



Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Nuevo Esquema Financiación Privada Basada en Mérito para Educación Superior

Nro. Proyecto: RG-M1089 - Nro. Operación: ATN/ME-10680-RG

Propósito: Desarrollar y sistematizar un innovador modelo de financiación privada de la educación superior de calidad que permita un acceso basado en mérito de los estudiantes, y que sirva de modelo para otros países de Latinoamérica y el Caribe.

País Administrador
CHILE

País Beneficiario
CHILE, COLOMBIA, MÉXICO

Grupo
WSD - Desarrollo de habilidades laborales

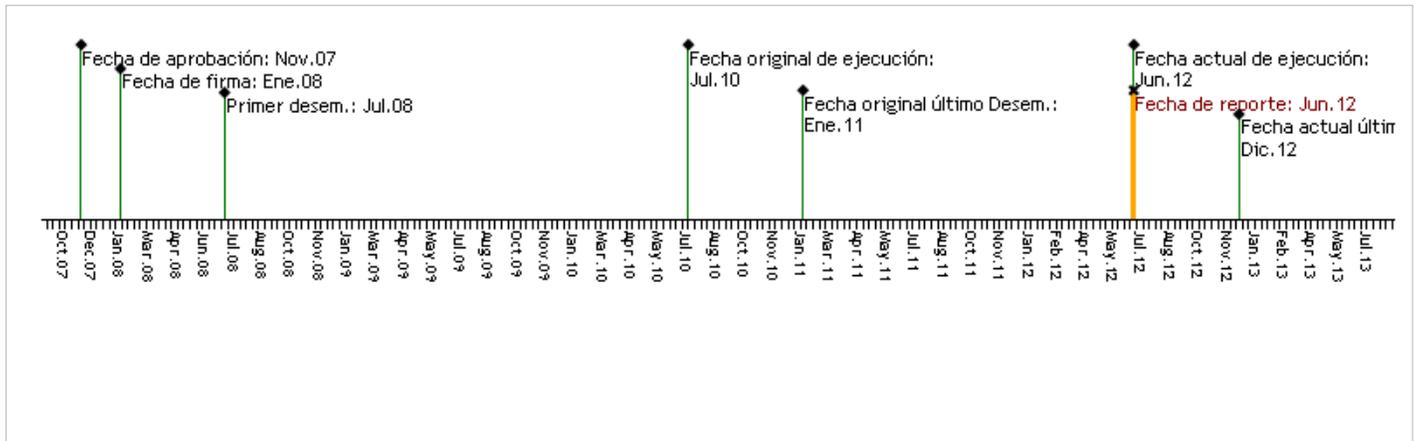
Subgrupo
YTRG - Capacitación de jóvenes

Agencia Ejecutora: Lumni Chile S. A.

