

**2024 National Financial Capability Study
Puerto Rico Survey Instrument – Spanish**

Sample Characteristics:

- N = 500 respondents in Puerto Rico
- Quotas by:
 - Age
 - Gender
 - Income
 - Ethnicity
 - Education
 - Region (rural/non-rural)

Coding Notes:

- For all questions in the survey except A3a:
 - Code 98 = Don't know
 - Code 99 = Prefer not to say
- For A3a:
 - Code 999 = Prefer not to say
- For questions that have been modified, 2024 codes and 2021 codes may not match.
 - Please refer to the English version for documentation on changes from the 2021 NFCS Puerto Rico Survey.

- # Wel) Lo/la invitamos a participar en esta encuesta de investigación.
- Le aseguramos que **todas sus respuestas serán totalmente ANÓNIMAS y CONFIDENCIALES.**
Por lo tanto, trate de ser lo más sincero(a) posible al responder a estas preguntas.
- # PRL) Esta encuesta también está disponible en inglés. ¿Prefiere realizar la encuesta en español o en inglés?
- Español.....1
Inglés.....2
- [ROUTE TO APPROPRIATE LANGUAGE SURVEY BASED ON SELECTION]
- # A1a) [SECTION A: DEMOGRAPHICS & CLASSIFICATION QUESTIONS]
- # PR1) Para poder personalizar la encuesta para usted, nos gustaría hacerle algunas preguntas.
- ¿Cuál es su código postal?
- [_____]
[EDIT: 00600 – 00799, 00900-00999]
- No lo sé.....1
- [IF Q.PR1 = DK, ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.PR3]
- # PR2) ¿Vive usted en el área metropolitana de San Juan, la cual abarca San Juan, Bayamón, Carolina, Trujillo Alto, Cataño y Guaynabo?
- Sí, vivo en el área metropolitana de San Juan.....1
No, no vivo en el área metropolitana de San Juan2
- # PR3) [BUILDER: DEFINE INTO REGION:
- IF ZIP CODE 00900-00999 OR Q.PR2 = 1, PUNCH 1,
ELSE PUNCH 2
- Non-rural.....1
Rural2
- CHECK QUOTA, IF FULL, TERMINATE]
- # PR4) [BUILDER: PUNCH REGION:
- IF ZIP CODE 00600-00699, PUNCH 1
IF ZIP CODE 00700-00799, PUNCH 2
IF ZIP CODE 00900-00999 OR Q.PR2 = 1, PUNCH 3
IF Q.PR2 = 2, PUNCH CODE 4
- Northwestern.....1
Southeast.....2
San Juan Metro3
Not specific4]

Note:

- From this point on, the 2024 Puerto Rico Survey is identical to the 2024 State-by-State Survey, except for question N60, which appears in the State-by-State Survey but not in the Puerto Rico Survey.

- # A50) ¿Se describe a sí mismo(a) como un hombre, una mujer o de alguna otra manera?
- | | |
|-----------------------------|---|
| Hombre | 1 |
| Mujer..... | 2 |
| De alguna otra manera | 3 |
- # A50a) [BUILDER: PUNCH GENDER FROM Q.A50; IF Q.A50 = 3, RANDOMLY ASSIGN TO MALE OR FEMALE]
- | | |
|-------------|---|
| Male | 1 |
| Female..... | 2 |
- # A3a) ¿Cuántos años tiene?
- [DROP DOWN MENU; PUNCH SHOULD MATCH AGE]
- | | |
|-----------------------------|---------|
| [13..... | 13 |
| 14 | 14 |
| 15 | 15 |
| 16 | 16 |
| 17 | 17 |
| 18 | 18 |
| 19 | 19 |
| 20 | 20 |
| ...etc. | ...etc. |
| 97 | 97 |
| 98 | 98 |
| 99 | 99 |
| 100 | 100 |
| 101 años o más..... | 101 |
| Prefiero no contestar | 999] |
- [IF Q.A3a = 13-17, 999 (REF), TERMINATE]

A50b) [BUILDER: CREATE GENDER/AGE NET FROM Q's A50a & A3a:

Male 18-24.....	1
Male 25-34.....	2
Male 35-44.....	3
Male 45-54	4
Male 55-64.....	5
Male 65+.....	6
Female 18-24	7
Female 25-34	8
Female 35-44	9
Female 45-54	10
Female 55-64	11
Female 65+	12

CHECK GENDER/AGE QUOTA, IF FULL, TERMINATE]

A4) ¿Cuáles de las siguientes opciones describe mejor su origen étnico o racial?

