

# **APPENDIX A**

## **CFPB National Financial Well-Being Survey**

### **Informed Consent**

#### **What is the purpose of the CFPB National Financial Well-Being Survey?**

The purpose of this study is to examine how consumers make financial decisions and how those decisions might relate to the well-being of household members. As part of this study, you will be asked to answer a short online survey asking you about your financial decision-making and well-being. We expect the survey will take about 20 minutes. The data collected may be used for future research.

#### **What is the CFPB?**

The Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) is a Federal agency created in 2010. One mission of the CFPB is to empower consumers to take control over their financial lives. This study will help the CFPB better understand how consumers make financial decisions and how those decisions may relate to financial well-being.

#### **Who will see my responses, and how will my responses be used?**

Your responses will be used by researchers at the CFPB and elsewhere to understand consumers' experiences with financial decision-making and financial well-being. The study team includes Abt Associates and the Center for Financial Security (CFS) at the University of Wisconsin Madison. No one outside of GfK will be provided information that identifies you personally.

#### **Privacy**

You will be asked no direct identifying information in the survey. Any personally-identifiable information that exists is available only to GfK. The answers you provide to the survey will be analyzed by members of the study team and will be made available without any personally identifying information to other researchers who may analyze your responses in the future.

#### **Risks**

The risks to you of participating in this study are minimal. This study involves you answering questions about your financial decision-making and well-being. We recognize that you might be uncomfortable answering some questions about finances in general.

#### **Benefits**

There are no anticipated benefits to you. However, by sharing your thoughts and ideas you will help us better understand how to improve the financial well-being of American consumers like you.

#### **Right to Refuse or Withdraw**

You may choose not to participate in the survey at any time. You may choose not to answer a question for whatever reason by skipping the question and/or selecting a 'refuse to answer' option. Participation is completely voluntary. The points you receive from GfK are, however, dependent on your completion of the survey.

## **Paperwork Reduction Act**

According to the Paperwork Reduction Act of 1995, an agency may not conduct or sponsor, and a person is not required to respond to a collection of information unless it displays a valid OMB control number. The OMB control number for this collection is XXXXXXXX. It expires on XXXXX. The time required to complete this information collection is estimated to average 20 minutes per survey, including the time for reviewing any instructions, searching existing data sources, gathering and maintaining the data needed, and completing and reviewing the collection of information. The obligation to respond to this collection of information is voluntary. Comments regarding this collection of information, including the estimated response time, suggestions for improving the usefulness of the information, or suggestions for reducing the burden to respond to this collection should be submitted to Bureau at the Consumer Financial Protection Bureau (Attention: PRA Office), 1700 G Street NW, Washington, DC 20552, or by email to [CFPB\\_PRA@cfpb.gov](mailto:CFPB_PRA@cfpb.gov).

The Bureau will not disclose any personally identifiable information collected except to the extent that it is required to do so by law and as provided in the Privacy Act Statement listed below. Additionally, the Bureau will treat the information collected consistent with its confidentiality regulations at 12 C.F.R. Part 1070, et seq.

## **Privacy Act Statement:**

This collection of information is authorized by Pub. L. No. 111-203, Title X, Sections 1013 and 1022, codified at 12 U.S.C. §§ 5493 and 5512. Participation in this study is voluntary and there are no penalties for refusing to answer any question. However, your participation is extremely important to ensure the accuracy of the statistical results. The information you provide will be used to help the Consumer Financial Protection Bureau (“CFPB”) understand consumers’ financial decision-making experiences and how those decisions affect general financial well-being. You were randomly selected for this survey as part of a sample that is representative of consumers. Your responses will be combined with other data that we have collected to understand conditions in the consumer marketplace in a way that you cannot be identified. Routine uses which may be made of the collected information can be found in the CFPB’s System of Records Notice, CFPB.022 –Market and Consumer Research Records, 77 FR 67802. The CFPB may make an anonymous version of the survey data publicly available in accordance with applicable federal law.

## **Contact Information**

If you have any questions about the study, you may contact Donna DeMarco of Abt Associates at 1-617-349-2322 or [donna\\_demarco@abtassoc.com](mailto:donna_demarco@abtassoc.com) or Dr. Dee Warmath at the University of Wisconsin-Madison, at 608-262-2312 or [warmath@wisc.edu](mailto:warmath@wisc.edu).

If you are not satisfied with the response of the research team, have more questions, or want to talk with someone about your rights as a research participant, you may contact Katie Speanburg of Abt’s Institutional Review Board at 617-520-2499 or the Education and Social/Behavioral Science IRB Office at 608-263-2320. Please note these numbers are not toll-free.

If you consent to the survey, you may use the link below to begin. Selecting the link indicates that you have read the above and agree to take part in this research.

Do you agree to the terms described above?

**YES: CONTINUE**

**NO: TERMINATE**

**[Note: Question labels are included to aid OMB in reviewing sources in Appendix C. They will not be visible to survey respondents]**

**SWB:**<sup>1</sup> Please indicate the degree to which you agree or disagree with each of the following statements.

	Strongly Agree 1	2	3	4	5	6	Strongly Disagree 7
I am satisfied with my life.							
I am optimistic about my future.							
If I work hard today, I will be more successful in the future.							

**FWB1.** Please select the response that best indicates how well, in general, each of the following statements describes you or your situation.

<i>This statement describes me....</i>	Completely 5	Very well 4	Somewhat 3	Very little 2	Not at all 1
I could handle a major unexpected expense.					
I am securing my financial future.					
Because of my money situation, I feel like I will never have the things I want in life.					
I can enjoy life because of the way I'm managing my money.					
I am just getting by financially.					
I am concerned that the money I have or will save won't last.					

**FWB2.** For this next set of statements, we are interested in learning how often you would say that each statement applies to you and/or your situation.

<i>How often would you say...?</i>	Always 5	Often 4	Sometimes 3	Rarely 2	Never 1
Giving a gift for a wedding, birthday or other occasion would put a strain on my finances for the month.					
I have money left over at the end of the month.					

<sup>1</sup> For reference purposes the highlighted variable name precedes each question. The variable name will not be visible to respondents who are taking the survey.

I am behind with my finances.					
My finances control my life.					

**FA1.** Please select the response that best indicates how well, in general, each of the following statements describes you.

<i>This statement describes me...</i>	Completely 5	Very Well 4	Somewhat 3	Very Little 2	Not at All 1
I know how to get myself to follow through on my financial intentions.					
I know where to find the advice I need to make decisions involving money.					
I know how to make complex financial decisions.					
I am able to make good financial decisions that are new to me.					
I am able to recognize a good financial investment.					
I know how to keep myself from spending too much.					
I know how to make myself save.					

**FA2.** For this next set of statements, we are interested in learning how often this statement applies to you or your situation.

<i>How often would you say...?</i>	Always 5	Often 4	Sometimes 3	Rarely 2	Never 1
I know when I do not have enough information to make a good decision involving my money.					
I know when I need advice about my money.					
I struggle to understand financial information.					

**SUBKNOWL1:** How would you assess your overall financial knowledge?

- 7 – Very high
- 6
- 5
- 4
- 3
- 2
- 1 – Very low

**CONFIDENT:** How confident are you that the way you are managing money today is getting you to the results you want?

- Very confident
- Somewhat confident
- Not very confident
- Not at all confident

**ACT1:** Please select the response that best indicates how well, in general, each of the following statements describes you.

	Completely 5	Very Well 4	Somewhat 3	Very Little 2	Not at All 1
I follow-through on my financial commitments to others.					
I follow-through on financial goals I set for myself.					

**PROPPLAN:** We are trying to understand how people differ in how much they plan for money. Don't feel compelled to say that you engage in a lot of planning. We are just as interested in when you do not engage in much planning as when you do engage in a lot of planning. To what extent do you agree or disagree with each of the following statements?

	Strongly Agree	Agree	Neither Agree nor Disagree	Disagree	Strongly Disagree
I consult my budget to see how much money I have left.					

I actively consider the steps I need to take to stick to my budget.					
I set financial goals for what I want to achieve with my money.					

**MANAGE1:** Please indicate how often you have engaged in the following activities in the past **six months**:

	Always	Often	Sometimes	Seldom	Never	Not Applicable
Paid all your bills on time.						
Stayed within your budget or spending plan.						
Paid off credit card balance in full each month.						
Checked your statements, bills and receipts to make sure there were no errors.						

**SAVEHABIT:** To what extent do you agree or disagree with the following statements:

	Strongly Agree	Agree	Agree Slightly	Disagree Slightly	Disagree	Strongly Disagree
Putting money into savings is a habit for me.						
If I can re-use an item I already have, there's no sense in buying something new.						

**AUTOMATED:** Do you currently have money automatically transferred to . . .

	YES	NO	I do not have this type of account
A Retirement Savings Account	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A Non-Retirement Savings Account	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**ASK1:** Thinking about all the *large and small decisions you make involving money*, how often you do the following?

	Always	Often	Sometimes	Seldom	Never
I do my own research before making decisions involving money.					

I ask other people their opinions before making decisions involving money.					
--	--	--	--	--	--

**CONSCIENT:** Please select the response that best indicates how well, in general, each of the following statements describes you.

	Completely 5	Very Well 4	Somewhat 3	Very Little 2	Not at All 1
I am always prepared when making decisions involving money.					
I pay attention to details when money is involved.					
I find it difficult to get down to work when I have something to do that involves money.					
When it comes to decisions involving money, I do just enough to get by.					

**FINGOALS:** Some people set financial goals for themselves, such as planning to buy a car, becoming debt-free, paying for a vacation or preparing for college expenses. Do you have a current or recent financial goal?

- Yes – ASK OECDACT
- No – ASK OECDACT2

**OECDACT: Thinking about a current or recent financial goal of yours,** which of the following actions have you actually taken to meet your goal?

	YES	NO
Prepare a clear plan of action with detailed steps to achieve goal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Increase credit card or loan repayments	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Save or invest money	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Look for new/different/additional work	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Identify a source of credit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cut back on spending	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**OECDACT2: Imagine that you were to set a financial goal,** which of the following actions would you be likely to take to meet your goal?

	YES	NO
Prepare a clear plan of action with detailed steps to achieve goal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Increase credit card or loan repayments	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Save or invest money	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Look for new/different/additional work	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Identify a source of credit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cut back on spending	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**SUBNUMERACY2:** When people tell you the chance of something happening, do you prefer that they use words (“It rarely happens”) or numbers (“There’s a 1% chance”)?

- 1- Always prefer words
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6 - Always prefer numbers

**SUBNUMERACY1:** How good are you at working with percentages?

- 1 - Not good at all
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6 - Extremely good

**DWECK:** To what extent do you agree or disagree with the following statement: *A person’s ability to manage money is something very basic about them and it cannot be changed much.*

- Strongly agree
- Agree
- Somewhat agree
- Neither agree nor disagree
- Somewhat disagree
- Disagree



- Strongly disagree

**GOALCONF:** If you were to set a financial goal for yourself today, how confident are you in your ability to achieve it?

- Very confident  
 Somewhat confident  
 Not very confident  
 Not at all confident

*Next are some questions about how financial products work. Please answer to the best of your ability.*

**FINKNOWL1:** Suppose you had \$100 in a savings account and the interest rate was 2% per year. After 5 years, how much do you think you would have in the account if you left the money to grow?

- More than \$102  
 Exactly \$102  
 Less than \$102

**FINKNOWL2:** Imagine that the interest rate on your savings account was 1% per year and inflation was 2% per year. After 1 year, how much would you be able to buy with the money in this account?

- More than today  
 Exactly the same  
 Less than today

**FINKNOWL3:** Do you think the following statement is true or false? Buying a single company's stock usually provides a safer return than a stock mutual fund.

- True  
 False

**KHKNOWL1:** Considering a long time period (for example 10 or 20 years), which asset described below normally gives the highest return?