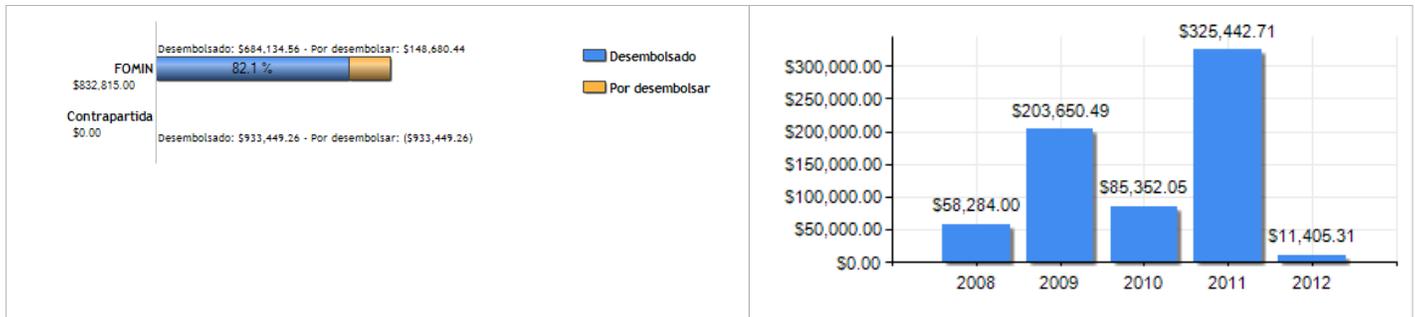
Líder equipo de diseño: Aldaz, Miguel

Líder equipo de supervisión: Carrasco, Carolina

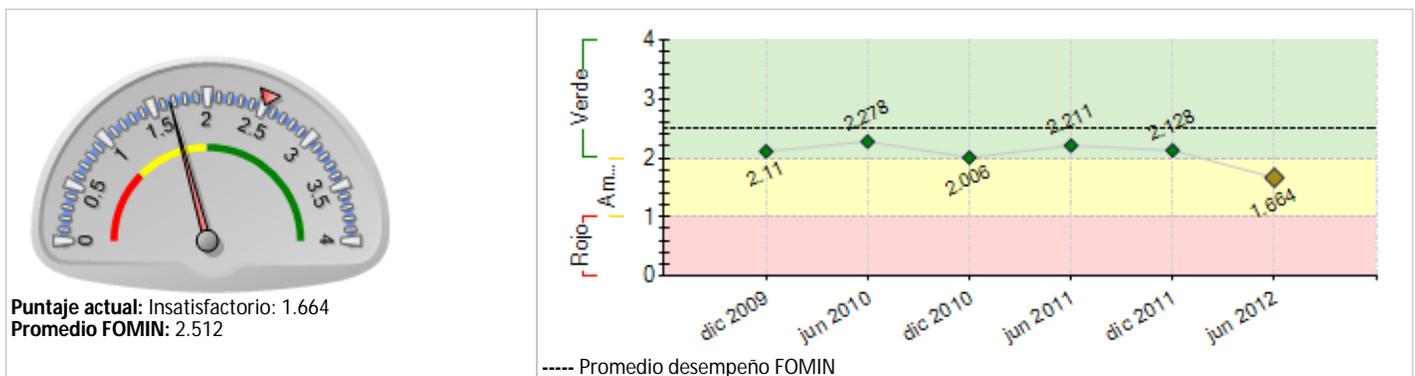
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



RIESGOS EXTERNOS

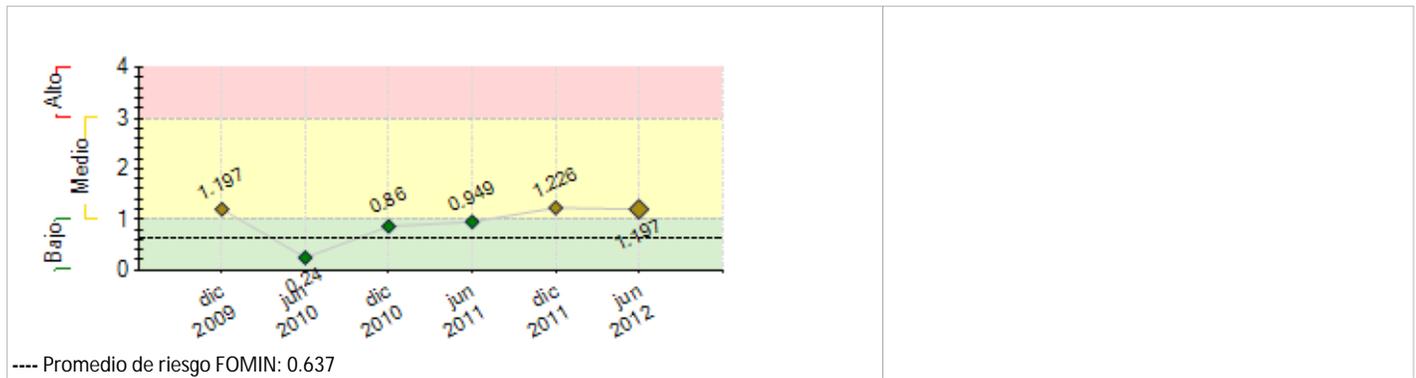
CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Riesgo