Seleccione **todas** las opciones que correspondan.

[CODE 99 EXCLUSIVE] [BUILDER: NOTE PUNCH 7 IS NOT IN ORDER]

	[M]
Blanco(a) o caucásico(a).....	1
Negro(a) o afroamericano(a).....	2
Hispano(a) o latino(a)	3
Asiático(a).....	4
Nativo(a) de Hawái u otro(a) isleño(a) del Pacífico	7
Indígena norteamericano(a) o nativo(a) de Alaska	5
Otro	6
Prefiero no contestar	99

[IF Q.A4 = 99 (REF), TERMINATE]

A4a) [BUILDER: PUNCH ETHNICITY QUOTA

IF SINGLE RESPONSE:

IF Q.A4 = 1, PUNCH 1

IF Q.A4 = 2, PUNCH 2

IF Q.A4 = 3, PUNCH 3

IF Q.A4 = 4, PUNCH 4

IF Q.A4 = 7, PUNCH 4

IF Q.A4 = 5 or 6, PUNCH 5

IF MULTIPLE RESPONSES:

IF Q.A4 = 3, PUNCH 3

IF Q.A4 = 4 AND 7 ONLY, PUNCH 4

IF Q.A4 NE 3 OR (NE 4 AND 7 ONLY), PUNCH 5

White non-Hispanic1

Black non-Hispanic.....2

Hispanic (alone or in combination).....3

Asian/Pacific Islander non-Hispanic.....4

Other non-Hispanic (American Indian, Other, 2+ ethnicities)5

CHECK ETHNICITY QUOTA, IF FULL, TERMINATE]

[IF Q.A4a = 2 (BLACK), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.A52]

A51) ¿Con cuáles de los siguientes orígenes se identifica más usted?

Seleccione **todas** las opciones que correspondan.

[CODE 99 EXCLUSIVE]

[DISPLAY HEADERS; IN TWO COLUMNS WITH BREAKS AS SHOWN]

[M]

Estadounidense:

Afroamericano o estadounidense..... 1

Africano:

Caboverdiano..... 10

Etíope..... 11

Ghanés 12

Keniano..... 13

Liberiano..... 14

Nigeriano 15

Senegalés 16

Sierraleonés 17

Somalí..... 18

Sudafricano..... 19

Sudanés..... 20

Ugandés 21

Zimbabuense..... 22

Caribeño:

Bahameño 40

Barbadense 41

Beliceño 42

Bermudeño 43

Del Caribe Británico..... 44

Cubano..... 45

Dominicano 46

Del Caribe Neerlandés..... 47

Haitiano 48

Jamaicano 49

Trinitense..... 50

De las Islas Vírgenes de los Estados Unidos51

Otro..... 90

Prefiero no contestar..... 99

#

#

[IF Q.A60 = 99 (REF), TERMINATE]

#	A5)	¿Cuál fue el nivel académico más alto que completó?	
		No terminé la escuela secundaria/superior.....	1
		Escuela secundaria/superior con diploma.....	2
		Escuela secundaria/superior con GED o credencial equivalente.....	3
		Educación universitaria incompleta, sin diploma.....	4
		Grado asociado.....	5
		Bachillerato.....	6
		Maestría o doctorado.....	7
		Prefiero no contestar.....	99

[IF Q.A5 = 99 (REF), TERMINATE]

[CHECK EDUCATION QUOTA, IF FULL, TERMINATE]

#	A6)	¿Cuál es su estado civil?	
		Casado(a).....	1
		Soltero(a).....	2
		Separado(a).....	3
		Divorciado(a).....	4
		Viudo(a).....	5
		Prefiero no contestar.....	99

[IF Q.A6 = 99 (REF), TERMINATE]

#	A7)	¿Cuál de las siguientes opciones describe su situación de vivienda actual?	
		Soy la única persona adulta en el hogar.....	1
		Vivo con mi cónyuge/pareja.....	2
		Vivo en el hogar de mis padres.....	3
		Vivo con otros familiares, amigos o compañeros de casa.....	4
		Prefiero no contestar.....	99

[IF Q.A7 = 99 (REF), TERMINATE]

#	A7a)	[BUILDER: PUNCH MARITAL STATUS VARIABLE:	
		If Q.A6 = 1, PUNCH MARRIED	
		If Q.A6 = 2 – 5 AND Q.A7 = 2, PUNCH LIVING WITH PARTNER	
		If Q.A6 = 2 – 5 AND Q.A7 = 1, 3, or 4, PUNCH SINGLE	
		Married.....	1
		Living with partner.....	2
		Single.....	3

A7aa) [BUIILDER: CREATE CVAR FOR SURVEY:

IF Q.A7a = 1, PUNCH CODE 1

IF Q.A7a = 2, PUNCH CODE 2

	cónyuge.....	1
	pareja.....	2]

- # A11) ¿Cuántos de sus hijos dependen financieramente de usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja]?