- Savings accounts  
 Bonds  
 Stocks

**KHKNOWL2:** Normally, which asset described below displays the highest fluctuations over time?

- Savings accounts
- Bonds
- Stocks

**KHKNOWL3:** When an investor spreads his or her money among different assets, does the risk of losing a lot of money increase, decrease or stay the same?

- Increase
- Decrease
- Stay the same

**KHKNOWL4:** Do you think the following statement is true or false? "If you were to invest \$1000 in a stock mutual fund, it would be possible to have less than \$1000 when you withdraw your money."

- True
- False

**KHKNOWL5:** Do you think the following statement is true or false? "Whole life' insurance has a savings feature while 'term' insurance does not."

- True
- False

**KHKNOWL6:** Do you think the following statement is true or false? "Housing prices in the US can never go down."

- True
- False

**KHKNOWL7:** Suppose you owe \$3,000 on your credit card. You pay a minimum payment of \$30 each month. At an Annual Percentage Rate of 12% (or 1% per month), how many years would it take to eliminate your credit card debt if you made no additional new charges?

- Less than 5 years
- Between 5 and 10 years
- Between 10 and 15 years
- Never, you will continue to be in debt

**KHKNOWL8:** If interest rates rise, what will typically happen to bond prices?

- They will rise
- They will fall
- They will stay the same
- There is no relationship between bond prices and the interest rate

**KHKNOWL9:** A 15-year mortgage typically requires higher monthly payments than a 30-year mortgage, but the total interest paid over the life of the loan will be less.

- True
- False

*The next set of questions asks about your financial situation.*

**ENDSMEET:** In a **typical month**, how difficult is it for you to cover your expenses and pay all your bills?

- Very difficult
- Somewhat difficult
- Not at all difficult

**HOUSING:** Which one of the following best describes your housing situation?

- I own my home
- I rent
- I do not currently own or rent

**LIVINGARRANGEMENT:** Thinking of the adults in your household, which of the following best describes your current living arrangements?

- I am the only adult in the household
- I live with my spouse/partner/significant other
- I live in my parents' home
- I live with other family, friends, or roommates
- Some other arrangement

**HOUSERANGES:** About how much do you pay for your home each **month**?

- Less than \$300
- \$300-499
- \$500-749
- \$750-999
- \$1,000-1,499
- \$1,500- 1,999
- \$2,000-2,999
- \$3,000-4,999
- \$5,000 or more
- I don't know
- Prefer not to say

**NOTE: IF OWN A HOME, THEN ASK HOMEVALUE, VALUERANGES AND MORTGAGE**

**VALUERANGES:** If you were to sell your home today, what do you think it would be worth?

- Less than \$50,000
- \$50,000-99,000
- \$100,000- 149,999
- \$150,000-199,999
- \$200,000-249,999
- \$250,000-299,999
- \$300,000-349,999
- \$350,000-399,999
- \$400,000-449,999
- \$450,000-499,999
- \$500,000-549,999
- \$550,000-599,999
- \$600,000-649,999
- More than \$650,000
- I don't know
- Prefer not to say

**MORTGAGE:** What do you owe on your home today?

- \$ \_\_\_\_\_ [ENTER NUMBER]
- I do not have a mortgage
- Prefer not to say

**SAVINGSRANGES:** How much money do you have in liquid savings today (total of cash, checking, and savings account balances)?

- Less than \$1,000
- \$1,000-2,999
- \$3,000- 4,999
- \$5,000-9,999
- \$10,000-19,999
- \$20,000-29,999
- \$30,000-49,999
- \$50,000-74,999
- \$75,000-99,999
- \$100,000-149,999
- \$150,000-299,999

- \$300,000-\$499,999
- \$500,000 or more
- I don't know
- Prefer not to say

**PRODHAVE:** Which of the following financial products and services do you currently have?

	YES	NO
Checking or Savings Account at a bank or credit union	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Life Insurance	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Health Insurance	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Retirement Account (such as a 401k or IRA)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pension	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Non-Retirement Investment Account	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Education Savings Account (such as 529 or Coverdale)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Student/Education Loan (for yourself or someone else)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**PRODUSE:** Which of the following, if any, have you used in the **past 12 months**?

	YES	NO
Payday Loan or Cash Advance Loan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pawn Loan or Auto Title Loan <i>An auto title loan is a small loan for a short period of time (usually 30 days) where you give the lender your auto title</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A reloadable card that is not linked with a checking or savings account. <i>May have logos such as MasterCard, VISA, Discover or American Express. You can keep adding money onto this card and use it to make purchases and bill pays anywhere credit cards are accepted or withdraw the cash from an ATM. This does not include phone cards, gift cards for a particular store or service or cards that you cannot add more funds onto.</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A place other than a bank or credit union to give or send money to relatives or friends outside the U.S	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A place other than a bank or credit union to cash a check or purchase a money order	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**CONSPROTECT1:** How often have you had experiences with financial services where you did not feel respected or where you felt mistreated?

- Often
- Sometimes
- Rarely

Never

**CONSPROTECT2:** How familiar are you with any agencies or organizations that can help you resolve problems with financial services you are using?

Very familiar

Somewhat familiar

Not at all familiar

**CONSPROTECT3:** Have you ever reported a problem to one of these agencies or organizations?

Yes

No

**INCOMERANGE:** What is the approximate annual gross income of your household (before taxes and deductions), including wages, tips, investment income, public assistance, income from retirement plans, etc.?

Less than \$4,999

\$5,000-9,999

\$10,000-14,999

\$15,000-\$19,999

\$20,000-\$24,999

\$25,000-29,999

\$30,000-\$39,999

\$40,000-44,999

\$45,000-49,999

\$50,000-59,999

\$60,000-69,999

\$70,000-79,999

\$80,000-89,999

\$90,000-99,999

\$100,000- 149,999

\$150,000-199,999

\$200,000-249,999

\$250,000 or more

I don't know

Prefer not to say

**EARNERS:** How many people currently contribute to the income used to pay bills for your household?

- One
- Two
- More than two

**VOLATILITY:** Which of the following best describes how your household’s income changes from **month to month**, if at all?

- Roughly the same each month
- Roughly the same most months, but some unusually high or low months during the year
- Often varies quite a bit from one month to the next

**SNAP:** In the **past 12 months**, did you or any member of your household receive benefits from the Food Stamp Program or SNAP (the Supplemental Nutrition Assistance Program)?

- Yes
- No
- Not sure

**MATHARDSHIP:** Please indicate whether each of the following statements were often, sometimes, or never true for you in the **past 12 months**?

	Often	Sometimes	Never
I worried whether our food would run out before I got money to buy more.			
The food that I bought just didn't last and I didn't have money to get more.			
I couldn't afford to eat balanced meals.			
I couldn't afford a place to live.			
I or someone in my household needed to see a doctor or go to the hospital but did not go because we couldn't afford it.			
I or someone in my household stopped taking a medication or took less than directed due to the costs.			
One or more of my utilities was shut off due to non-payment.			

**COLLECT:** In the past 12 months, have you been contacted by a person or company trying to collect a past-due debt from you? Include instances when you were contacted about debts that you believed you did not owe. **Do not include** instances when the person or company was trying to reach someone else.

- Yes
- No
- Not sure

**REJECTED:** In the past 12 months, which of the following has or has not happened to you?

	YES	NO
I applied for credit and was turned down.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I did not apply for credit because I thought would be turned down.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**ABSORBSHOCK:** How confident are you that you could come up with \$2,000 in 30 days if an unexpected need arose within the next month?

- I am certain I could come up with the full \$2,000
- I could probably come up with \$2,000
- I could probably not come up with \$2,000
- I am certain I could not come up with \$2,000
- I don't know

**BENEFITS:** For each of the following benefits that employers might offer, please indicate whether you have access to the benefit through your or your spouse's/partner's/other's current or former employer?

	Have Access
Health Insurance	<input type="checkbox"/>
401(k) or Other Employer-Sponsored Retirement Savings Account	<input type="checkbox"/>
Defined-Benefit Pension	<input type="checkbox"/>
Tuition Reimbursement and/or Student Debt Repayment	<input type="checkbox"/>
Work/Life Benefits (such as family leave, emergency dependent care, vacation, etc.)	<input type="checkbox"/>



**FRAUD1:** In the past 5 years, have you paid money to someone who told you that you had won a prize or a lottery or had been selected to receive an award such as money, a free vacation, or other product or service?

- Yes
- No
- I don't know

**FRAUD2:** In the past 5 years, has someone without your permission used or attempted to use an existing account of yours, such as a credit or debit card, checking, savings, telephone, online, or insurance account?

- Yes
- No
- I don't know

**QF12:** If you were to find that your income did not cover your living costs, what would you do to make ends meet?

	YES	NO
Use my savings	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cut back on spending, spend less, do without	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Earn extra money or work overtime	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Borrow from employer/salary advance	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sell or pawn something that you own	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Apply for loan/withdrawal on pension fund or 401k	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Borrow from existing credit card, credit card or overdraft/line of credit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Try to get additional credit (such as new credit card, credit line increase or a personal loan from a bank or credit union)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Get a payday loan or cash advance	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
My friends or family would lend me the money and expect me to repay them	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
My friends or family would give me the money with no expectation of repayment	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**SHOCKS:** In the **past 12 months**, did you or any members of your household experience any of the following?

	YES	NO
Lost a job	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Had work hours and/or pay reduced or a business I or someone in my household owned had financial difficulty	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Received a foreclosure notice	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Had a major car or home repair	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Had a health emergency	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Got a divorce or separation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Added a child to the household	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Experience the death of primary breadwinner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Received a large sum of money beyond normal income (such as inheritance, bonus or other windfall)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Had a child start daycare or college	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Provided unexpected financial support to a family member or friend	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**PRISON:** Is any member of your household currently or formerly in jail or prison?

	YES	NO
Currently	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Formerly	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**MANAGE2:** Besides regular spending decisions, which of the following options best describes who takes care of the money matters in your household (for example, making investments, paying bills, making decisions)?

- Someone else takes care of **all or most** money matters in my household.
- Someone else and I take care of money matters in my household **about the same**.
- I take care of **all or most** money matters in my household.

**WHOHELPS:** Who helps and/or takes care of managing money for your household?

	YES	NO	I don't have this
Spouse/partner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Your adult child(ren)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Other family member (e.g., parent, uncle, aunt, sister/brother, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Friend	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Caretaker/Caregiver	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Financial professional	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**BIRTHLOC:** Where were you born? [INSERT DROP DOWN LIST OF STATE CODES]

Please enter the city or county in this state where you were born: [ENTER COUNTY OR CITY]

CREATE TWO TEXT BOXES – ONE FOR CITY AND ONE FOR COUNTY

Outside the U.S.

**HSLOC:** Where did you live at age 17?

Same location as birth

[INSERT DROP DOWN LIST OF STATE CODES]

Please enter the city or county in this state where you lived at age 17:[ENTER COUNTY OR CITY]

CREATE TWO TEXT BOXES – ONE FOR CITY AND ONE FOR COUNTY

Outside the U.S.

**FINSOC1:** Now think about your family when you were growing up, from birth to age 16. How well off would you say your family was during that time?

Pretty well off financially

About average

Poor

It varied

**PAREduc:** What is the **highest level** of education completed by the person or any of the people who raised you?

Less than high school

High school degree/GED

- Some college
- Associates' degree
- Bachelor's degree
- Graduate/professional degree

**FINSOC2:** While growing up at home, did your family do any of the following?

	YES	NO
Discussed family financial matters with me.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Spoke to me about the importance of saving.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Discussed how to establish a good credit rating.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Taught me how to be a smart shopper.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Taught me that my actions determine my success in life.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Provided me with a regular allowance.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Provided me with a savings account.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*The next questions are about working with numbers. Please answer to the best of your ability.*

**OBJNUMERACY1:** Which of the following represents the biggest risk of getting a disease?

- 1%
- 10%
- 5%

**OBJNUMERACY2:** In the Bingo Lottery, the chance of winning a \$10 prize is 1%. What is your best guess about how many people will win a \$10 prize if 1000 people each buy a single ticket for the Bingo Lottery?

