

1. Descripción del proyecto. El Proyecto propuesto busca expandir el crédito a individuos sub-atendidos y/o desatendidos por la industria bancaria a través de una solución totalmente tecnológica y basada en servicios web y telefonía móvil. 2. Clasificación ambiental y social y justificación. De conformidad con la Política de Sostenibilidad Ambiental y Social de la CII esta operación está clasificada como Categoría FI-3 dado que el uso de fondos de este Préstamo presenta un riesgo bajo. 3. Riesgos e impactos ambientales y sociales. El principal negocio de Moni es el de proveer servicios financieros a personas físicas tales como: adelantos en efectivo, préstamos en cuotas y pago de facturas. Actualmente la cartera de créditos de Moni es de corto plazo (35 días) y se encuentra muy atomizada en aproximadamente 60 mil clientes activos. 4. Medidas de mitigación. En 2017 Moni recibió una inversión de la Corporación Financiera Internacional (“IFC”, por sus siglas en inglés). Entre otros compromisos asumidos con dicha institución, Moni deberá implementar políticas y procedimientos para el manejo de sus recursos humanos, así como estar en cumplimiento de los requisitos de salud y seguridad de los trabajadores establecidos en las Normas de Desempeño de la IFC. Moni no tiene un sistema de manejo ambiental y social para identificar y mitigar los riesgos de su portafolio. Deberá participar de la capacitación en línea ofrecida por la CII que le permitirá desarrollar dichas capacidades, así como aplicar la lista de exclusión a sus actividades.