Incluya a los hijos e hijastros que no viven con usted.

1	1
2	2
3	3
4 o más	4
No tengo hijos que dependen financieramente de mí	5
No tengo hijos	6
Prefiero no contestar	99

[IF Q.A11 = 99 (REF), TERMINATE]

- # A8) ¿Cuál es [IF Q.A7a = 3 INSERT: su ingreso anual aproximado/ IF Q.A7a = 1, 2 INSERT: el ingreso anual aproximado de su hogar], incluyendo salarios, propinas, ingreso de inversiones, asistencia social, ingresos de planes de pensión, retiro o jubilación, etc.?

¿Diría que es...?

Menos de \$15,000.....	1
Al menos \$15,000, pero menos de \$25,000.....	2
Al menos \$25,000, pero menos de \$35,000.....	3
Al menos \$35,000, pero menos de \$50,000.....	4
Al menos \$50,000, pero menos de \$75,000.....	5
Al menos \$75,000, pero menos de \$100,000.....	6
Al menos \$100,000, pero menos de \$150,000.....	7
Al menos \$150,000, pero menos de \$200,000.....	8
Al menos \$200,000, pero menos de \$300,000.....	9
\$300,000 o más	10
No lo sé	98
Prefiero no contestar	99

[IF Q.A8 = 98 (DK) OR 99 (REF), TERMINATE]

[CHECK INCOME QUOTA, IF FULL, TERMINATE]

- # AM21) ¿Alguna vez fue miembro de las Fuerzas Armadas de los EE. UU., ya sea de forma activa o en la reserva?

En este momento, es miembro de las Fuerzas Armadas de EE. UU.....	1
Fue miembro de las Fuerzas Armadas de EE. UU.....	2
Nunca fue miembro de las Fuerzas Armadas de EE. UU.	3
Prefiero no contestar	99

X3) [BUILDER: PUNCH QUESTIONNAIRE VERSION:

IF Q.AM21 = 1, PUNCH 2 (MILITARY)
ALL OTHERS, PUNCH 1 (CORE)

Core questions 1
Military 2]

Note on Military Questions:

- Depending on their military status, respondents were also shown military-specific wording for several questions, as indicated in the programming instructions in this document.

A9) ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor su situación laboral actual?

Trabajador(a) independiente 1
Trabajador(a) de tiempo completo para un patrono/empleador [IF Q.AM21 = 1 INSERT: o las
Fuerzas Armadas] 2
Trabajador(a) de tiempo parcial para un patrono/empleador [IF Q.AM21 = 1 INSERT: o las
Fuerzas Armadas] 3
Ama(o) de casa 4
Estudiante de tiempo completo 5
Permanentemente enfermo(a), discapacitado(a) o incapaz de trabajar 6
Desempleado(a) o temporalmente despedido(a) 7
Jubilado(a)/Retirado(a) 8
Prefiero no contestar 99

[IF Q.A9 = 99 (REF), TERMINATE]

A40) [IF Q.A9 = 1-3 (EMPLOYED) DISPLAY] Además de su empleo principal, ¿tuvo también otros trabajos pagados en los últimos 12 meses?

[IF Q.A9 = 4-8 (NOT EMPLOYED) DISPLAY] ¿Hizo algún trabajo pagado en los últimos 12 meses?

Sí 1
No 2
No lo sé 98
Prefiero no contestar 99

- # A10) [IF Q.A7a = 1 OR 2, ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.A10a]
¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la situación laboral actual de su [IF Q.A7a = 1 INSERT: cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: pareja]?