\_\_\_\_\_ person(s) out of 1000

**MATERIALISM:** Thinking about yourself in everyday life, please indicate the extent to which you agree or disagree with each of the following statements.

	Strongly Agree	Agree	Neither Agree nor Disagree	Disagree	Strongly Disagree
I admire people who own expensive homes, cars and clothes.					
The things I own say a lot about how well I'm doing in life.					
I like to own things that impress people.					

**CONNECT:** Please think about the important characteristics that make **you** the person you are now – your personality, temperament, major likes and dislikes, beliefs, values, ambitions, life goals, and ideals – and please rate the degree of connectedness between the person you expect to be in **5 years** compared to the person you are now, where 0 means “I will be completely different in the future” and 100 means “I will be exactly the same in the future.”

My rating is \_\_

**HEALTH:** In general, would you say your health is . . .

- Excellent,
- Very good,
- Good,
- Fair, or
- Poor?

**SCFHORIZON:** In planning (your/your family’s) saving and spending, which of the time periods is most important to you/your family?

- the next few months
- the next year
- the next few years
- the next 5 to 10 years
- longer than 10 years

**DISCOUNT:** If you had a choice, would you rather receive . . .?

- \$816 now
- \$860 in three months

**MEMLOSS:** During the past 12 months, have you experienced confusion or memory loss that is happening more often or is getting worse?

- Yes
- No

**DISTRESS:** Please indicate your level of agreement with the following statement: *I have a lot of stress in my life.*

- Strongly agree
- Agree
- Neither agree or disagree
- Disagree
- Strongly disagree

**SELFCONTROL:** Please select the response that best indicates how well, in general, each of the following statements describes you

	Completely	Very Well	Not Very Well	Not at All
I often act without thinking through all the alternatives.				
I am good at resisting temptation.				
I am able to work diligently toward long-term goals.				

**TRANSITION:** Has your life changed significantly in any way over the past year?

- Yes
- No

**OUTLOOK:** To what extent do you agree or disagree with each of the following statements.

	Strongly agree	Somewhat agree	Neither agree nor disagree	Somewhat disagree	Strongly disagree
There are services in this area to help me (such as transportation, child care, health care, in-home services, etc.).					
There are good work opportunities for me, if I choose to take them.					

**INTERCONNECTIONS:** Do you seek advice on matters involving money from any of the following types of people or organizations?

	Yes	No
Parent	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Spouse /Partner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Extended family (e.g., uncle, aunt, cousins, grandparents)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Employer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Friends/Co-workers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Community or faith-based organizations	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Financial institution	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Professional advisor, planner or counselor/coach	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Government	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**PEM:** To what extent do you agree or disagree with the following statement? *Everyone has a fair chance at moving up the economic ladder.*

- Strongly agree
- Agree
- Somewhat agree
- Neither agree nor disagree
- Somewhat Disagree
- Disagree
- Strongly disagree

**HOUSESAT:** How satisfied are you with the place you live currently?

- Very satisfied
- Somewhat satisfied
- Not very satisfied
- Not at all satisfied

**SOCSEC1:** Have you started receiving social security retirement benefits?

- Yes – ASK SOCSEC2
- No – ASK SOCSEC3

**SOCSEC2:** At what age did you begin receiving benefits?

ENTER NUMBER \_\_\_\_\_

**SOCSEC3:** At what age do you plan to start receiving Social Security retirement benefits?"

ENTER NUMBER \_\_\_\_\_

**LIFEEXPECT:** How likely do you believe it is that you will live beyond age 75? Use the scale from zero to 100 to indicate your response. 0 would not at all likely and 100 would mean that it is certain. You can choose any number between 0 and 100.

**NOTE: ASK OF EVERYONE UNDER 75 YEARS OF AGE**

ENTER NUMBER \_\_\_\_\_

*The final questions are about you and others in your household.*

**EDUC:** What is the highest level of education **you** have completed?

- Less than high school
- High school degree/GED
- Some college
- Associates' degree
- Bachelors' degree
- Graduate/professional degree

**HHEDUC:** What is the highest level of education **anyone in your household** (including yourself) has completed?

- Less than high school
- High school degree/GED
- Some college
- Associates' degree
- Bachelors' degree
- Graduate/professional degree

**MARITAL:** Are you currently . . . ?

- Married
- Living with a partner
- Single/never married
- Divorced/separated
- Widowed



AGE: In what year were you born? \_\_\_\_\_

**NOTE: ENTER NUMBER IN 4 DIGIT FIELD**

GENDER: Are you . . . ?

- Male
- Female

KIDS: How many children in each of the following age ranges do you currently support financially either living with you or not?

**NOTE: RECORD ACTUAL NUMBER FOR EACH AGE RANGE BELOW USING A DROPDOWN THAT DEFAULTS TO 0.**

- 0 to 6 years old \_\_\_\_\_
- 7 to 12 years old \_\_\_\_\_
- More than 18 years old \_\_\_\_\_

ETHNICITY: Are you of Hispanic, Latino, or Spanish origin?

- Yes
- No

RACE: What is your race? (Check all that apply)

- White
- Black or African American
- American Indian or Alaska Native
- Asian
- Native Hawaiian or other Pacific Islander

EMPLOY1: Which of the following describe(s) your current employment or work status? (Check all that apply)

- Self-employed
- Work full-time for an employer or the military
- Work part-time for an employer or the military
- Homemaker
- Full-time student
- Permanently sick, disabled or unable to work
- Unemployed or temporarily laid off
- Retired

**EMPLOY2:** Which of the following would you say is your primary employment or work status?

**NOTE: ONLY ASK IF MULTIPLE SELECTIONS IN EMPLOY 1. PIPE IN RESPONSES SELECTED IN EMPLOY1.**

- Self-employed
- Work full-time for an employer or the military
- Work part-time for an employer or the military
- Homemaker
- Full-time student
- Permanently sick, disabled or unable to work
- Unemployed or temporarily laid off
- Retired

**RETIRE :** **NOTE: ASK OF RETIRED ONLY:** Did you retire earlier than you planned, later than you planned, or about when you planned?

- Earlier than planned
- About when planned
- Later than planned

**MILITARY:** Are you a current or former member of the United States Armed Forces, or the spouse or dependent of a servicemember or veteran?

- I am a servicemember or veteran
- I am a dependent or spouse of a servicemember or veteran
- Both
- Neither

**NOTE: IF SERVICEMEMBER OR BOTH IS CHECKED ASK:** What is your status? (Check all that apply)

- Active
- Reserve
- National Guard

- Retired
- Veteran

**NOTE: IF DEPENDENT OR SPOUSE IS CHECKED ASK:** What is your servicemember's status?  
(Check all that apply)

- Active
- Reserve
- National Guard
- Retired
- Veteran

**THANK YOU FOR COMPLETING OUR SURVEY!**

**APPENDIX B**  
**COMMUNICATIONS TO GfK PANELISTS**

**Advance Mailing**

[Address block]

Dear [First Name],

A few days from now, you will receive an invitation from the KnowledgePanel to complete the Financial Well-Being National Survey on behalf of the Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). The CFPB is a U.S. government agency established by Congress in 2010 to protect consumers from unfair and abusive financial products. As part of that mission, the CFPB enforces consumer financial protections laws and promotes financial education.

The purpose of the Financial Well-Being National Survey is to understand what leads to financial well-being for American adults. By collecting data on how Americans feel about their financial situation, how they gain financial knowledge and how they make financial decisions, the survey will help policymakers and financial education experts improve programs designed to enhance the financial lives of U.S. households. The survey will take about 20 minutes to complete. Participation is voluntary.

This survey is very important. It will provide the first-ever picture of the current state of financial well-being of Americans. The findings of this survey will be used to develop programs that improve the financial literacy of Americans like you.

Thank you in advance for your time and help with this national survey. We look forward to learning about your financial experiences and decisions.

Sincerely,

[Signature]

CFPB Signatory Name

CFPB Signatory Title

## Email Invitation

Subject line: Financial Well-Being National Survey

Dear [First Name],

I am writing to ask you to complete the Financial Well-Being National Survey.

This survey is very important. It will deliver the first-ever picture of the current state of financial well-being of Americans. The findings of this important survey will be used to develop programs that improve the financial literacy of Americans like you.

You were selected to complete this survey because you are a member of the KnowledgePanel. The survey will take about 20 minutes to complete. Participation is voluntary.

To take the survey, please click the link below:

[URL]

This survey is being conducted on behalf of the Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). The CFPB is a U.S. government agency established by Congress in 2010 to protect consumers from unfair and abusive financial products. As part of that mission, enforces consumer financial protections laws and promotes financial education.

Thank you in advance for your time and help with this national survey.

Sincerely,

[Signature]

CFPB Signatory Name  
CFPB Signatory Title

## First Email Reminder

Subject line: Reminder: Financial Well-Being National Survey

Dear [First Name],

Recently, you received an invitation from the KnowledgePanel to complete the Financial Well-Being National Survey.

Your participation in this survey is very important. It will deliver the first-ever picture of the current state of financial well-being of Americans. The findings of this important survey will be used to develop programs that improve the financial literacy of Americans like you. The survey will take about 20 minutes to complete. Participation is voluntary.

The survey is being conducted on behalf of the Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). The CFPB is a U.S. government agency established by Congress in 2010 to protect consumers from unfair and abusive financial products. As part of that mission, the CFPB enforces consumer financial protections laws and promotes financial education.

Please complete the survey today by clicking the link below:

[URL]

Thank you for your time and consideration.

Sincerely,

[Signature]

CFPB Signatory Name

CFPB Signatory Title

## Second Email Reminder

Subject line: Please Complete the Financial Well-Being National Survey

Dear [First Name],

I am writing to ask you to complete the Financial Well-Being National Survey. Our records indicate that you have not yet completed the survey. You were selected because you are a member of the KnowledgePanel. Your participation in this survey is very important. The survey will only take about 20 minutes to complete. Participation is voluntary.

The survey is being conducted on behalf of the Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). The CFPB is a U.S. government agency established by Congress in 2010 to protect consumers from unfair and abusive financial products. As part of that mission, the CFPB enforces consumer financial protections laws and promotes financial education.

To take the survey, please click the link below:

[URL]

Sincerely,

[Signature]

CFPB Signatory Name

CFPB Signatory Title

## Final Reminder Email

Subject line: Final Chance: The Financial Well-Being National Survey

Dear [First Name],

This is your last chance to complete the Financial Well-Being National Survey. This survey is very important. It will deliver the first-ever picture of the current state of financial well-being of Americans. The findings of this important survey will be used to develop programs that improve the financial literacy of Americans like you. The survey will take approximately 20 minutes. Participation is voluntary.

This survey will close on [INSERT DATE AND TIME]. Please take some time today to complete the survey by clicking the link below:

[URL]

The purpose of the Financial Well-Being National Survey is to understand what leads to financial well-being for American adults. By collecting data on how Americans feel about their financial situation, how they gain financial knowledge and how they make financial decisions, the survey will help policymakers and financial education experts improve programs geared at enhancing the financial lives of U.S. households. You were selected because you are a member of the KnowledgePanel.

The survey is on behalf of the Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), a U.S. government agency established by Congress in 2010 to protect consumers from unfair and abusive financial products. As part of that mission, the CFPB enforces consumer financial protections laws and promotes financial education.

Thank you in advance for your time and help with this national survey. We look forward to learning about your financial experiences and decisions.

