

Rúbrica Analítica para Evaluar Presupuesto Familiar en Educación Financiera

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

Descripción

Esta rúbrica está diseñada para evaluar la capacidad de los adultos en educación para el trabajo en la elaboración y análisis de un presupuesto familiar. Se valoran aspectos clave que permiten identificar fortalezas y áreas de mejora en la gestión financiera personal y familiar.

Rúbrica

Rúbrica Analítica para Evaluar Presupuesto Familiar en Educación Financiera

Esta rúbrica está diseñada para evaluar la capacidad de los adultos en educación para el trabajo en la elaboración y análisis de un presupuesto familiar. Se valoran aspectos clave que permiten identificar fortalezas y áreas de mejora en la gestión financiera personal y familiar.

Criterios de Evaluación	Excelente	Bueno	Aceptable	Bajo
1. Identificación Completa de Ingresos	Incluye todos los ingresos familiares, con montos precisos y fuentes claras.	Incluye la mayoría de los ingresos, aunque algunos montos o fuentes pueden ser imprecisos.	Incluye ingresos principales, pero omite algunos ingresos secundarios o detalles importantes.	Incompleto o incorrecto, faltan ingresos importantes o no se identifican adecuadamente.
2. Clasificación Adecuada de Gastos	Todos los gastos están correctamente clasificados en categorías claras y relevantes.	La mayoría de los gastos están bien clasificados, con algunas categorías poco claras.	Clasificación básica, pero con errores o confusión en algunas categorías.	Gastos mal clasificados o sin categorías definidas, dificultando el análisis.
3. Registro Preciso de Montos	Los montos de gastos e ingresos son exactos y reflejan la realidad financiera familiar.	Los montos son generalmente precisos, con ligeras desviaciones que no afectan el análisis.	Montos aproximados, con errores que pueden afectar la interpretación del presupuesto.	Montos imprecisos o arbitrarios que comprometen la utilidad del presupuesto.

Criterios de Evaluación	Excelente	Bueno	Aceptable	Bajo
4. Balance entre Ingresos y Gastos	Se demuestra un equilibrio adecuado, con gastos controlados que no superan ingresos.	Se identifica el balance, aunque hay gastos que podrían ajustarse mejor.	Se reconoce un desequilibrio, pero sin análisis claro para corregirlo.	No se evidencia comprensión del balance; gastos superan ingresos sin reflexión.
5. Inclusión de Ahorro o Fondo de Emergencia	Incluye un monto destinado a ahorro o fondo de emergencia claramente definido.	Se menciona el ahorro, aunque sin monto o planificación detallada.	Reconoce la importancia del ahorro, pero no lo incluye en el presupuesto.	No considera el ahorro ni fondo de emergencia en la planificación financiera.
6. Presentación y Claridad del Presupuesto	Presupuesto bien organizado, claro, legible y fácil de entender.	Presentación adecuada con algunos detalles que podrían mejorar su claridad.	Presentación básica, con dificultades para comprender algunos elementos.	Presentación confusa o desordenada que dificulta la comprensión del presupuesto.
7. Uso de Herramientas o Formatos Adecuados	Utiliza formatos o herramientas apropiadas (manual o digital) que facilitan el manejo.	Utiliza herramientas adecuadas, aunque no aprovecha todas sus funcionalidades.	Uso limitado de herramientas, con dificultades para manejar formatos o técnicas básicas.	No utiliza herramientas ni formatos adecuados para elaborar el presupuesto.
8. Reflexión y Propuestas de Mejora Financiera	Realiza un análisis crítico y propone acciones concretas para mejorar la gestión financiera.	Incluye alguna reflexión y propuestas, aunque poco desarrolladas o generales.	Reconoce problemas financieros, pero sin propuestas claras para su solución.	No realiza reflexión ni propone mejoras sobre el presupuesto familiar.