Trabajador(a) independiente	1
Trabajador(a) de tiempo completo para un patrono/empleador	2
Trabajador(a) de tiempo parcial para un patrono/empleador	3
Ama(o) de casa	4
Estudiante de tiempo completo	5
Permanentemente enfermo(a), discapacitado(a) o incapaz de trabajar	6
Desempleado(a) o temporalmente despedido(a)	7
Jubilado(a)/Retirado(a)	8
Prefiero no contestar	99

[IF Q.A10 = 99 (REF), TERMINATE]

- # A10a) [BUILDER: HOUSEHOLD RETIREMENT STATUS:

IF Q.A9 = 1 – 3, PUNCH NON-RETIRED HOUSEHOLD

IF ((Q.A7a = 3 AND Q.A9 = 4 – 7) OR (Q.A7a = 1, 2 AND Q.A9 = 4 – 7 AND Q.A10 = 1 – 7)),
PUNCH NON-RETIRED HOUSEHOLD

IF Q.A9 = 8, PUNCH RETIRED-HOUSEHOLD – RESPONDENT RETIRED

IF Q.A7a = 1, 2 AND Q.A9 = 4 – 7 AND Q.A10 = 8, PUNCH RETIRED HOUSEHOLD –
RESPONDENT NOT WORKING AND SPOUSE RETIRED

Non-retired household	1
Retired household--Respondent retired	2
Retired household--Respondent not working and spouse retired	3]

[IF Q.A5 = 2, 3, 4, 5 (HS GRAD, SOME COLLEGE, ASSOCIATE'S DEGREE) AND Q.A9 NE 5
(NOT FT STUDENT), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.A14]

- # A21) ¿Es usted un(a) estudiante de tiempo parcial que está tomando clases para obtener créditos?

Sí	1
No	2
No lo sé	98
Prefiero no contestar	99

[IF Q.A7a = 1, 2, ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.A41]

- # A14) ¿Quién en el hogar es el/la que más sabe sobre ahorros, inversiones y deudas?

Usted	1
Otra persona	2
Usted y otra persona tienen los mismos conocimientos	3
No lo sé	98
Prefiero no contestar	99

A41) ¿Cuál fue el nivel académico más alto que completó la persona o alguna de las personas que lo/la criaron?

- No terminó la escuela secundaria/superior1
- Escuela secundaria/superior con diploma, GED o credencial equivalente2
- Educación universitaria incompleta, sin diploma3
- Grado asociado4
- Bachillerato5
- Maestría o doctorado6
- No lo sé98
- Prefiero no contestar99

A61) ¿Tiene padres o parientes mayores que dependen financieramente de usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja]?

Incluya los padres o parientes mayores que dependan financieramente que no vivan con usted.

- Sí1
- No2
- No lo sé98
- Prefiero no contestar99

A16) [END OF SCREENER]

J) [SECTION J: FINANCIAL ATTITUDES & BEHAVIORS]

Ja) En tiempos recientes, muchas personas están pensando en cuestiones financieras. Nos interesa conocer sus opiniones acerca de algunas de estas cuestiones.

J1) En general, pensando en sus activos, deudas y ahorros, ¿qué tan satisfecho(a) está con su situación financiera personal actual?

Utilice una escala de 10 puntos, en la que 1 significa “Para nada satisfecho(a)” y 10 significa “Extremadamente satisfecho(a)”.

Para nada satisfecho(a) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	Extremadament e satisfecho(a) 10	No lo sé	Prefiero no contestar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	98	99

J2) Cuando piensa en sus inversiones financieras, ¿qué tan dispuesto(a) está a correr riesgos?

Utilice una escala de 10 puntos, en la que 1 significa “Para nada dispuesto(a)” y 10 significa “Muy dispuesto(a)”.

Para nada dispuesto(a) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	Muy dispuesto(a) 10	No lo sé	Prefiero no contestar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	98	99

J3) Durante el año pasado, ¿diría que [IF Q.A7a = 3 INSERT: sus gastos/ IF Q.A7a = 1, 2 INSERT: los gastos de su hogar] fueron menores, mayores o iguales [IF Q.A7a = 3 INSERT: a su ingreso/ IF Q.A7a = 1, 2 INSERT: al ingreso de su hogar]?

No incluya la compra de una casa o auto nuevos ni otras inversiones grandes que pueda haber hecho.

Los gastos fueron **menores** que el ingreso 1
 Los gastos fueron **mayores** que el ingreso 2
 Los gastos fueron **iguales** que el ingreso 3
 No lo sé 98
 Prefiero no contestar 99

J4) En un mes típico, ¿qué tan difícil le resulta cubrir sus gastos y pagar todas sus cuentas?