Sincerely,

[Signature]

CFPB Signatory Name  
CFPB Signatory Title



## APPENDIX C

### Source of Survey Items by Construct

Construct	Source (Adapt from...)	Scale/Item(s)	Name in Survey
<b>Core Research Question Elements</b>			
<b>Financial Well-Being</b>	CFPB: <a href="http://www.consumerfinance.gov/newsroom/cfpb-releases-tool-to-help-measure-financial-well-being/">http://www.consumerfinance.gov/newsroom/cfpb-releases-tool-to-help-measure-financial-well-being/</a>	10 and 5-Item CFPB Scales	FWB1 and FWB2
<b>Financial Ability</b>	Developed by CFPB under OMB No. 3170-0043	10 and 5-Item CFPB Scales	FA1 and FA2
<b>Financial Knowledge</b>	Lusardi, A. and Mitchell, O.S., 2008. Planning and financial literacy: How do women fare? (No. w13750). National Bureau of Economic Research. Used in FINRA Financial Capability Survey and Health & Retirement Study.	Financial Knowledge	FINKNOWL1 to FINKNOWL3
	FINRA Financial Capability Survey: <a href="http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php">http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php</a>	Subjective Financial Knowledge	SUBJKNOWL1
	Knoll, M.A. and Houts, C.R., 2012. The financial knowledge scale: An application of item response theory to the assessment of financial literacy. Journal of Consumer Affairs, 46(3), pp.381-410.	Short version of 2012 IRT scale	KHKNOWL1 to KHKNOWL9
<b>Financial Behavior</b>			
<b>Manage:</b>	Dew, J. and Xiao, J.J., 2011. The financial management behavior scale: Development and validation. Journal of Financial Counseling and Planning, 22(1), p.43.	Financial Management Scale	MANAGE1
	Yoon and Wong working paper <a href="http://www.acrwebsite.org/volumes/v42/acr_v42_16869.pdf">http://www.acrwebsite.org/volumes/v42/acr_v42_16869.pdf</a>	Savings Habit	SAVEHABIT
	Lastovicka, John L., et al. 1999. "Lifestyle of the tight and frugal: Theory and measurement." Journal of consumer research 26.1: 85-98.	Frugality Scale	SAVEHABIT
	Center for Financial Security, Financial Capability Study	Automated Savings Confidence in Money Management Method	AUTOMATED
	New	Method	CONFIDENT

Ask:	New	Depth and Scope of Research	ASK1
Plan:	Costa, P.T. and McCrae, R.R., 1992. Normal personality assessment in clinical practice: The NEO Personality Inventory. Psychological assessment, 4(1), p.5.	Conscientiousness Scale	CONSCIENT
	Lynch, John G., et al. 2010. "A generalizable scale of propensity to plan: the long and the short of planning for time and for money." Journal of Consumer Research 37.1: 108-128.	Propensity to Plan Scale	PROPPLAN
	OECD <a href="http://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf">http://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf</a>	Actions Taken to Meet Goal	OECDACT
Act:	New	Follow-Through on Commitments and Goals	ACT1
<b>Objective Financial Situation</b>			
	Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Income	INCOME
	Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Income Volatility	VOLATILITY
	FINRA Financial Capability Survey: <a href="http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php">http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php</a>	Ability to Make Ends Meet	ENDSMEET
	American Community Survey <a href="http://www.census.gov/acs/www/SBasics/SQuest/SQuest1.htm">http://www.census.gov/acs/www/SBasics/SQuest/SQuest1.htm</a>	Public Assistance	SNAP
	Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Own, Rent, or Other	HOUSING
	Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Mortgage or Rent Payment	MONTHLYHOUSING
	Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Value of Home (if Homeowner)	HOMEVALUE
	Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Amount Owed on Mortgage (if Homeowner)	MORTGAGE
	Pew Survey of American Family Finances <a href="http://www.pewtrust.org~/media/Assets/2015/03/FSM-Poll-Results-Toplines_ARTFINAL_v3.pdf">http://www.pewtrust.org~/media/Assets/2015/03/FSM-Poll-Results-Toplines_ARTFINAL_v3.pdf</a>	Liquid Savings	SAVINGS

<a href="http://aspe.hhs.gov/hsp/material-hardship04/ch3.htm">http://aspe.hhs.gov/hsp/material-hardship04/ch3.htm</a>	Material Hardship	MATHARDSHIP
Center for Financial Security, Financial Capability Study	Contact by Debt Collector	COLLECT
Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Turned Down or Failed to Apply for Credit	REJECTED
FINRA Financial Capability Survey: <a href="http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php">http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php</a>	Find \$2,000 in 30 Days	ABSORBSHOCK
Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Financial Product Ownership	PRODHAVE
FDIC <a href="https://www.fdic.gov/householdsurvey/2013/appendix.pdf">https://www.fdic.gov/householdsurvey/2013/appendix.pdf</a>	Use of Short-Term/Alternative Financial Services	PRODUSE
<b>Current Context</b>		
	Occurrence Stressful Events	SHOCKS
PSID: <a href="https://simba.isr.umich.VS/s.asp">https://simba.isr.umich.VS/s.asp</a> OECD <a href="http://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf">http://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf</a>	How Make Ends Meet	QF12
Current Population Survey <a href="http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html">http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html</a>	# of Earners	EARNERS
FINRA Financial Capability Survey: <a href="http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php">http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php</a>	Availability and Use of Employer Benefits	BENEFITS
FINRA Financial Capability Survey: <a href="http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php">http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php</a>	Presence/Ages of Children	KIDS
FINRA Financial Capability Survey: <a href="http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php">http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php</a>	Victim of Scam	FRAUD1
FINRA Financial Capability Survey: <a href="http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php">http://www.usfinancialcapability.org/downloads.php</a>	Unauthorized Use	FRAUD2
New	Availability of Services and Jobs in the Area	OUTLOOK
New	Interconnections	INTERCONNECT

AHS/HUD Neighborhood Satisfaction	Satisfaction with Where Live	HOUSESAT
New	Responsibility for Finances	MANAGE2
New	Who Helps with Finances	WHOHELPS
Yoon & Wong working paper <a href="http://www.acrwebsite.org/volumes/v42/acr_v42_16869.pdf">http://www.acrwebsite.org/volumes/v42/acr_v42_16869.pdf</a>	Perceived Economic Mobility	PEM
<b>Financial Socialization</b>		
New	Birth and High School Locations	BIRTHLOC and HSLOC
Serido, J., Shim, S., Xiao, J.J., Tang, C. and Card, N.A., 2014. Financial adaptation among college students: Helping students cope with financial strain. Journal of College Student Development, 55(3), pp.310-316.	Parental Teaching	FINSOC2
Health & Retirement Survey <a href="http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data">http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data</a>	Childhood Financial Situation	FINSOC1
Health & Retirement Survey <a href="http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data">http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data</a>	Highest Level of Education for Caregiver	PAREduc
<b>Personal Traits</b>		
Galesic, M. and Garcia-Retamero, R., 2010. Statistical numeracy for health: A cross-cultural comparison with probabilistic national samples. Archives of Internal Medicine, 170(5), pp.462-468.	Objective Numeracy	OBJNUMERACY1
Galesic, M. and Garcia-Retamero, R., 2010. Statistical numeracy for health: A cross-cultural comparison with probabilistic national samples. Archives of Internal Medicine, 170(5), pp.462-468.	Objective Numeracy	OBJNUMERACY2
Galesic, M. and Garcia-Retamero, R., 2010. Statistical numeracy for health: A cross-cultural comparison with probabilistic national samples. Archives of Internal Medicine, 170(5), pp.462-468.	Subjective Numeracy	SUBNUMERACY1
Galesic, M. and Garcia-Retamero, R., 2010. Statistical numeracy for health: A cross-cultural comparison with probabilistic national samples. Archives of Internal Medicine, 170(5), pp.462-468.	Subjective Numeracy	SUBNUMERACY2

Dweck, C.S., Chiu, C.Y. and Hong, Y.Y., 1995. Implicit theories and their role in judgments and reactions: A word from two perspectives. <i>Psychological inquiry</i> , 6(4), pp.267-285.	Perceived Malleability of Money Management Ability	DWECK
Center for Financial Security, Financial Capability Study	Perceived Ability to Achieve Financial Goal	GOALCONF
Richins, M.L., 2004. The material values scale: Measurement properties and development of a short form. <i>Journal of consumer Research</i> , 31(1), pp.209-219.	Success Dimension of Materialism	MATERIALISM
Diener, E. 1984. Subjective Well-Being. <i>Psychological Bulletin</i> 95:542-575. <a href="http://jcr.oxfordjournals.org/content/jcr/suppl/2015/07/31/680670.DC1/410106_online_appendix.pdf">http://jcr.oxfordjournals.org/content/jcr/suppl/2015/07/31/680670.DC1/410106_online_appendix.pdf</a>	Subjective Well-Being	SWB
	Connectedness to Future Self	CONNECT
New	Perceived Change in Life	TRANSITION
Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Discounting	DISCOUNT
New	General Distress in Life	DISTRESS
Health & Retirement Survey <a href="http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data">http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data</a>	Self-Rating of General Health	HEALTH
Survey of Consumer Finances <a href="http://www.federalreserve.gov/econresdata/scf/files/scfoutline.2013.pdf">http://www.federalreserve.gov/econresdata/scf/files/scfoutline.2013.pdf</a>	Savings Horizon	SCFHORIZON
Tangney, J.P., Baumeister, R.F. and Boone, A.L., 2004. High self-control predicts good adjustment, less pathology, better grades, and interpersonal success. <i>Journal of personality</i> , 72(2), pp.271-324.	Self-Control Scale	SELFCONTROL
<a href="http://www.cdc.gov/aging/pdf/impact_of_cognitive_impairment_module.pdf">http://www.cdc.gov/aging/pdf/impact_of_cognitive_impairment_module.pdf</a>	Confusion or Memory Loss Self-Rating	MEMLOSS
Survey of Household Economic Decision-Making: <a href="http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm">http://www.federalreserve.gov/communitydev/shed_data.htm</a>	Actual versus Planning Retirement Timing	RETIRE
Health and Retirement Survey <a href="http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data">http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data</a>	Social Security Benefits	SOCSEC1, SOCSEC2 and SOCSEC3
Health and Retirement Survey <a href="http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data">http://hrsoline.isr.umich.edu/index.php?p=data</a>	Expected Life Expectancy	LIFEEXPECT

New	Experience, Awareness and Use of Consumer Protection	CONSPROTECT1, 2 and 3
<b>Demographics</b>		
Current Population Survey <a href="http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html">http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html</a>	Education	EDUC
Current Population Survey <a href="http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html">http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html</a>	Highest Level of Education in Household	HHEDUC
Current Population Survey <a href="http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html">http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html</a>	Marital Status	MARITAL
Current Population Survey <a href="http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html">http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html</a>	Age	AGE
Current Population Survey <a href="http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html">http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html</a>	Gender	GENDER
American Community Survey <a href="http://www.census.gov/acs/www/SBasics/SQuest/SQuest1.htm">http://www.census.gov/acs/www/SBasics/SQuest/SQuest1.htm</a>	Ethnicity	ETHNICITY
American Community Survey <a href="http://www.census.gov/acs/www/SBasics/SQuest/SQuest1.htm">http://www.census.gov/acs/www/SBasics/SQuest/SQuest1.htm</a>	Race	RACE
Current Population Survey <a href="http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html">http://www.census.gov/programs-surveys/cps/technical-documentation/questionnaires.html</a>	Employment	EMPLOY1 and EMPLOY2
CFPB Office of Servicemember Affairs	Military Service	MILITARY1 and MILITARY2
GFK	Location/Zip Code	

## **APPENDIX D**

### **CFPB National Financial Well-Being Survey**

### **Informed Consent**

#### **¿Cuál es el propósito de la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero patrocinada por el CFPB?**

El propósito de este estudio es examinar la manera en que los consumidores toman decisiones financieras y cómo esas decisiones podrían relacionarse con el bienestar de los integrantes del hogar. Como parte de este estudio, se le pedirá que responda una breve encuesta en línea acerca de la manera en que toma decisiones financieras y su bienestar financiero. Esperamos que esta encuesta le tome unos 20 minutos de su tiempo. Los datos que se recopilen pueden usarse en futuras investigaciones.

