

Rúbrica Analítica para Evaluar Presupuesto en Educación Financiera para Adultos

Rúbrica Analítica | Finanzas Personales y Conciencia Económica | Educación Financiera | 4 niveles

Descripción

Esta rúbrica está diseñada para evaluar el desempeño de adultos en educación para el trabajo en la elaboración y manejo de un presupuesto personal, promoviendo la conciencia económica y el uso responsable de sus finanzas.

Rúbrica

Rúbrica Analítica para Evaluar Presupuesto en Educación Financiera para Adultos

Esta rúbrica está diseñada para evaluar el desempeño de adultos en educación para el trabajo en la elaboración y manejo de un presupuesto personal, promoviendo la conciencia económica y el uso responsable de sus finanzas.

Criterios	Excelente	Bueno	Aceptable	Bajo
Claridad en la Identificación de Ingresos	Lista todos los ingresos de manera precisa y detallada, incluyendo fuentes adicionales y montos exactos.	Incluye la mayoría de los ingresos principales con montos claros y bien organizados.	Identifica algunos ingresos pero con información incompleta o poco clara.	No identifica o presenta información confusa o incorrecta sobre ingresos.
Detallado de Gastos Fijos y Variables	Incluye todos los gastos fijos y variables con detalles y montos realistas y completos.	Presenta la mayoría de los gastos fijos y variables con información adecuada.	Menciona algunos gastos pero sin diferenciación clara o con datos insuficientes.	No incluye gastos o la información es errónea o muy limitada.
Equilibrio entre Ingresos y Gastos	El presupuesto está balanceado con ingresos que cubren todos los gastos y deja espacio para ahorro.	El presupuesto muestra equilibrio general, con mínimas discrepancias entre ingresos y gastos.	El presupuesto es desequilibrado pero se reconoce la necesidad de ajustes.	No hay equilibrio, con gastos que superan claramente los ingresos o falta de control.

Criterios	Excelente	Bueno	Aceptable	Bajo
Incorporación de Ahorro y Fondo de Emergencia	Incluye un plan claro y realista para ahorro mensual y fondo de emergencia adecuado.	Presenta un ahorro regular aunque con montos limitados o fondo emergente básico.	Reconoce la importancia del ahorro pero sin plan definido o con montos simbólicos.	No contempla ni plan ni montos para ahorro o emergencia.
Uso de Herramientas o Formatos de Presupuesto	Utiliza herramientas digitales o formatos claros, organizados y fáciles de entender.	Usa formatos escritos o digitales con estructura adecuada y legible.	Presenta el presupuesto en formato básico con organización limitada.	No utiliza formato adecuado o presenta información desorganizada.
Justificación y Explicación de Decisiones	Explica con claridad y lógica las decisiones tomadas sobre ingresos, gastos y ahorros.	Ofrece razonamientos adecuados para la mayoría de las decisiones del presupuesto.	Da algunas explicaciones superficiales o poco claras sobre las decisiones.	No justifica ni explica las decisiones financieras presentadas.
Identificación de Prioridades Financieras	Reconoce y prioriza correctamente gastos esenciales y metas financieras a corto y largo plazo.	Identifica prioridades importantes aunque con menor énfasis en metas a largo plazo.	Reconoce algunas prioridades pero sin una jerarquía clara o coherente.	No identifica prioridades o asigna importancia incorrecta a gastos.
Reflexión sobre Hábitos de Consumo y Mejoras	Realiza una reflexión profunda y propone mejoras concretas para optimizar su presupuesto.	Presenta algunas reflexiones y sugerencias para mejorar el manejo financiero.	Ofrece pocas ideas o reflexiones superficiales sobre sus hábitos de consumo.	No realiza reflexión ni propone mejoras en su presupuesto.