Muy difícil 1
 Algo difícil 2
 Para nada difícil 3
 No lo sé 98
 Prefiero no contestar 99

- # J40) Teniendo en cuenta los últimos 12 meses, ¿cuál de las siguientes opciones describe mejor [IF Q.A7a = 3 INSERT: su ingreso/ IF Q.A7a = 1 INSERT: su ingreso y el de su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: su ingreso y el de su pareja]?
- Aproximadamente la misma cantidad todos los meses.....1
 Ocasionalmente varía de mes a mes2
 Varía de mes a mes con bastante frecuencia3
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # J5) ¿Ha separado fondos para casos de emergencia o épocas difíciles que cubrirían sus gastos durante 3 meses, en caso de enfermedad, pérdida de empleo, un revés económico u otras emergencias?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- [IF Q.A11 = 1, 2, 3, 4 (FINANCIALLY DEPENDENT CHILD), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.J8]
- # J6) ¿Está guardando dinero para los estudios universitarios de sus hijos?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- [IF Q.A10a = 1 (NOT RETIRED), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.J9]
- # J8) ¿Ha intentado calcular cuánto necesita ahorrar para su jubilación/retiro?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- [IF Q.A10a = 2, 3 (RETIRED), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.J10]
- # J9) [IF Q.A10a = 2 DISPLAY] Antes de que se jubilara, ¿intentó calcular cuánto necesitaba ahorrar para su jubilación/retiro?
- [IF Q.A10a = 3 DISPLAY] Antes de que su [IF Q.A7a = 1 INSERT: cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: pareja] se jubilara, ¿intentó calcular cuánto necesitaba ahorrar para su jubilación/retiro?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # J10) En los últimos 12 meses, ¿tuvo [IF Q.A7a = 3 INSERT: usted/ IF Q.A7a = 1, 2 INSERT: su hogar] una gran caída en sus ingresos que no esperaba?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # J20) ¿Qué tan seguro(a) está de que podría conseguir \$2,000 si se presentara una necesidad inesperada el próximo mes?

Estoy seguro(a) de que podría conseguir los \$2,000 en su totalidad1
 Probablemente podría conseguir \$2,000.....2
 Probablemente no podría conseguir \$2,000.....3
 Estoy seguro(a) de que no podría conseguir \$2,0004
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.J20 = 1, 2, 3, 98, 99 (ALL EXCEPT CERTAIN COULD NOT), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.J61]

- # J60) Si tuviera que conseguir \$2000 el próximo mes para cubrir un gasto imprevisto, ¿cómo obtendría el dinero?

Seleccione **todas** las opciones que correspondan.

[RANDOMIZE - ANCHOR CODES 90, 98, 99; CODES 98, 99 EXCLUSIVE]

[M]
 Usaría dinero que he ahorrado1
 Pagaría con una tarjeta de crédito2
 Pediría prestado a familiares/amistades3
 Solicitaría un préstamo4
 Extraería dinero de una cuenta de jubilación/retiro5
 Trabajaría más para tener más ingresos6
 Vendería algo mío (p. ej., joyas, auto, etc.) para conseguir el dinero7
 Otra90
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # J61) En los últimos 5 años, ¿los aumentos en los costos de los alimentos hicieron que [IF Q.A7a = 3 INSERT: usted/IF Q.A7a = 1 OR 2 INSERT: su hogar] tuviera que reducir otros gastos?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # J62) En los últimos 5 años, ¿vivió algún fenómeno meteorológico severo (p. ej., huracanes, incendios forestales, tornados, etc.) que haya afectado sus finanzas personales?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # J32) ¿Cómo calificaría su historial de crédito actual?

Muy malo.....1
 Malo2
 Promedio.....3
 Bueno4
 Muy bueno5
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # J33) ¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo está con la siguiente afirmación?

Proporcione su respuesta según una escala del 1 al 7, en la que 1 significa “Totalmente en desacuerdo”, 7 significa “Totalmente de acuerdo” y 4 significa “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”. Puede usar cualquier número del 1 al 7.

		Totalment e en desacuerd o 1	2	3	Ni de acuerdo ni en desacuerd o 4	5	6	Totalment e de acuerdo 7	No lo sé	Prefiero no contestar
J33_40)	Pensar en mis finanzas personales me hace sentir ansioso(a)	1	2	3	4	5	6	7	98	99

- # J63) ¿Cuánto tiempo suele pasar pensando y resolviendo cuestiones y problemas relacionados con sus finanzas personales?

Indique la cantidad aproximada de horas por semana.