#### **¿Qué es el CFPB?**

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia federal creada en 2010. Una de las misiones del CFPB es empoderar a los consumidores para que asuman el control de su vida financiera. Este estudio ayudará al CFPB a entender mejor la manera en que los consumidores toman decisiones financieras y cómo esas decisiones pueden relacionarse con el bienestar financiero.

#### **¿Quién verá mis respuestas y de qué manera se usarán mis respuestas?**

Sus respuestas serán usadas por investigadores del CFPB y otras organizaciones para entender las experiencias de los consumidores en relación con la toma de decisiones financieras y el bienestar financiero. El equipo del estudio incluye a Abt Associates y el Centro de Seguridad Financiera (CFS, por sus siglas en inglés) en la Universidad de Wisconsin Madison. No se proporcionará información que lo identifique personalmente a nadie fuera de GfK.

#### **Intimidad**

Se le pedirá ninguna información de identificación directa en la encuesta. La información que pueda identificarlo personalmente estará disponible sólo para GfK. Las respuestas que proporcione en la encuesta serán analizadas por miembros del equipo de estudio y se pondrán a la disposición de otros investigadores que podrán analizar sus respuestas en el futuro sin ninguna información de identificación personal.

#### **Riesgos**

Los riesgos para usted de participar en este estudio son mínimos.. Este estudio implica que usted responda preguntas acerca de su toma de decisiones financieras y su bienestar financiero. Reconocemos que podría sentirse incómodo respondiendo algunas preguntas sobre finanzas en general.

#### **Beneficios**

No existen beneficios previstos para usted. Sin embargo, al compartir sus pensamientos e ideas que nos ayude a comprender mejor la manera de mejorar el bienestar económico de los consumidores como usted.

#### **Derecho a negarse o retirarse**

Usted puede decidir no participar en la encuesta en cualquier momento. Puede decidir no responder una pregunta por cualquier motivo, en cuyo caso puede pasar por alto la pregunta o seleccionar la opción "no quiero responder". La participación es totalmente voluntaria. Los puntos que recibirá de GfK, sin embargo, dependen de que usted complete la encuesta.

#### **Ley de Reducción de Trámites**

Conforme a la Ley de Reducción de Trámites de 1995, ninguna agencia puede llevar a cabo ni patrocinar ninguna recopilación de información, y ninguna persona está obligada a responder a la misma, a menos que se presente un número de control válido de la Oficina de Administración y Presupuesto (OMB, por sus siglas en inglés). El número de control de la OMB para esta recopilación es XXXXXXXX. Expira el XXXXXX. Se estima que el tiempo necesario para responder esta recopilación de información es de un promedio de 20 minutos por encuesta, lo cual incluye el tiempo para leer las instrucciones, buscar en fuentes de datos existentes, recabar y mantener los datos necesarios, y completar y revisar la recopilación de información. Usted no está obligado a responder a esta recopilación de información. Los comentarios en relación con esta recopilación de información, incluido el tiempo estimado de respuesta, las sugerencias para mejorar la utilidad de la información o las sugerencias para reducir la carga de responder a esta recopilación de información deben enviarse a la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor: Consumer Financial Protection Bureau (Attention: PRA Office), 1700 G Street NW, Washington, DC 20552, o por correo electrónico a [CFPB\\_PRA@cfpb.gov](mailto:CFPB_PRA@cfpb.gov).

El CFPB no divulgará información recopilada que lo identifique personalmente salvo en la medida que así lo exija la ley y conforme a lo dispuesto en la Declaración sobre la Ley de Privacidad que se menciona más adelante. Además, el CFPB tratará la información recabada de acuerdo con sus normas de confidencialidad estipuladas en 12 C.F.R. Parte 1070 y siguientes.

### **Declaración sobre la Ley de Privacidad:**

Esta recopilación de información está autorizada por la Ley No. 111-203, Título X, Secciones 1013 y 1022, según se establece en 12 U.S.C. §§ 5493 y 5512. La participación en este estudio es voluntaria y no hay sanciones por negarse a responder alguna pregunta. Sin embargo, su participación es muy importante para garantizar la precisión de los resultados estadísticos. La información que usted proporcione será usada para ayudar a la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB) a entender las experiencias de los consumidores en relación con la toma de decisiones financieras y cómo esas decisiones afectan el bienestar financiero general. Usted fue seleccionado al azar para esta encuesta como parte de una muestra que es representativa de los consumidores. Sus respuestas se combinarán con otros datos que hemos recopilado para entender las condiciones en el mercado de consumo de manera que usted no pueda ser identificado. Los usos habituales que se pueden dar a la información recopilada pueden encontrarse en el Aviso del Sistema de Registros del CFPB, CFPB.022 –Registros de investigación del mercado y los consumidores, 77 FR 67802. El CFPB puede publicar una versión anónima de los datos de la encuesta de conformidad con la ley federal pertinente.

### **Información de contacto**

Si tiene preguntas sobre el estudio, puede comunicarse con Donna DeMarco de Abt Associates al 1-617-349-2322 o por la dirección de correo electrónico [donna\\_demarco@abtassoc.com](mailto:donna_demarco@abtassoc.com), o con el Dr. Dee Warmath en la Universidad de Wisconsin-Madison al 608-262-2312 o por la dirección de correo electrónico [warmath@wisc.edu](mailto:warmath@wisc.edu).

Si no está satisfecho con la respuesta del equipo de investigación, tiene más preguntas o quiere conversar con alguien sobre sus derechos como participante de la investigación, puede comunicarse con Katie Speanburg de la Junta de Revisión Institucional de Abt al 617-520-2499 o la Oficina de la Junta de Revisión Institucional de Educación y Ciencias Sociales o Conductuales al 608-263-2320. Tenga presente que estos números no son gratuitos.

Si acepta participar en la encuesta, puede usar el siguiente enlace para comenzar. Al seleccionar el enlace, usted indica que ha leído lo anterior y acepta participar en esta investigación.

¿Acepta las condiciones antes descritas?

**SÍ : CONTINUE**

**NO: TERMINATE**



**SWB:** Indique hasta qué punto está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los siguientes enunciados.

	Totalmente de acuerdo 1	2	3	4	5	6	Totalmente en desacuerdo
Estoy satisfecho con mi vida.							
Soy optimista acerca de mi futuro.							
Si trabajo duro hoy, tendré más éxito en el futuro.							

**FWB1.** Seleccione la respuesta que indique cuán, en general, cada uno de los siguientes enunciados lo describe a usted o describe su situación.

<i>Este enunciado me describe...</i>	Totalmente 5	Muy bien 4	En cierta medida 3	Muy poco 2	Nome describe en lo absoluto 1
Podría hacer frente a un gasto imprevisto importante.					
Estoy asegurando mi futuro financiero.					
Debido a mi situación financiera, creo que nunca tendré las cosas que quiero en la vida.					
Puedo disfrutar la vida debido a la manera en que manejo mi dinero.					
Apenas estoy subsistiendo financieramente.					
Me preocupa que el dinero que tengo o que ahorre no me dure.					

**FWB2.** Para el siguiente grupo de enunciados, nos interesa conocer con qué frecuencia diría que cada enunciado se aplica a usted o a su situación.

<i>¿Con qué frecuencia diría lo siguiente?</i>	Siempre 5	A menudo 4	A veces 3	Casi nunca 2	Nunca 1
Hacer un regalo para una boda, un cumpleaños u otra ocasión supondría una enorme carga para mis finanzas del mes.					
Me sobra dinero al final del mes.					
Estoy atrasado en mis finanzas.					
Mis finanzas controlan mi vida.					

**FA1.** Seleccione la respuesta que indique mejor cómo bien lo describe, en general, cada uno de los siguientes enunciados.

<i>Este enunciado me describe...</i>	Totalmente 5	Muy bien 4	En cierta Medida 3	Muy poco 2	No me describe en absoluto 1
Sé lo que tengo que hacer para cumplir mis intenciones financieras.					
Sé dónde encontrar el asesoramiento que necesito para tomar decisiones que tienen que ver con el dinero.					
Sé cómo tomar decisiones financieras complejas.					
Puedo tomar buenas decisiones financieras que son nuevas para mí.					
Puedo reconocer una buena inversión financiera.					
Sé cómo evitar gastar demasiado.					
Sé cómo hacer para ahorrar.					

**FA2.** Para el siguiente grupo de enunciados, nos interesa conocer con qué frecuencia este enunciado se aplica a usted o a su situación.

<i>¿Con qué frecuencia diría lo siguiente?</i>	Siempre 5	A menudo 4	A veces 3	Casi nunca 2	Nunca 1
Sé cuándo no tengo suficiente información para tomar una buena decisión que tenga que ver con mi dinero.					
Sé cuándo necesito asesoramiento acerca de mi dinero.					
Me cuesta entender la información financiera.					

**SUBKNOWL1:** ¿Cómo evaluaría su nivel de conocimiento financiero en general?

- 7 – Muy alto
- 6
- 5
- 4
- 3
- 2
- 1 – Muy bajo

**CONFIDENT:** ¿Qué tan seguro está de que la manera en que está manejando el dinero actualmente le está llevando a lograr los resultados que quiere?

- Muy seguro
- Algo seguro
- No muy seguro
- Nada seguro

**ACT1:** Seleccione la respuesta que indique mejor qué tan bien lo describe, en general, cada uno de los siguientes enunciados.

	Totalmente 5	Muy bien 4	En cierta medida 3	Muy poco 2	No me describe en absoluto
Cumplo mis compromisos financieros con los demás.					
Cumplo las metas financieras que me establezco.					

**PROPPLAN:** Estamos tratando de entender las diferencias que existen entre las personas en relación con la medida en que planifican el manejo del dinero. No se sienta obligado a decir que lo planifica mucho. Estamos igualmente interesados tanto en los casos en los que no hace mucha planificación como en aquellos en que sí la hace. ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los siguientes enunciados?

	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Consulto mi presupuesto para ver cuánto dinero me queda.					
Evalúo con atención los pasos que debo dar para no salirme de mi presupuesto.					
Establezco objetivos financieros para lo que quiero lograr con mi dinero.					

**MANAGE1:** Indique con qué frecuencia ha realizado las siguientes actividades en los últimos **seis meses**:

	Siempre	A menudo	A veces	Casi nunca	Nunca	No corresponde
Pagar sus facturas a tiempo.						
Mantenerse dentro de su presupuesto o plan de gastos.						
Pagar la totalidad del saldo de su tarjeta de crédito cada mes.						
Revisar sus estados, facturas y recibos para asegurarse de que no hay errores.						

**SAVEHABIT:** ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con los siguientes enunciados?

	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Algo de acuerdo	Algo en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Ahorrar dinero es un hábito para mí.						
Si puedo reutilizar un artículo que ya tengo, no tiene sentido que compre algo nuevo.						

**AUTOMATED:** ¿Actualmente tiene un arreglo para transferir dinero automáticamente a . . .

	SÍ	NO	No tengo este tipo de cuenta
Una cuenta de ahorros para la jubilación	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Una cuenta de ahorros que no sea para la jubilación	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**ASK1:** Pensando en las *grandes y pequeñas decisiones que toma en relación con el dinero*, ¿con qué frecuencia hace lo siguiente...?

	Siempre	A menudo	A veces	Casi nunca	Nunca
Hago mi propia investigación antes de tomar decisiones que tienen que ver con el dinero.					
Pido a otras personas su opinión antes de tomar decisiones que tienen que ver con el dinero.					

**CONSCIENT:** Seleccione la respuesta que indique mejor qué tan bien le describe, en general, cada uno de los siguientes enunciados.

	Totalmente 5	Muy bien 4	Algo 3	Muy poco 2	No me describe en absoluto
Siempre estoy preparado cuando tomo decisiones que tienen que ver con el dinero.					
Presto atención a los detalles cuando se trata de dinero.					
Se me dificulta ponerme a trabajar cuando tengo algo que hacer en relación con el dinero.					
Cuando se trata de decisiones que tienen que ver con el dinero, hago lo estrictamente necesario para sobrevivir.					