Administración Financiera: ---

Adquisiciones: ---

Capacidad Técnica: ---



SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

- Éxito en logro de estudiantes definidos como meta, al igual que un importante crecimiento en los fondos invertidos, en especial para Lumni Chile.
- Desempeño de Lumni Chile, enfrentados a un contexto adverso para el financiamiento de la educación superior se ha logrado superar. Incrementando la cantidad de estudiantes financiados. Esto se logró cubriendo nichos especiales desatendidos.

Se muestra el logro de varias de las metas. Y aunque varias no muestran el desempeño esperado planteado en el inicio del proyecto, estamos bastante contentos con el desempeño y aprendizajes a lo largo de estos años.

Hay mucho por crecer y consolidar, pero con el apoyo brindado por ustedes logramos dar los primeros pasos y formar las bases que nos van a permitir el éxito del modelo financiero.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El proyecto ha presentado dificultades en la medición de sus indicadores. Por otra parte la evaluación final ha dejado en evidencia que varios indicadores de desempeño de gestión no han sido formulados adecuadamente, lo cual dificulta un monitoreo efectivo. Se espera que esto se supere el próximo semestre que corresponde al informe de avance final.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

Los próximos pasos estarán enfocados a consolidar cambios en procesos que lleven a la sostenibilidad del sistema. Contando con una estructura liviana al mismo tiempo que tenga una atención personalizada para los estudiantes.

- Superar la meta en colocación de estudiantes. Meta que consideramos es de las más importantes por estar directamente correlacionado la objetivo de Lumni.
- Consolidación de sistemas tecnológicos y evaluación de cambios de procesos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

El desarrollo de sistemas se encuentra aun en una fase muy temprana, no es posible afirmar que existe consolidación.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

Indicadores	Linea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: Desarrollar y sistematizar un innovador modelo de financiación privada de la educación superior de calidad que permita un acceso basado en mérito de los estudiantes, y que sirva de modelo para otros países de Latinoamérica y el Caribe.	P.11 Alumnos financiados (durante toda la trayectoria de Lumni), en más de 20 distintas disciplinas.	0	750		2150	2781	
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
P.12 Millones de dólares de Fondos de Capital Humano		0	3.5		12	6.5	
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
P.13 Administradoras Lumni alcanzan punto de equilibrio		0	1		2	1	
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
Componente 1: Análisis de la demanda y oferta de financiación privada para la educación superior Peso: 6% Clasificación: Satisfactorio	C1.11 Aumento (en porcentaje) del número de estudiantes financiados	0	400		1500	1736	Finalizado
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
C1.12 Aumento (en porcentaje) del monto invertido en estudiantes		0	400		1500	426	Atrasado
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
C1.13 Aumento postulantes (en porcentaje) durante periodo de duración del proyecto		0	400		1500	2216	Finalizado
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
Componente 2: Fortalecimiento de los procesos de gestión y sistemas de información Peso: 24% Clasificación: Satisfactorio	C2.11 Reducción en el tiempo (en porcentaje) dedicado a seguimiento, comunicación y cobranza, en promedio por alumno.	0	50		40	10	En curso
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
C2.12 Disminución en el tiempo (en porcentaje) dedicado a la evaluación de cada postulante.		0	50		50	21.1	En curso
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
C2.13 Reducción en el tiempo (en porcentaje) de preparación de reportes.		0	50		30	10	En curso
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008	Jul 2009	Jul 2010	Jun 2012		
C2.14 Disminución (en porcentaje) costo estructuración de fondos		0			50	25	Atrasado
		Jul 2009		Jul 2010	Jun 2012		
		Ene 2008		Jul 2010	Jun 2012		
C2.15 Reducción (en porcentaje) del tiempo dedicado a seguimiento, comunicación y cobranza, en promedio por alumno.		0			40	10	Atrasado
		Jul 2009		Ene 2010	Jun 2012		
		Ene 2008		Ene 2010	Jun 2012		