0 horas por semana1
 1 hora2
 2 horas.....3
 De 3 a 4 horas4
 De 5 a 9 horas5
 De 10 a 19 horas6
 20 horas o más por semana7
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.A9 = 1-3 (EMPLOYED) AND Q.J63 = 2 – 7 (1 HOUR OR MORE), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.J41]

[ONLY DISPLAY MENTIONS IN Q.J64 THAT ARE LESS THAN OR EQUAL TO Q.J63; ALWAYS DISPLAY CODES 98, 99]

- # J64) Indicó que suele pasar [INSERT JUST THE NUMBER OF HOURS FROM Q.J63] hora[IF Q.J63 = 2-7 INSERT: s] por semana pensando y resolviendo cuestiones y problemas relacionados con sus finanzas personales.

¿Cuántas de estas horas transcurren en el trabajo?

Indique la cantidad aproximada de horas por semana.

0 horas por semana	1
1 hora	2
2 horas.....	3
De 3 a 4 horas	4
De 5 a 9 horas	5
De 10 a 19 horas	6
20 horas o más por semana	7
No lo sé.....	98
Prefiero no contestar	99

- # J41) ¿Qué tan bien lo/la describen a usted o a su situación las siguientes afirmaciones?

[RANDOMIZE]

		No me describe en absoluto	Me describe muy poco	Me describe un poco	Me describe muy bien	Me describe perfectamente	No lo sé	Prefiero no contestar
J41_1)	Debido a mi situación económica, siento que nunca tendré lo que quiero tener en la vida	1	2	3	4	5	98	99
J41_2)	Apenas me las arreglo en términos financieros	1	2	3	4	5	98	99
J41_3)	Me preocupa que el dinero que tengo o que ahorre no durará	1	2	3	4	5	98	99

- # J42) ¿Con qué frecuencia se aplican estas afirmaciones a usted?

[RANDOMIZE]

		Nunca	Rara vez	A veces	A menudo	Siempre	No lo sé	Prefiero no contestar
J42_1)	Me sobra dinero a fin de mes	1	2	3	4	5	98	99
J42_2)	Mis finanzas controlan mi vida	1	2	3	4	5	98	99

J43) Si hoy se fijara un objetivo financiero para usted mismo(a), ¿qué tan seguro(a) estaría de su capacidad de lograrlo?

Para nada seguro(a).....1
 No muy seguro(a)2
 Algo seguro(a)3
 Muy seguro(a).....4
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

J65) ¿Piensa que fue el objeto de un fraude financiero o estafa durante el último año?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.J65 = 1 (YES), ASK, OTHERWISE, SKIP TO Q.J14]

J66) ¿Perdió dinero a causa del fraude o la estafa?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

J14) [END OF SECTION J]

B) [SECTION B: BANKING]

[DISPLAY Q's B1 AND B2 ON SAME SCREEN]

B1) ¿Tiene [IF Q.A7a = 3 INSERT: usted/ IF Q.A7a = 1, 2 INSERT: su hogar] una cuenta corriente/cuenta de cheques?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

B2) ¿Tiene [IF Q.A7a = 3 INSERT: usted/ IF Q.A7a = 1, 2 INSERT: su hogar] una cuenta de ahorros, cuenta de money market o certificados de depósito?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.B1 = 1 (YES), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.B41]

B4) ¿Realiza usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja] sobregiros en su cuenta corriente/cuenta de cheques ocasionalmente?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.B1 OR Q.B2 = 1 (YES), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.B60]

B41) ¿Con qué frecuencia accede a su cuenta corriente/cuenta de cheques o cuenta de ahorros de las siguientes maneras?

		Nunca	A veces	A menudo	No lo sé	Prefiero no contestar
B41_1)	Banca por Internet usando una computadora portátil (laptop) o de escritorio (desktop)	1	2	3	98	99
B41_2)	Banca por teléfono móvil con mensajes de texto, aplicación móvil, o navegador de Internet o correo electrónico en un teléfono móvil	1	2	3	98	99

B60) ¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo está con la siguiente afirmación?

Proporcione su respuesta según una escala del 1 al 7, en la que 1 significa “Totalmente en desacuerdo”, 7 significa “Totalmente de acuerdo” y 4 significa “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”. Puede usar cualquier número del 1 al 7.