**FINGOALS:** Algunas personas se establecen metas financieras, tales como planificar la compra de un automóvil, eliminar sus deudas, pagar unas vacaciones o prepararse para pagar gastos universitarios. ¿Tiene una meta financiera actual o reciente?

- Sí – ASK OECDACT  
 No – ASK OECDACT2

**OECDACT:** Piense en una meta financiera actual o reciente que se haya fijado, ¿cuáles de las siguientes medidas ya ha tomado para alcanzar su meta?

	SÍ	NO
Elaborar un plan de acción claro con pasos detallados para alcanzar la meta.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aumentar los pagos de tarjeta de crédito o préstamos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ahorrar o invertir el dinero.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Buscar un trabajo nuevo/diferente/adicional.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Identificar una fuente de crédito.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Recortar los gastos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**OECDACT2:** **Imagínese que se fija una meta financiera,** ¿cuáles de las siguientes medidas sería probable que tomara para alcanzar su meta?

	SÍ	NO
Preparar un plan de acción claro con pasos detallados para alcanzar la meta.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aumentar los pagos de tarjeta de crédito o préstamos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ahorrar o invertir el dinero.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Buscar un trabajo nuevo/diferente/adicional.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Identificar una fuente de crédito.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Recortar los gastos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**SUBNUMERACY2:** Cuando alguien le habla sobre la probabilidad de que algo ocurra, ¿prefiere usted que lo haga con palabras (“Rara vez sucede”) o números (“Existe una probabilidad del 1%”)?

- 1- Siempre prefiero palabras
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6 - Siempre prefiero números

**SUBNUMERACY1:** ¿Qué tan bueno es usted haciendo operaciones con porcentajes?

- 1 - Nada bueno
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6 - Sumamente bueno

**DWECK:** ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con el siguiente enunciado? *La capacidad de una persona para manejar el dinero es algo muy básico de la persona y no se puede cambiar mucho.*

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

**GOALCONF:** Si se fijara una meta financiera para usted hoy, ¿qué tan seguro está de su capacidad para lograrla?

- Muy seguro
- Algo seguro
- No muy seguro
- Nada seguro

*A continuación le haremos algunas preguntas acerca de cómo funcionan los productos financieros. Por favor responda lo mejor que pueda.*

**FINKNOWL1:** Suponga que tuviera \$100 en una cuenta de ahorros y la tasa de interés fuera 2% al año. Después de 5 años, ¿cuánto cree que tendría en la cuenta si dejara el dinero crecer?

- Más de \$102
- Exactamente \$102
- Menos de \$102

**FINKNOWL2:** Imagínese que la tasa de interés de su cuenta de ahorros fuera de 1% al año y la inflación de 2% al año. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero que tendría en esta cuenta?

- Más que hoy
- Exactamente lo mismo
- Menos que hoy

**FINKNOWL3:** ¿Indique si el siguiente enunciado es verdadero o falso? Comprar acciones de una sola compañía normalmente proporciona un rendimiento más seguro que un fondo de inversión de acciones.

- Verdadero
- Falso

**KHKNOWL1:** Considerando un plazo largo (por ejemplo, 10 o 20 años), ¿cuál de los activos que se describen a continuación proporciona normalmente el mayor rendimiento?

- Cuentas de ahorro
- Bonos
- Acciones

**KHKNOWL2:** Normalmente, ¿cuál de los activos que se describen a continuación experimenta las mayores fluctuaciones en el tiempo?

- Cuentas de ahorro
- Bonos
- Acciones

**KHKNOWL3:** Cuando un inversionista distribuye su dinero entre diferentes activos, ¿el riesgo de perder mucho dinero aumenta, disminuye o permanece igual?

- Aumenta
- Disminuye
- Permanece igual

**KHKNOWL4:** ¿Indique si el siguiente enunciado es verdadero o falso? "Si invirtiera \$1000 en un fondo de inversión de acciones, sería posible tener menos de \$1000 cuando retirara su dinero".

- Verdadero
- Falso

**KHKNOWL5:** ¿Indique si el siguiente enunciado es verdadero o falso? "El seguro de vida permanente (*whole life insurance*) tiene una opción de ahorros mientras que el seguro a término (*term life insurance*) no la tiene".

- Verdadero
- Falso

**KHKNOWL6:** ¿Indique si el siguiente enunciado es verdadero o falso? "Los precios de las viviendas en Estados Unidos nunca pueden disminuir".

- Verdadero
- Falso

**KHKNOWL7:** Suponga que debe \$3,000 de su tarjeta de crédito. Hace un pago mínimo de \$30 cada mes. A una tasa porcentual anual del 12% (o 1% mensual), ¿cuántos años le tomaría eliminar la deuda de su tarjeta de crédito si no hiciera nuevos cargos?

- Menos de 5 años
- Entre 5 y 10 años
- Entre 10 y 15 años
- Nunca, seguirá endeudado

**KHKNOWL8:** Si las tasas de interés aumentan, ¿qué le sucederá normalmente a los precios de los bonos?

- Aumentarán
- Disminuirán
- Se mantendrán igual
- No existe ninguna relación entre los precios de los bonos y las tasas de interés

**KHKNOWL9:** Una hipoteca de 15 años normalmente requiere pagos mensuales más altos que una hipoteca de 30 años, pero el interés total pagado durante el préstamo será menor.

- Verdadero
- Falso

*El siguiente grupo de preguntas se refiere a su situación financiera.*

**ENDSMEET:** En un **mes normal**, ¿qué tan difícil es para usted cubrir sus gastos y pagar todas sus facturas?

- Muy difícil
- Algo difícil
- Nada difícil



**HOUSING:** ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su situación en cuanto a vivienda?

- Tengo casa propia
- Alquilo
- Actualmente no tengo casa propia ni alquiler

**LIVINGARRANGEMENT:** Pensando en los adultos en su hogar, ¿cuál de las siguientes opciones describe mejor su situación de vivienda actual?

- Soy el único adulto de mi familia
- Vivo con mi cónyuge/pareja/compañero
- Vivo en casa de mis padres
- Vivo con otra familia u otros amigos o compañeros de habitación
- Otro tipo de modo de vida

**HOUSERANGES:** ¿Cuánto paga por su vivienda **mensualmente**?

- Menos de \$300
- Entre \$300 y \$499
- Entre \$500 y \$749
- Entre \$750 y \$999
- Entre \$1,000 y \$1,499
- Entre \$1,500 y \$1,999
- Entre \$2,000 y \$2,999
- Entre \$3,000 y \$4,999
- \$5,000 o más
- No sé
- Prefiero no responder

**NOTE: IF OWN A HOME, THEN ASK HOMEVALUE, VALUERANGES AND MORTGAGE**

**VALUERANGES:** : Si vendiera su vivienda actualmente, ¿en cuánto cree que estaría valorada?

- Menos de \$50,000
- Entre \$50,000 y \$99,000
- Entre \$100,000 y \$149,999
- Entre \$150,000 y \$199,999
- Entre \$200,000 y \$249,999
- Entre \$250,000 y \$299,999
- Entre \$300,000 y \$349,999
- Entre \$350,000 y \$399,999
- Entre \$400,000 y \$449,999
- Entre \$450,000 y \$499,999
- Entre \$500,000 y \$549,999
- Entre \$550,000 y \$599,999
- Entre \$600,000 y \$649,999

- Más de \$650,000
- No sé
- Prefiero no responder

**MORTGAGE:** ¿Cuánto debe de su vivienda actualmente?

- \$ \_\_\_\_\_ [INGRESE LA CANTIDAD]
- No tengo hipoteca
- Prefiero no responder

**SAVINGSRANGES:** ¿Cuánto dinero tiene en ahorros líquidos actualmente (total de efectivo, saldos en cuentas corrientes y de ahorros)?

- Menos de \$1,000
- Entre \$1,000 y \$2,999
- Entre \$3,000 y \$4,999
- Entre \$5,000 y \$9,999
- Entre \$10,000 y \$19,999
- Entre \$20,000 y \$29,999
- Entre \$30,000 y \$49,999
- Entre \$50,000 y \$74,999
- Entre \$75,000 y \$99,999
- Entre \$100,000 y \$149,999
- Entre \$150,000 y \$299,999
- Entre \$300,000 y \$499,999
- \$500,000 o más
- No sé
- Prefiero no responder

**PRODHAVE:** ¿Cuáles de los siguientes productos y servicios financieros tiene usted actualmente?

	SÍ	NO
Cuenta de ahorros o cuenta corriente en un banco o cooperativa de crédito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Seguro de vida	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Seguro médico	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cuenta para la jubilación (p.ej., 401k o IRA)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pensión	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cuenta de inversión que no es para la jubilación	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cuenta de ahorros para educación (p.ej., 529 o Coverdale)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Préstamo estudiantil o educativo ( por sí mismo o alguien más)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**PRODUCE:** ¿Cuáles de los siguientes, si es el caso, ha usado en los **últimos 12 meses**?

	SÍ	NO
Préstamo sobre el sueldo (payday loan) o préstamo de adelanto de efectivo (cash advance)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Préstamo de empeño o préstamo sobre vehículo <i>Un préstamo sobre vehículo es un pequeño préstamo por un corto plazo (generalmente 30 días) en el que usted entrega al prestamista el título de un vehículo de su propiedad.</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Una tarjeta recargable (prepaid) que no está vinculada a una cuenta corriente o de ahorros <i>Puede tener logotipos como MasterCard, VISA, Discover o American Express. Usted puede seguir agregando dinero a esta tarjeta y usarla para hacer compras y pagos de facturas en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de crédito o retirar efectivo de un cajero automático. Esto no incluye tarjetas de teléfono, tarjetas de regalo de un servicio o una tienda en particular o tarjetas a las que no se puede agregar más fondos.</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Un lugar distinto de un banco o una cooperativa de crédito para dar o enviar dinero a familiares o amigos fuera de Estados Unidos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Un lugar distinto de un banco o una cooperativa de crédito para cobrar un cheque o comprar un giro postal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**CONSPROTECT1:** ¿Con qué frecuencia ha tenido experiencias con servicios financieros en las que no se sintió respetado o se sintió maltratado?

- A menudo
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

**CONSPROTECT2:** ¿Qué tan familiarizado está con las agencias u organizaciones que pueden ayudar a resolver problemas con los servicios financieros que está usando?

- Muy familiarizado
- Algo familiarizado
- Nada familiarizado

**CONSPROTECT3:** ¿Alguna vez ha notificado un problema a alguno de estos organismos u organizaciones?

- Sí
- No

**INCOMERANGE:** ¿Cuál es el ingreso bruto anual aproximado de su familia (antes de impuestos y deducciones), incluidos salarios, propinas, ingresos de inversión, asistencia pública, ingresos de planes de jubilación, etc.?

- Menos de \$4,999
- Entre \$5,000 y \$9,999
- Entre \$10,000 y \$14,999
- Entre \$15,000 y \$19,999
- Entre \$20,000 y \$24,999
- Entre \$25,000 y \$29,999
- Entre \$30,000 y \$39,999
- Entre \$40,000 y \$44,999
- Entre \$45,000 y \$49,999
- Entre \$50,000 y \$59,999
- Entre \$60,000 y \$69,999
- Entre \$70,000 y \$79,999
- Entre \$80,000 y \$89,999
- Entre \$90,000 y \$99,999
- Entre \$100,000 y \$149,999
- Entre \$150,000 y \$199,999
- Entre \$200,000 y \$249,999
- \$250,000 o más
- No sé
- Prefiero no responder

**EARNERS:** ¿Cuántas personas contribuyen actualmente al ingreso utilizado para pagar las facturas de su hogar?

- Una
- Dos
- Más de dos

**VOLATILITY:** ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera en que cambia el ingreso de su familia **de un mes a otro**, si es el caso?