C2.16	La información sobre obligaciones de alumnos se encuentra disponible online, y enviada en actualizaciones periódicas por correo electrónico, para reducir significativamente las discrepancias entre lo que percibe el financiado y lo pactado.	0				100 Ene 2010	1 Jun 2012	Atrasado
-------	---	---	--	--	--	-----------------	---------------	----------

Componente 3: Adaptación y desarrollo de un sistema de tutorías e inserción laboral Peso: 11% Clasificación: Insatisfactorio	C3.11	Número de profesionales especializados realizando actividades de tutoría por país beneficiario.	0	1			1	6	En curso
			Ene 2008	Jul 2009			Jul 2010	Jun 2012	
	C3.12	Aumento (en porcentaje) de los financiados insertados laboralmente gracias a contactos con la comunidad de ex estudiantes e inversionistas de Lumni	0				5	1.6	Atrasado
			Ene 2008				Jul 2010	Jun 2012	
	C3.13	Aumento (en porcentaje) de colocación de los financiados a través de sistema de bolsa de empleo de Lumni.	0				10	0.1	Atrasado
			Ene 2008			Jul 2010	Jun 2012		
	C3.14	Aumento (en porcentaje) de calificación de estudiantes del sistema de tutorías	0				85	21	Atrasado
			Ene 2008			Jul 2010	Jun 2012		
	C3.15	Disminución (en porcentaje) de probabilidad de deserción comparado con personas del mismo quintil socioeconómico en esa carrera.	0				20	20	Finalizado
			Ene 2008			Jul 2010	Jun 2012		

Componente 4: Lanzamiento de Lumni en México Peso: 15% Clasificación: Satisfactorio	C4.11	Fondos constituidos y capitalizado	0	1			3	11	Finalizado
			Ene 2008	Ene 2009			Jul 2010	Jun 2012	
	C4.12	Los e fondos de capital humanos son capaces de financiar al menos a 625 estudiantes	0				625	235	Atrasado
			Ene 2008			Jul 2010	Jun 2012		
	C4.13	Profesionales trabajando para Lumni Mexico	0				3	6	Finalizado
			Ene 2008			Jul 2010	Jun 2012		

Componente 5: Lanzamiento de fondos pioneros de capital humano Peso: 40% Clasificación: Satisfactorio	C5.11	Fondos constituidos y capitalizados (dos de ellos con un doble objetivo: social y financiero).	0	1			3	4	Finalizado
			Ene 2008	Jul 2009			Jul 2010	Jun 2012	
	C5.12	Relacion inversión Privada/Inversion Fomin en Fondos	0				3	3	Finalizado
			Ene 2008			Jul 2010	Jun 2012		

Componente 6: Evaluación y difusión Peso: 4% Clasificación: Satisfactorio	C6.11	Desarrollo Linea Base	0	1			1	1	Finalizado
			Ene 2008	Jul 2008			Jul 2010	Ene 2010	
	C6.12	Evaluacion Intermedia	0				1	1	Finalizado
			Ene 2008				Nov 2009	Jun 2010	
	C6.13	Menciones al modelo en medios de comunicación.	0				12	22	Finalizado
			Ene 2008			Jul 2010	Jun 2012		
	C6.14	Evaluación final realizada.	0				1	0.1	Finalizado
						Jul 2010	Dic 2011		

Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0 Previous Conditions	4	Jul 2008	4	Jun 2008	Logrado

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

- Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora
- Falta de un sistema de seguimiento y evaluación