	Totalment e en desacuerd o 1	2	3	Ni de acuerdo ni en desacuerd o 4	5	6	Totalment e de acuerdo 7	No lo sé	Prefiero no contestar
Confío en que los bancos me tratarán de manera justa	1	2	3	4	5	6	7	98	99

B14) [MOVED TO END OF SECTION C]

B31) ¿Con qué frecuencia utiliza su dispositivo móvil para pagar por un producto o servicio en persona en una tienda, gasolinera o restaurante (p. ej., al agitar o apoyar su dispositivo móvil sobre un sensor al momento de pagar, escanear un código de barras o código QR con su dispositivo móvil o usar alguna otra aplicación móvil al momento de pago)?

A menudo.....1
A veces.....2
Nunca.....3
No lo sé.....98
Prefiero no contestar.....99

B42) ¿Con qué frecuencia usa su dispositivo móvil para transferir dinero a otra persona?

A menudo.....1
A veces.....2
Nunca.....3
No lo sé.....98
Prefiero no contestar.....99

B43) ¿Con qué frecuencia usa sitios web o aplicaciones para ayudarse con tareas financieras como la administración de presupuestos, ahorros o créditos (p. ej., GoodBudget, Mint, Credit Karma, etc.)?

No incluya sitios web o aplicaciones para realizar pagos o transferencias de dinero.

A menudo.....1
A veces.....2
Nunca.....3
No lo sé.....98
Prefiero no contestar.....99

- # B61) ¿Le interesaría recibir asesoramiento financiero de una IA (inteligencia artificial)?
- Sí.....1
- No2
- No lo sé.....98
- Prefiero no contestar99
- # B16) [END OF SECTION B]

- # C) [SECTION C: RETIREMENT ACCOUNTS]
- # Ca) Las siguientes son preguntas acerca de cuentas de jubilación/retiro y pensiones. Responda a su mejor saber y entender. Si realmente no sabe la respuesta, seleccione “no lo sé”.
- # C1) ¿Tiene usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja] algún plan de retiro/jubilación a través de un patrono o empleador actual o anterior, como un plan de pensión [IF Q.X3 = 2 INSERT: , un plan de economía de ahorros (Thrift Savings Plan, TSP),] o un 401(k)?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99
- [IF Q.C1 = 1 (YES) AND Q.A7a = 1, 2, ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.C3]
- # C2) ¿Estos planes los proporcionó su patrono/empleador o el de su [IF Q.A7a = 1 INSERT: cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: pareja], o ambos?
- Su patrono/empleador.....1
 El patrono/empleador de su [IF Q.A7a = 1 INSERT: cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: pareja]2
 Su patrono/empleador y el patrono/empleador de su [IF Q.A7a = 1 INSERT: cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: pareja]3
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99
- [IF Q.C1 = 1 (YES), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.C4]
- # C3) ¿Alguno de estos planes de jubilación/retiro era del tipo en los que usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja] puede decidir cómo se invertirá el dinero?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99
- # C4) ¿Tiene usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja] alguna otra cuenta de jubilación/retiro que NO sea por medio de un patrono o empleador, como una cuenta individual de retiro (IRA), plan Keogh, plan simplificado de pensiones (SEP) o cualquier otro tipo de cuenta de retiro que haya establecido para usted mismo(a)?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

- # C5) [IF Q.C3 = 1 OR Q.C4 = 1 (YES), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.B14a]
 ¿Aporta usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja]
 regularmente a una cuenta de jubilación/retiro como un [IF Q.X3 = 2 INSERT: plan de economía de
 ahorros (Thrift Savings Plan, TSP),] 401(k) o IRA?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # C10) [DISPLAY Q's C10 & C11 ON SAME SCREEN]
 En los últimos 12 meses, ¿ha tomado usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2
 INSERT: o su pareja] un préstamo de su(s) cuenta(s) de jubilación/retiro?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # C11) En los últimos 12 meses, ¿ha retirado usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2
 INSERT: o su pareja] dinero de su(s) cuenta(s) de jubilación/retiro por dificultades?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # B14a) [IF Q.B1 OR B2 = 1, 98, 99 (YES, DK, REF), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.C16]
 Sin incluir las cuentas de jubilación/retiro, ¿tiene [IF Q.A7a = 3 INSERT: usted/ IF Q.A7a = 1, 2
 INSERT su hogar] alguna inversión en...?