- Aproximadamente se mantiene igual cada mes
- Aproximadamente se mantiene igual la mayoría de los meses, pero en algunos meses durante el año es excepcionalmente alto o bajo
- A menudo varía bastante de un mes a otro

**SNAP:** En los **últimos 12 meses**, ¿usted o algún integrante de su familia recibió beneficios del programa de cupones de alimentos o el programa SNAP (Programa de Asistencia de Nutrición Suplementaria)?

- Sí
- No
- No estoy seguro

**MATHARDSHIP:** Indique si cada uno de los siguientes enunciados fue a menudo, a veces o nunca cierto para usted en los **últimos 12 meses**?

	A menudo	A veces	Nunca
Me preocupó que nuestra comida se acabara antes de tener dinero para comprar más.			
Los alimentos que compré simplemente no duraron y no tuve dinero para comprar más.			
No pude comer comidas balanceadas.			
No pude costear un lugar para vivir.			
Yo o alguien de mi hogar necesitaba ir a un médico o al hospital, pero no fuimos porque no podíamos costearlo.			
Yo o alguien de mi hogar dejamos de tomar un medicamento o tomamos menos de la dosis indicada debido a los costos.			
Uno o más de mis servicios públicos fueron suspendidos debido a la falta de pago.			

**COLLECT:** En los últimos 12 meses, ¿una persona o compañía se ha comunicado con usted tratando de cobrarle una deuda vencida? Incluya casos en los que se comunicaron con usted debido a deudas que usted creía que no debía. **No incluya** casos en los que la persona o compañía estuviera tratando de comunicarse con otra persona.

- Sí
- No
- No estoy seguro

**REJECTED:** En los últimos 12 meses, ¿cuáles de las siguientes situaciones le han sucedido o no le han sucedido?

	SÍ	NO
Solicité un crédito y no me lo aprobaron.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
No solicité un crédito porque pensé que no me lo aprobarían.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**ABSORBSHOCK:** ¿Qué tan seguro está de que podría reunir \$2,000 en 30 días si se le presentara una necesidad imprevista en el transcurso del próximo mes?

- Estoy seguro de que podría reunir \$2000
- Probablemente podría reunir \$2,000
- Probablemente no podría reunir \$2,000
- Estoy seguro de que no podría reunir \$2,000
- No sé

**BENEFITS:** Para cada uno de los siguientes beneficios que los empleadores podrían ofrecer, indique si tiene acceso al beneficio a través de su empleador actual o anterior o el empleador actual o anterior de su cónyuge, pareja u otra persona?

	Tengo
Seguro médico	<input type="checkbox"/>
401(k) u otra cuenta de ahorros para la jubilación patrocinada por el empleador	<input type="checkbox"/>
Pensión de beneficios definidos	<input type="checkbox"/>
Reembolso de matrícula o pago de créditos educativos	<input type="checkbox"/>
Beneficios de vida o laborales (tales como licencia por motivos familiares, cuidado de dependientes en caso de emergencia, vacaciones, etc.)	<input type="checkbox"/>

**FRAUD1:** En los últimos 5 años, ¿ha pagado dinero a alguien que le dijo que se había ganado un premio o la lotería o que había sido seleccionado para recibir un premio, como por ejemplo, dinero, unas vacaciones gratis u otro producto o servicio?

- Sí  
 No  
 No sé

**FRAUD2:** En los últimos 5 años, ¿alguien sin su permiso ha usado o tratado de usar una cuenta suya, como por ejemplo, una tarjeta de crédito o débito o una cuenta de ahorros o corriente, cuenta de teléfono, en línea o de seguro?

- Sí  
 No  
 No sé

**QF12:** Si determinara que su ingreso no es suficiente para cubrir sus gastos de vida, ¿qué haría para que el dinero le alcanzara para vivir?

	SÍ	NO
Usar mis ahorros.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Reducir los gastos, gastar menos, prescindir de ciertas cosas.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ganar dinero extra o trabajar horas extras	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pedir dinero al empleador/anticipo de sueldo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vender o empeñar algo de su propiedad.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Solicitar un préstamo/retirar de un fondo de pensión o 401k.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tomar dinero prestado de una tarjeta de crédito o sobregiro/línea de crédito.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tratar de obtener crédito adicional (como por ejemplo, una nueva tarjeta de crédito, un aumento de la línea de crédito o un préstamo personal a través de un banco o cooperativa de crédito).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Solicitar un préstamo sobre el sueldo (payday loan) o un adelanto de efectivo (cash advance)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mis amigos o familiares me prestarían el dinero y esperarían que se los devolviera.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mis amigos o familiares me darían el dinero sin esperar que se los devolviera.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**SHOCKS:** En los **últimos 12 meses**, ¿usted o algún integrante de su hogar experimentó algo de lo siguiente?

	SÍ	NO
Perdió el empleo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Le redujeron las horas de trabajo o la paga o un negocio que usted o alguien de su hogar tenía enfrentó dificultades financieras.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Recibió un aviso de ejecución hipotecaria.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tuvo que mandar a hacer una reparación importante de su vehículo o su vivienda.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tuvo una emergencia de salud.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Se divorció o separó.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Llegó otro niño a la familia.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sufrió la muerte del principal sostén de la familia.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Recibió una gran suma de dinero adicional a su ingreso normal (como por ejemplo, una herencia, una bonificación u otro ingreso inesperado).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Un hijo empezó a ir a la guardería o a la universidad.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Proporcionó apoyo financiero imprevisto a un familiar o amigo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**PRISON:** ¿Algún integrante de su hogar se encuentra actualmente o estuvo anteriormente en el cárcel o la prisión?

	SÍ	NO
Actualmente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anteriormente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**MANAGE2:** Además de las decisiones sobre gastos fijos, ¿cuáles de las siguientes opciones describen mejor quién se ocupa de los asuntos relacionados con el dinero en su hogar (por ejemplo, hacer inversiones, pagar facturas, tomar decisiones)?

- Otra persona se encarga de **todos o la mayoría** de los asuntos de dinero de mi hogar.
- Otra persona y yo nos encargamos de los asuntos de dinero de mi hogar **en casi la misma medida.**
- Yo me encargo de **todos o la mayoría** de los asuntos de dinero de mi hogar.

**WHOHELPS:** ¿Quién ayuda a o se encarga de manejar el dinero de su hogar?

	SÍ	NO	No tengo
Cónyuge/pareja	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Su(s) hijo(s) mayor(es) de edad	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Otro integrante de la familia (p.ej., padre o madre, tío, tía, hermano, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Amigo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cuidador	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Profesional financiero	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**BIRTHLOC:** ¿Dónde nació? [INSERT DROP DOWN LIST OF STATE CODES]

Ingrese la ciudad o el condado del estado donde nació: [INGRESE EL CONDADO O LA CIUDAD]  
CREATE TWO TEXT BOXES – ONE FOR CITY AND ONE FOR COUNTY

Fuera de Estados Unidos

**HSLOC:** ¿Dónde vivía a los 17 años de edad?

En el mismo lugar donde nació

[INSERT DROP DOWN LIST OF STATE CODES]

Ingrese la ciudad o el condado del estado donde vivía a los 17 años de edad:[INGRESE EL CONDADO O LA CIUDAD] CREATE TWO TEXT BOXES – ONE FOR CITY AND ONE FOR COUNTY

Fuera de Estados Unidos

**FINSOC1:** Ahora piense en su familia cuando usted estaba creciendo, desde su nacimiento hasta los 16 años de edad. ¿Qué tan buena diría que era la situación económica de su familia durante esa época?

Muy buena situación económica

Más o menos promedio

Mala situación económica

Varió

**PAREduc:** ¿Cuál es el **nivel más alto** de educación que ha completado la persona o cualquiera de las personas que le crió?

Secundaria incompleta

Graduado de la secundaria/GED

Estudios universitarios incompletos

Título universitario de dos años

Título de licenciado (cuatro años)

Postgrado/título profesional



**FINSOC2:** Mientras crecía en su hogar, ¿su familia hizo algo de lo siguiente?

	SÍ	NO
Conversó sobre los asuntos financieros de la familia conmigo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Conversó conmigo sobre la importancia de ahorrar.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Conversó sobre cómo establecer una buena calificación crediticia.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Me enseñó a ser un comprador(a) inteligente.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Me enseñó que mis acciones determinan mi éxito en la vida.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Me dio una asignación fija.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Me dio una cuenta de ahorros.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Las siguientes preguntas son acerca de hacer operaciones con números. Por favor responda lo mejor que pueda.

**OBJNUMERACY1:** ¿Cuál de las siguientes cifras representa el mayor riesgo de enfermarse?

- 1 %
- 10 %
- 5 %

**OBJNUMERACY2:** En la lotería Bingo, la probabilidad de ganar un premio de \$10 es de 1 %. ¿Cuál es su mejor cálculo sobre la cantidad de personas que ganarían un premio de \$10 si 1000 personas compraran un boleto de la lotería Bingo?

\_\_\_\_\_ persona(s) de 1000

**MATERIALISM:** Pensando en usted, en su vida cotidiana, indique en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los siguientes enunciados.

	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Admiro a las personas que tienen ropa, casas y carros costosos.					
Las cosas que tengo dicen mucho sobre cómo me va en la vida.					
Me gusta tener cosas que impresionen a los demás.					

**CONNECT:** Piense en las características importantes que hacen de **usted** la persona que es actualmente—su personalidad, temperamento, sus principales preferencias y lo que no le gusta, sus creencias, valores, ambiciones, metas en la vida e ideales— y califique el grado de conexión que existe entre la persona que espera ser en **5 años** en comparación con la persona que es hoy día, teniendo en cuenta una escala donde **0** significa "Seré completamente diferente en el futuro" y **100** significa "Seré exactamente la misma persona en el futuro".

Mi calificación es\_\_

**HEALTH:** En general, ¿diría que su estado de salud es . . .

- Excelente
- Muy bueno
- Bueno
- Regular
- Malo

**SCFHORIZON:** Al planificar los ahorros y los gastos (suyos/de su familia), ¿cuál de los siguientes períodos es más importante para usted/su familia?

- Los próximos meses
- El próximo año
- Los próximos años
- Los próximos 5 - 10 años
- Más de 10 años

**DISCOUNT:** Si pudiera elegir, ¿preferiría recibir . . .?

- \$816 ahora
- \$860 en tres meses

**MEMLOSS:** Durante los últimos 12 meses, ¿ha experimentado confusión o pérdida de memoria que está sucediendo más a menudo o empeorando?

- Sí
- No

**DISTRESS:** Indique en qué medida está de acuerdo con el siguiente enunciado: *Tengo mucho estrés en mi vida.*

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

**SELFCONTROL:** Seleccione la respuesta que indique mejor qué tan bien le describe, en general, cada uno de los siguientes enunciados.

	Totalmente	Muy bien	No muy bien	No me describe
A menudo actúo sin evaluar todas las alternativas.				
Soy bueno para resistir la tentación.				
Soy capaz de trabajar en forma diligente para cumplir metas a largo plazo.				

**TRANSITION:** ¿Su vida ha cambiado significativamente de alguna manera durante el último año?

- Sí
- No

**OUTLOOK:** ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los siguientes enunciados?

	Totalmente de acuerdo	Algo de acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Hay servicios en este área que me ayudan (tales como transporte, guardería, atención médica, servicios en el hogar, etc.).					
Hay buenas oportunidades de trabajo para mí, si decido aprovecharlas.					

**INTERCONNECTIONS:** ¿Busca asesoramiento en asuntos relacionados con el dinero de cualquiera de los siguientes tipos de personas u organizaciones?

