

INFORME DE EVALUACIÓN DE APRENDIZAJES

ÁREA: Matemática - Educación Financiera
UNIDAD: "Mi Primer Presupuesto Familiar: Administrando Nuestros Recursos con Matemática"
ESTUDIANTE: [Nombre del estudiante]
GRADO: 2do año de Secundaria
DOCENTE: Rosa Maravi Leiva
INSTITUCIÓN EDUCATIVA: REMAR
FECHA DE EVALUACIÓN: 24 de noviembre de 2025

I. NIVEL DE LOGRO SEGÚN CNEB

CALIFICACIÓN GENERAL: A (LOGRO ESPERADO)

El estudiante ha demostrado un desempeño satisfactorio en el desarrollo del proyecto "Presupuesto Familiar Mensual", evidenciando el logro de las competencias matemáticas y de gestión de datos esperadas para el segundo grado de secundaria.

II. EVALUACIÓN POR COMPETENCIAS Y CRITERIOS

COMPETENCIA 1: RESUELVE PROBLEMAS DE CANTIDAD

Nivel de Logro: A (Logro Esperado)

Criterio	Evidencia Observada	Retroalimentación Específica
Organización de datos financieros	El estudiante presenta una tabla de gastos bien estructurada con categorización clara (alimentación, transporte, servicios, etc.)	Excelente trabajo en la clasificación de gastos familiares. Has demostrado capacidad para identificar y organizar las diferentes categorías de gasto de manera lógica y sistemática, lo cual es fundamental para un análisis financiero efectivo.
Operaciones con números racionales	Los cálculos presentados son precisos, incluyendo operaciones con decimales correspondientes a montos en soles	Tus operaciones matemáticas son exactas y muestran dominio en el manejo de números decimales. Has aplicado correctamente las operaciones de suma, resta y cálculo de porcentajes necesarios para el presupuesto.
Cálculo y viabilidad del plan de ahorro	Plan de ahorro del 10% calculado correctamente y factible según los ingresos presentados	El 10% destinado al ahorro es realista y demuestra comprensión de la importancia del ahorro familiar. Has logrado equilibrar las necesidades del hogar con la proyección de ahorro, mostrando pensamiento financiero responsable.

COMPETENCIA 2: RESUELVE PROBLEMAS DE GESTIÓN DE DATOS E INCERTIDUMBRE

Nivel de Logro: A (Logro Esperado)

Criterio	Evidencia Observada	Retroalimentación Específica
Recopilación de datos	Datos familiares recopilados de manera organizada en formato tabular	Has demostrado capacidad para sistematizar información financiera real de tu hogar. La estructura de tu tabla permite una lectura clara de los datos recopilados.
Representación de información	Presentación clara de ingresos y gastos en tabla estructurada	Tu trabajo muestra orden y claridad en la presentación de la información financiera. La categorización facilita el análisis y la toma de decisiones.

III. FORTALEZAS IDENTIFICADAS

- Precisión matemática:** El estudiante demuestra dominio en operaciones con números decimales y porcentajes aplicados a contextos financieros reales.
- Pensamiento organizado:** La categorización de gastos refleja capacidad de análisis y clasificación lógica de información financiera.
- Conciencia financiera:** El plan de ahorro del 10% evidencia comprensión de la importancia del ahorro familiar y proyección a futuro.
- Aplicación práctica:** Ha conectado efectivamente los conceptos matemáticos con situaciones reales de su entorno familiar.

IV. ÁREAS DE MEJORA Y RECOMENDACIONES CONCRETAS

Recomendación 1: Incorporar representaciones visuales estadísticas

¿Qué mejorar? Tu proyecto carece de gráficos estadísticos que representen visualmente la distribución de gastos.

¿Cómo hacerlo?

- Elabora un gráfico circular (pastel) que muestre el porcentaje de cada categoría de gasto respecto al total
- Crea un gráfico de barras comparando ingresos vs. gastos mensuales
- Utiliza herramientas digitales como Excel, Google Sheets o Canva para diseñar estos gráficos

¿Por qué es importante? Los gráficos permiten identificar rápidamente en qué categorías se concentra el mayor gasto familiar y facilitan la comunicación de información financiera a tu familia. Además, desarrollarás la competencia de "Representar datos con gráficos y medidas estadísticas" establecida en el CNEB.

Recomendación 2: Incluir análisis de tendencias y proyecciones

¿Qué mejorar? El presupuesto actual es estático (un solo mes) sin proyección a futuro ni análisis de patrones.

¿Cómo hacerlo?

- Proyecta tu presupuesto para 3 o 6 meses
- Calcula cuánto dinero se acumularía con el plan de ahorro del 10% en 6 meses y 1 año
- Identifica gastos variables (que cambian cada mes) vs. gastos fijos
- Analiza: ¿En qué meses del año podrían aumentar ciertos gastos? (útiles escolares en marzo, fiestas en diciembre, etc.)

