)	업체 제출 명단(동의서 4.4) · 발주처 대표번호로 실재 확인	2026-09-15 전화 25분 · 한국어	평균 4.3 / 5 재계약 Y · NPS 8	“준공이 6주 늦었지만 장비 납기 사유를 미리 알려 왔고 마감 품질은 좋았다. 변경계약 3건 금액은 합리적이었다. 한국어 PM 이 있어 본사 보고가 편했다.”
I-2 발주처 · 시설관리 이사 미국 물류회사 (P-2)	업체 제출 명단(동의서 4.4) · 허가 기록 Owner 와 일치 · 대표번호 확인	2026-09-16 화상 20분 · 영어	평균 4.0 / 5 재계약 Y · NPS 7	“변경계약은 전부 문서화되어 있었다. 이 규모(\$5M 대)면 다시 쓰겠지만 \$20M 이상은 검증이 더 필요하다고 본다.”
I-3 발주처 · 공장장 한국계 2차 협력사 (P-3)	업체 제출 명단(동의서 4.4) · LinkedIn 재직 확인	2026-09-17 전화 15분 · 한국어	평균 3.9 / 5 재계약 Y (조건: 같은 PM) · NPS 7	“중간에 감독이 한 번 바뀌어 인수인계가 아쉬웠다. 결과물은 문제없었고 같은 PM 이면 다시 맡기겠다.”
I-4 하도급 · 전기 하도급사 대표 하도급 계약 상위 2 · 2022 리엔 이력	업체 제출 명단(동의서 4.4 · 명단 규칙) · GSCCCA 리엔 기록과 대조	2026-09-16 전화 15분 · 영어	평균 3.8 / 5 지급 35일 재계약 Y	“2022년에 한 번 45일 넘게 밀려 리엔을 걸었고 그 뒤 바로 정리됐다. 그 후로는 평균 35일 안에 들어온다. 다시 일할 의사 있다.”
I-5 공급업체 · 철골 자재사 영업 하도급 · 공급 계약 상위 2	업체 제출 명단(동의서 4.4) · 대표번호 확인	2026-09-17 전화 10분 · 영어	평균 4.3 / 5 지급 30일 재계약 Y	“30일 조건을 지키는 편이다. 현장 자재 반입 관리가 정리되어 있다.”

미응답 · 거절 점수에 반영하지 않음

발주처 · P-4 식품회사 시설팀	3회 시도 (9/15 · 9/17 · 9/18) · 미응답
하도급 · 기계설비 하도급사	2회 시도 · 회신 거절(사내 정책)

표본이 기준(발주처 2 · 총 3)을 넘어 등급은 「확정」입니다. 명단 규칙 충족 — 발주처 3명은 완료 실적 금액 상위 3건(P-1 · P-2 · P-3)의 담당자, 하도급 · 공급 2곳은 계약금액 상위 2곳이며 2022 리엔 이력 업체(I-4)가 규칙에 따라 명단에 포함됐습니다. 연락처는 대표번호 · LinkedIn 재직으로 실재 확인 후 통화했습니다.

공공기록 평판 OSHA · 집행 · 소송 · 민원 · 보도 ☒

일자	OSHA 점검 유형	위반	벌금 · 상태
2019-04-11	Planned	Serious 1 — 1926.501(b)(13) 추락 방지	\$4,200 → 납부 · 종결
2023-08-22	Complaint	위반 없음	종결
3년 내 위반 0 · Willful / Repeat 0 · Contest 0 · SIR · 사망 0 → C3 양호 (경미 1건 · 3년 밖).			
환경 (ECHO · GA EPD)	등록 시설 없음 · 집행명령 없음		
임금 (WHD)	사건 0 · 상습 위반 플래그 없음		
제재 통합 (Violation Tracker)	0건		
연방 배제 (SAM)	없음		
소송 (5년)	주 법원 민사 1건 (2020 피고 · 하도급 대금 · 2021 합의 종결) · 연방 0		
BBB	A- (비인증) · 3년 민원 0		
보도 (2차 출처)	부정 보도 없음		

자진신고 · 제출 서류 ↔ 공공기록 일치도 C4 ☒

항목	업체 신고 · 제출	공공기록	판정
소송 (5년)	1건 신고 (2020 하도급 대금 분쟁 · 종결)	법원 기록 1건 · 일치	■ 일치
리엔 (5년)	1건 신고 (2022 · 해제)	GSCCCA 1건 · 일치	■ 일치
제재 · 배제	없음	SAM · WHD · VT 없음	■ 일치
계약 해지 · 미완성	없음	인터뷰 · 기록에서 상충 없음	■ 일치
사망 · 중대재해 (5년)	없음	SIR · 사망 DB 없음	■ 일치
임직원 수	62명 신고	ITA 2024 연평균 58명	■ 경미 차이
면허 · 법인 정보	제출 사본	GOALS · eCorp 원부와 일치	■ 일치

7항목 중 6 일치 · 경미 차이 1 → 양호. 중대 불일치(숨긴 소송 · 리엔 · 면허 불일치)는 G7 거짓 서류로 등급 D.

05 미비 사항 · 검증 범위 · 산식

제출받지 못한 서류와 공공기록에서 이상이 있거나 확인이 불가능했던 항목, 그리고 그것이 판정에 미친 영향입니다. 이상 없이 확인된 항목은 본문 각 절에 반영되어 있습니다.