	Sí	No
Padre/madre	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cónyuge/pareja	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Familia (p.ej., tío, tía, primos, abuelos)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Empleador	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Amigos/compañeros de trabajo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Organizaciones comunitarias o religiosas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Institución financiera	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Asesor profesional, planificador o consejero/asesor	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gobierno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**PEM:** ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con el siguiente enunciado? *Todos tienen oportunidades razonables de escalar posiciones económicas.*

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- Algo en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

**HOUSESAT:** ¿Qué tan satisfecho está usted con el lugar donde vive actualmente?

- Muy satisfecho
- Algo satisfecho
- No muy satisfecho
- Para nada satisfecho

**SOCSEC1:** ¿Comenzó a recibir beneficios de jubilación del Seguro Social?

- Sí – ASK SOCSEC2
- No – ASK SOCSEC3

**SOCSEC2:** ¿A qué edad comenzó a recibir beneficios?

INGRESE EL NÚMERO \_\_\_\_\_

**SOCSEC3:** ¿A qué edad piensa comenzar a recibir los beneficios de jubilación del Seguro Social?

INGRESE EL NÚMERO \_\_\_\_\_

**LIFEEXPECT:** ¿Qué probabilidad cree que hay de que usted viva más allá de los 75 años de edad? Use la escala del cero al 100 para indicar su respuesta. 0 significaría que no es nada probable y 100 significaría que es seguro. Puede seleccionar cualquier número entre el 0 y el 100.

**NOTE: ASK OF EVERYONE UNDER 75 YEARS OF AGE**

INGRESE EL NÚMERO \_\_\_\_\_

*Las siguientes preguntas se refieren a usted y a las demás personas de su hogar.*

**EDUC:** ¿Cuál es el nivel más alto de educación que **ha** completado?

- Secundaria incompleta
- Graduado de la secundaria/GED
- Estudios universitarios incompletos
- Título universitario de dos años
- Título de licenciado (cuatro años)
- Postgrado/título profesional

**HHEDUC:** ¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado **cualquiera de los integrantes de su hogar**, incluido usted?

- Secundaria incompleta
- Graduado de la secundaria/GED
- Estudios universitarios incompletos
- Título universitario de dos años
- Título de licenciado (cuatro años)
- Postgrado/título profesional

**MARITAL:** ¿Actualmente está. . .?

- Casado
- Viviendo con su pareja
- Soltero, nunca se ha casado
- Divorciado/separado
- Viudo

AGE: ¿En qué año nació? \_\_\_\_\_

**NOTE: ENTER NUMBER IN 4 DIGIT FIELD**

GENDER: ¿Es usted. . .?

- Hombre
- Mujer

KIDS: ¿Cuántos hijos en cada uno de los siguientes rangos de edades mantiene financieramente en la actualidad ya sea que viva con ellos o no?

- Entre 0 y 6 años \_\_\_\_\_
- Entre 7 y 12 años \_\_\_\_\_
- Más de 18 años \_\_\_\_\_

ETHNICITY: ¿Es usted de origen hispano, latino o español?

- Sí
- No

RACE: ¿Cuál es su raza? (Marque todas las opciones que correspondan).

- Blanca
- Negra o afroamericana
- Indígena americana o nativa de Alaska
- Asiática
- Nativa de Hawái u otra isla del Pacífico

EMPLOY1: ¿Cuáles de las siguientes opciones describen su situación de empleo o situación laboral actual? (Marque todas las opciones que correspondan).

- Trabajador por cuenta propia
- Trabajador de tiempo completo para un empleador o los servicios militares
- Trabajador de medio tiempo para un empleador o los servicios militares
- A cargo de las tareas del hogar
- Estudiante de tiempo completo
- Enfermo, discapacitado o imposibilitado de trabajar de forma permanente
- Desempleado o cesante temporalmente
- Jubilado

**EMPLOY2:** ¿Cuál de las siguientes opciones diría que es su situación de empleo o situación laboral actual?

**NOTE: ONLY ASK IF MULTIPLE SELECTIONS IN EMPLOY 1. PIPE IN RESPONSES SELECTED IN EMPLOY1.**

- Trabajador por cuenta propia
- Trabajador de tiempo completo para un empleador o los servicios militares
- Trabajador de medio tiempo para un empleador o los servicios militares
- A cargo de las tareas del hogar (ama de hogar)
- Estudiante de tiempo completo
- Enfermo, discapacitado o imposibilitado de trabajar de forma permanente
- Desempleado o cesante temporalmente
- Jubilado

**RETIRE :** **NOTE: ASK OF RETIRED ONLY:** ¿Se jubiló antes de lo que había planificado, después de lo que había planificado o más o menos cuando lo había planificado?

- Antes de lo que había planificado
- Más o menos cuando lo había planificado
- Después de lo que había planificado

**MILITARY:** ¿Es usted actualmente o fue integrante de las Fuerzas Armadas de Estados Unidos, o cónyuge o dependiente de un integrante de las Fuerzas Militares o veterano?

- Soy integrante de las Fuerzas Militares o veterano
- Soy dependiente o cónyuge de un integrante de las Fuerzas Militares o veterano
- Ambos
- Ninguno

**NOTE: IF SERVICEMEMBER OR BOTH IS CHECKED ASK:** ¿Cuál es su estado? (Marque todas las opciones que correspondan).

- Activo
- Reserva
- Guardia Nacional
- Jubilado
- Veterano

**NOTE: IF DEPENDENT OR SPOUSE IS CHECKED ASK:** ¿Cuál es su estado como integrante de las Fuerzas Militares? (Marque todas las opciones que correspondan).

- Activo
- Reserva
- Guarda Nacional
- Jubilado
- Veterano

**¡GRACIAS POR COMPLETAR LA ENCUESTA!**

## APPENDIX E

### COMMUNICATIONS TO GfK PANELISTS

#### Advance Mailing

[Address block]

Estimado(a) [First Name ]:

Dentro de unos días, recibirá una invitación de KnowledgePanel para responder a la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés). El CFPB es una agencia del gobierno de Estados Unidos establecida por el Congreso en 2010 para proteger a los consumidores de productos financieros injustos y abusivos. Como parte de esa misión, el CFPB hace cumplir las leyes de protección financiera de los consumidores y fomenta la educación financiera.

El propósito de la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero es entender lo que permite lograr el bienestar financiero de los adultos en Estados Unidos. Al recopilar información sobre lo que piensan los adultos en los Estados Unidos acerca de su situación financiera, cómo adquieren conocimientos financieros y cómo toman decisiones financieras, la encuesta ayudará a los responsables de formular las políticas y los expertos en educación financiera a mejorar los programas diseñados para mejorar la vida financiera de las familias en los Estados Unidos. La encuesta le tomará unos 20 minutos de su tiempo. La participación es voluntaria.

Esta encuesta es muy importante. Proporcionará la primera descripción del estado actual del bienestar financiero de los adultos en los Estados Unidos. Las conclusiones de esta encuesta se utilizarán para desarrollar programas que mejoren el alfabetismo financiero de los consumidores como usted.

Gracias de antemano por su tiempo y su ayuda en esta encuesta nacional. Esperamos conocer pronto acerca de sus decisiones y experiencias financieras.

Atentamente,

[Signature]

CFPB Signatory Name

CFPB Signatory Title

## Email Invitation

Subject line: Encuesta nacional sobre el bienestar financiero

Estimado(a) [First Name]:

Le escribo para solicitarle que responda la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero.

Esta encuesta es muy importante. Proporcionaré la primera descripción del estado actual del bienestar financiero de los adultos en los Estados Unidos. Las conclusiones de esta importante encuesta se utilizarán para desarrollar programas que mejoren la educación financiera de personas como usted.

Usted fue seleccionado para responder esta encuesta porque es miembro de KnowledgePanel. Esta encuesta le tomará unos 20 minutos de su tiempo. La participación es voluntaria.

Para responder la encuesta, haga clic en el enlace que aparece a continuación:

[URL]

Esta encuesta se está realizando en nombre de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés). El CFPB es una agencia del gobierno de Estados Unidos establecida por el Congreso en 2010 para proteger a los consumidores de productos financieros injustos y abusivos. Como parte de esa misión, el CFPB hace cumplir las leyes de protección financiera de los consumidores y fomenta la educación financiera.

Gracias de antemano por su tiempo y su ayuda en esta encuesta nacional.

Atentamente,

[Signature]

CFPB Signatory Name

CFPB Signatory Title



## First Email Reminder

Subject line: Recordatorio: Encuesta nacional sobre el bienestar financiero

Estimado(a) [First Name]:

Recientemente, usted recibió una invitación de KnowledgePanel para responder la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero.

Su participación en esta encuesta es muy importante. Proporcionará la primera descripción del estado actual del bienestar financiero adultos en los Estados Unidos. Las conclusiones de esta importante encuesta se utilizarán para desarrollar programas que mejoren el alfabetismo financiero de estadounidenses como usted. Esta encuesta le tomará unos 20 minutos de su tiempo. La participación es voluntaria.

La encuesta se está realizando en nombre de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés). El CFPB es una agencia del gobierno de Estados Unidos establecida por el Congreso en 2010 para proteger a los consumidores de productos financieros injustos y abusivos. Como parte de esa misión, el CFPB hace cumplir las leyes de protección financiera de los consumidores y fomenta la educación financiera.

Le solicitamos que responda la encuesta hoy haciendo clic en el siguiente enlace:

[URL]

Gracias por su tiempo y su consideración.

Atentamente,

[Signature]

CFPB Signatory Name  
CFPB Signatory Title

## Second Email Reminder

Subject line: Por favor, responda la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero

Estimado(a) [First Name]:

Le escribo para solicitarle que responda la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero. Nuestros registros muestran que aún no ha respondido la encuesta. Usted fue seleccionado porque es miembro de KnowledgePanel. Su participación en este estudio es muy importante. Responder esta encuesta solo le tomará unos 20 minutos de su tiempo. La participación es voluntaria.

La encuesta se está realizando en nombre de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés). El CFPB es una agencia del gobierno de Estados Unidos establecida por el Congreso en 2010 para proteger a los consumidores de productos financieros injustos y abusivos. Como parte de esa misión, el CFPB hace cumplir las leyes de protección financiera de los consumidores y fomenta la educación financiera.

Para responder la encuesta, haga clic en el enlace que aparece a continuación:

[URL]

Atentamente,

[Signature]

CFPB Signatory Name

CFPB Signatory Title

## Final Reminder Email

Subject line: Última oportunidad: Encuesta nacional sobre el bienestar financiero

Estimado(a) [First Name]:

Esta es su última oportunidad para responder la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero. Esta encuesta es muy importante. Proporcionará la primera descripción del estado actual del bienestar financiero de los adultos en los Estados Unidos. Las conclusiones de esta importante encuesta se utilizarán para desarrollar programas que mejoren el alfabetismo financiero de personas como usted. La encuesta durará unos 20 minutos. La participación es voluntaria.

Esta encuesta se cerrará el [INSERT DATE AND TIME]. Dedique algo de tiempo hoy para responder la encuesta haciendo clic en el siguiente enlace:

[URL]

El propósito de la Encuesta nacional sobre el bienestar financiero es entender lo que permite lograr el bienestar financiero de los adultos en Estados Unidos. Al recopilar información sobre lo que piensan los adultos acerca de su situación financiera, cómo adquieren conocimientos financieros y cómo toman decisiones financieras, la encuesta ayudará a los responsables de formular las políticas y los expertos en educación financiera a mejorar los programas diseñados para mejorar la vida financiera de las familias en los Estados Unidos. Usted fue seleccionado porque es miembro de KnowledgePanel.

La encuesta se realiza en nombre de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés), una agencia del gobierno de Estados Unidos establecida por el Congreso en 2010 para proteger a los consumidores de productos financieros injustos y abusivos. Como parte de esa misión, el CFPB hace cumplir las leyes de protección financiera de los consumidores y fomenta la educación financiera.

Gracias de antemano por su tiempo y su ayuda en esta encuesta nacional. Esperamos conocer pronto acerca de sus decisiones y experiencias financieras.

Atentamente,

[Signature]

CFPB Signatory Name

CFPB Signatory Title