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Manejo contexto social que vive cada país	Alto	<ul style="list-style-type: none"> - Contratación de COO para buscar mantener y mejorar los indicadores de calidad al mismo tiempo que se incrementa el volumen. Apoyada por juntas directivas locales. - Mantener información e investigación al día del contexto de los países para anticipar inconvenientes - Continuar buscando fortalecer los otros servicios que Lumni ofrece de manera que el sistema sea completo y el estudiante pueda identificar fácilmente el valor agregado. 	Gerentes Operacionales
2. Implementación tecnología	Medio	Gestión del cambio. Conociendo el alto porcentaje de fracaso en la implementación de desarrollo tecnológico. Causado por la falta de seguimiento del personal que debe utilizar el sistema, contando con involucramiento y comunicación previo al desarrollo del sistema (sin que esto dilate el tiempo de ejecución) y muy importante posterior al desarrollo del mismo. Contando con herramientas de incentivo y control que aseguren su éxito. Esto se está desarrollando externamente a través de una práctica pro bono de un equipo de psicólogos, los que son guiados por Azurian.	Gerente Operacional
3. Levantamiento de recursos. Se cuenta con una necesidad de financiamiento, pero la mayor limitante actual de Lumni es el capital levantado para el financiamiento.	Medio	<ol style="list-style-type: none"> 1. Generar un buen track record con los fondos/programas actuales. 2. Relaciones públicas. Contar con el apoyo de personas con nombres de peso dentro de círculos de influencia. 	Gerentes Generales y CEO
4. No pago, dificultad de verificación de ingreso real,	Medio	<ul style="list-style-type: none"> - Verificación con sistema integrado de aportes a seguridad social - Acompañamiento personalizado y constante - Construcción de sentimiento de comunidad a través de servicios de valor agregado (sistema de apoyo, mentorías, networking, bolsa de empleo) - Monitoreo riguroso de pagos 	Gerente Operacional
5. Desempleo de los estudiantes financiados	Medio	- Incorporado en el modelo de valoración - Bolsa de Empleo	Gerente Operacional

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Medio NÚMERO TOTAL DE RIESGOS: 12 RIESGOS VIGENTES: 12 RIESGOS NO VIGENTES: 0 RIESGOS MITIGADOS: 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este periodo]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

El primer semestre del 2012 fue de especial importancia para Lumni, con la bienvenida de la nueva COO (Estela Lavin) vino una nueva visión y consolidación de los aprendizajes acumulados en la corta historia de Lumni. Al mismo tiempo que se presentaba un contexto adverso en varios países, se ha consolidado un equipo ejecutivo de alto desempeño y estratégico. Lo cual ha permitido superar este contexto. Otro cambio importante, en búsqueda de este mismo objetivo fue el cambio de oficina y equipo en Lumni México. Pasando de Queretaro a Ciudad de México. Otro punto importante es el cierre de varios desarrollos tecnológicos financiados por el FOMIN. Si bien viene un proceso de consolidar estos desarrollos en los procesos y cultura de todos los países, estamos seguros del éxito de estas implementaciones. Por tener un piloto en Lumni Colombia más un adecuado asesoramiento. Se está trabajado con la Banca de Inversión Social (BIS). BIS ha hecho un estudio en profundidad sobre Lumni y hemos creado unas proyecciones financieras que muestran sostenibilidad por país cuando llegamos a un número de estudiantes activos de entre 3,000 y 4,000 por país. Si desean podemos ponerlos en contacto.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

<p>1. Enfoque en mejora de operaciones: - Importancia de registro operaciones - Buscar simplicidad en procesos - Creación de una cultura de pago desde el inicio con los estudiantes (para esto estamos introduciendo una comisión de cultura de pago) - Diseñar los fondos de forma similar a como se diseñan los fondos de inversión en capital de riesgos (con mismos tipos de comisiones y similar forma de presentación). Esto creo que nos puede facilitar mucho el levantamiento de fondos nuevos.</p>	<p>Relativa a Design</p>	<p>Autor velasquez, vanessa</p>
---	-------------------------------------	--