¿Por qué es importante? Las familias necesitan planificar no solo el mes actual sino anticipar gastos futuros. Esta proyección desarrolla tu pensamiento matemático funcional y te prepara para tomar decisiones financieras más estratégicas.

Recomendación 3: Diseñar estrategias específicas de optimización de gastos

¿Qué mejorar? Aunque identificas el ahorro, no propones estrategias concretas para reducir gastos innecesarios o mejorar la eficiencia del presupuesto.

¿Cómo hacerlo?

- Clasifica cada gasto como: NECESARIO (no se puede eliminar), IMPORTANTE (se puede reducir) o PRESCINDIBLE (se puede eliminar)
- Propón al menos 3 estrategias concretas de reducción de gastos. Ejemplos:
 - "Reducir gastos de comida fuera de casa de S/200 a S/100 preparando almuerzos en casa"
 - "Cambiar de plan telefónico para ahorrar S/30 mensuales"
 - "Comparar precios en diferentes mercados para ahorrar 10% en alimentación"
- Calcula cuánto dinero adicional se ahorraría al mes con estas estrategias
- Incluye una sección de "gastos hormiga" (pequeños gastos diarios que sumados representan mucho dinero)

¿Por qué es importante? La verdadera educación financiera no solo consiste en registrar gastos, sino en tomar decisiones inteligentes para optimizar recursos. Esta habilidad te permitirá contribuir activamente al bienestar económico de tu familia, cumpliendo el propósito central de la unidad de aprendizaje.

V. REFERENCIAS A BUENAS PRÁCTICAS DE GESTIÓN FINANCIERA FAMILIAR

Principios financieros aplicables a tu proyecto:

1. **Regla 50/30/20:** Una práctica internacional recomienda destinar 50% de ingresos a necesidades básicas, 30% a deseos y 20% a ahorro. Analiza si tu presupuesto familiar se acerca a esta distribución.

2. **Fondo de emergencia:** Las familias deben construir un ahorro equivalente a 3-6 meses de gastos básicos para situaciones imprevistas (enfermedad, pérdida de trabajo, reparaciones urgentes).
3. **Gastos hormiga:** Pequeños gastos diarios (golosinas, propinas, café) que parecen insignificantes pero pueden representar 10-15% del presupuesto mensual.
4. **Presupuesto base cero:** Técnica donde cada sol del ingreso tiene una asignación específica, asegurando que ingresos menos gastos menos ahorro sea igual a cero.
5. **Método de sobres:** Sistema donde se separa físicamente el dinero por categorías de gasto, ayudando a controlar el gasto en cada área.

Recursos recomendados para profundizar:

- **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS):** Portal con recursos educativos sobre finanzas personales para familias peruanas
- **"Finanzas para mi familia"** - Programa del Ministerio de Educación del Perú
- Aplicaciones móviles gratuitas: "Mis Gastos", "Money Manager" para seguimiento de presupuestos

VI. CONCLUSIONES Y MENSAJE AL ESTUDIANTE

Querido estudiante:

Has realizado un trabajo **sólido y bien fundamentado** que demuestra tu capacidad para aplicar conceptos matemáticos a situaciones reales de tu vida. Tu presupuesto familiar es **funcional, preciso y realista**, lo cual indica que has comprendido la importancia de la gestión financiera.

El hecho de que hayas logrado crear un plan de ahorro del 10% viable muestra **madurez financiera** y consciencia del futuro. Este proyecto no es solo una tarea escolar; es una **herramienta real** que puede ayudar a tu familia a tomar mejores decisiones económicas.

Para alcanzar el nivel de **Logro Destacado (AD)**, te invito a profundizar en el análisis visual (gráficos), la proyección temporal y las estrategias de optimización. Recuerda que un buen administrador financiero no solo registra los números, sino que los **interpreta, proyecta y propone mejoras**.

Continúa desarrollando estas habilidades, pues la educación financiera es una de las competencias más valiosas para tu vida personal y profesional futura.

Elaborado por:

Prof. Rosa Maravi Leiva
Docente de Matemática

Fecha de emisión: 24 de noviembre de 2025

Firma del docente: _____

ANEXO: ESCALA DE CALIFICACIÓN CNEB - NIVEL SECUNDARIA

- **AD (Logro Destacado):** El estudiante evidencia un nivel superior a lo esperado respecto a la competencia
- **A (Logro Esperado):** El estudiante evidencia el nivel esperado respecto a la competencia ✓
- **B (En Proceso):** El estudiante está próximo o cerca al nivel esperado respecto a la competencia
- **C (En Inicio):** El estudiante muestra un progreso mínimo en una competencia de acuerdo al nivel esperado