검증 범위 출처 3 · 이 보고서가 근거로 쓴 것

S1 업체 제출 서류	17 / 18종 접수 (필수 16 / 16) · 접수 서류 접수 2026-09-08~15
S2 공공기록	19종 조회 (2026-09-19) — 법인 · 면허 · 연방 배제 · OSHA(점검 · ITA · 중대재해) · 환경 · 임금 · 제재 · 리엔 · 판결 · UCC · 법원 · E-Verify · 산재 · 인증 · BBB · 허가 · 채권 공시 · 차량 · 언론
S3 인터뷰	5건 (발주처 3 · 하도급 · 공급 2) · 미응답 · 거절 2 · 전부 업체 지정 레퍼런스(조회 동의서 4.4) · 업체 본인 · 미지정 제3자는 인터뷰하지 않음
쓰지 않은 것	업체 웹사이트 · 마케팅 자료 · 자기 공표 — 실적 · 인증 · 인원 · 매출 어느 것에도 근거로 쓰지 않음 · 언론 보도는 2차 출처로 플래그만

미제출 서류와 영향 1종 (필수 서류는 전부 접수)

서류	구분	상태	판정에 미친 영향
ISO 인증서 사본	선택	■ 미제출	R10 인증 · 품질 「보통」(인증 없음 · 품질 절차서만) — 발주처가 ISO 9001 을 요건으로 두면 미충족

공공기록 — 이상 · 확인 불가 항목과 영향 5건 (조회 19종 중 · 나머지는 이상 없음)

소스	결과	판정	판정에 미친 영향
OSHA IMIS	점검 2건 · Serious 1건(2019 · \$4,200 납부) · 2023 위반 없음	■ 주의(3년 밖)	C3 공공기록 평판 — 3년 밖 경미 1건으로 「양호」(우수 아님)
GSCCCA 리엔 · 판결 · UCC	리엔 1건(2022-06 전기 하도급사 제기 · 2022-07 해제) · 판결 0 · UCC 3건(은행 blanket 1 · 장비 리스 2)	■ 주의	F9 지급 건전성 「양호」(우수 아님) · 리엔 채권자를 C2 하도급 인터뷰 대상으로 소싱 · 플래그 — 계약서에 lien waiver 조항 권고
Gwinnett 법원 · CourtListener RECAP	주 법원 민사 1건(2020 피고 · 하도급 대금 분쟁 · 2021 합의 종결) · 연방 0	■ 주의(종결)	C3 「양호」 유지(종결 1건) · C4 자진신고와 일치
IAF CertSearch	미등재 (업체 회산: 9001 준비 중 · 인증서 없음)	■ 확인 불가	R10 「보통」 — 인증 주장 철회로 「미달」은 아님 · ISO 요건 프로젝트면 미충족
카운티 허가 포털 (Jackson · Gwinnett · Hall · Barrow · Fulton) · 엘라배마	제출 7건 중 5건 허가 대응 · 검사 합격 기록 · P-6 엘라배마는 포털 없음	■ 확인 불가(P-6)	R1 합산에서 P-6 \$4.2M 제외 → 확인 6건 \$34.0M(4.0배 · 양호). P-6 이 확인되면 4.5배 — 판정 변동 없음

미조회 범위 · 면책

1. 주 법원 판결의 전국 통합 검색은 없어 조지아 카운티(Gwinnett · Jackson · Hall · Barrow · Fulton)와 연방(RECAP)만 조회했습니다.
2. 엘라배마 카운티 허가 포털이 없어 P-6 은 미확인입니다.
3. 비공개 합의 · 보존기간이 지난 기록 · 동일 경영진의 신설 법인(phoenix)은 조회 범위 밖입니다.
4. EMR 은 공개 소스가 없어 보험사 레터에 의존합니다.
5. 인터뷰는 응답자의 주관이며 익명 처리했습니다. 검증 대상 업체 본인과 제3자(보증사 · 은행 · 설계사)는 인터뷰하지 않았습니다. 보증 레터는 제출 서류 기준입니다.
6. 2025년 ITA 공개값은 2026년 3월 이후 대조할 예정입니다.

이 보고서는 조사 시점의 의견이며 계약 이행을 보증하지 않습니다. 의뢰인 전용이며 검증 대상 업체에는 항목별 「개선 항목」과 완성도만 전달됩니다.

산식 요약

항목 채점 우수 100% · 양호 70% · 보통 40% · 미달 0% × 배점 → 카테고리 소개(실적 40 · 자금 40 · 평판 20) → 총점 100. 비중 옵션(발주처가 사전 협의 설문에서 선택): 표준 40-40-20 · 실적 중시 50-30-20 · 재무 중시 30-50-20 — 카테고리 득점률 × 선택 비중. 등급 $A \geq 80$ · $B \geq 65$ · $C \geq 50$ · D. PQ 적격 ≥ 70 · 조건부 ≥ 55 . 결격 G1 ~ G3 · G5 · G7 → D, 상한 G4 · G6 → C, G8 → B, G9 → 잠정. 한도 = 산식 후보의 최솟값 ∧ 보증 레터 한도 · 가용 = 총 한도 - 수주 잔고. 리스크 = TradeTapp 표(백분위 → 재무 득점률).