		Sí	No	No lo sé	Prefiero no contestar
B14a_1)	Acciones (stocks), bonos (bonds), fondos mutuos (mutual funds) u otros títulos valores (securities)	1	2	98	99
B14a_60)	Cripto	1	2	98	99

- # C16) [END OF SECTION C]

E) [SECTION E: HOME & MORTGAGES]

Ea_1) En este momento, ¿es usted [IF Q.A7a = 1 INSERT: o su cónyuge/ IF Q.A7a = 2 INSERT: o su pareja] propietario(a) de su vivienda?

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.Ea_1 = 1 (YES OWN HOME), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.E60]

E3a) A continuación, hay algunas preguntas sobre su hogar. Si es propietario(a) de más de una vivienda, las siguientes preguntas se refieren a su residencia principal.

[DISPLAY Q's E7 & E8 ON SAME SCREEN]

E7) En este momento, ¿tiene alguna hipoteca sobre su hogar?

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

E8) ¿Tiene algún préstamo hipotecario adicional (que no sea la hipoteca principal) sobre la vivienda?

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.E7 = 1 OR Q.E8 = 1 (YES), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.E15]

E20) En este momento, ¿debe más por su hogar de lo que podría obtener al venderlo?

Sí, debo más.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.E7 = 1 (YES), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.E60]

E15) ¿Cuántas veces se ha atrasado en los pagos de su hipoteca en los últimos 12 meses? (Si tiene más de una hipoteca sobre su hogar, refiérase a todas.)

Nunca.....1
 Una vez2
 Más de una vez3
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

E60) En los últimos 5 años, ¿los aumentos en los costos de la vivienda (p. ej., alquiler, hipoteca) hicieron que [IF Q.A7a = 3 INSERT: usted/IF Q.A7a = 1 OR 2 INSERT: su hogar] tuviera que reducir otros gastos?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

E17) [END OF SECTION E]

- # P) [SECTION P: WEALTH & INCOME INEQUALITY]
- # [DISPLAY Q.P60 – P61 ON ONE SCREEN]
- # P60) En algún momento de su vida adulta (18 años o más), ¿pagaron sus padres o abuelos un gasto importante suyo (p. ej., educación superior, boda, pago inicial de una casa, etc.)?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # P51) ¿Alguna vez ha recibido un regalo (no una herencia) de sus padres o abuelos con un valor de \$10,000 o más?
- Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # P61) ¿Alguna vez ha recibido una herencia con un valor de \$10,000 o más?
- Sí.....1
 No, pero tengo previsto recibir una en el futuro2
 No, y no tengo previsto recibir una.....3
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # P53) [END OF SECTION P]

F) [SECTION F: CREDIT CARDS]

F1) ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene? Incluya las tarjetas de crédito de tiendas y gasolineras, pero NO las tarjetas de débito.

1	1
2 a 3.....	2
4 a 8.....	3
9 a 12.....	4
13 a 20.....	5
Más de 20.....	6
No tengo tarjetas de crédito	7
No lo sé	98
Prefiero no contestar	99

[IF Q.F1 = 1 -6 (HAVE CREDIT CARD, ASK; OTHERWISE, SKIP TO F12)]

F2) Teniendo en cuenta los últimos 12 meses, ¿cuál de las siguientes opciones describe su experiencia con las tarjetas de crédito? (Seleccione una respuesta para cada fila)

[DO NOT RANDOMIZE]

		Sí	No	No lo sé	Prefiero no contestar
F2_1)	Siempre pagué mis tarjetas de crédito en su totalidad	1	2	98	99
F2_2)	Algunos meses, acumulé un saldo y me cobraron intereses	1	2	98	99
F2_3)	Algunos meses, pagué solo el pago mínimo	1	2	98	99
F2_4)	Algunos meses, me cobraron un cargo por pago atrasado	1	2	98	99
F2_5)	Algunos meses, me cobraron un cargo por exceder mi línea de crédito	1	2	98	99
F2_6)	Algunos meses, usé las tarjetas para un adelanto de dinero	1	2	98	99

F12) [END OF SECTION F]

G) [SECTION G: OTHER DEBT]

G1) En este momento, ¿tiene [IF Q.A7a = 3 INSERT: usted/ IF Q.A7a = 1 OR 2 INSERT: su hogar] un préstamo de auto? (Esto no se refiere a un arrendamiento de automóvil (lease).)

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

G20) En este momento, ¿tiene alguna factura sin pagar de un proveedor de salud o servicios médicos (p. ej., hospital, consultorio médico o laboratorio de análisis) que esté vencida?

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

G30) ¿Tiene usted algún préstamo estudiantil en este momento? Si es así, ¿para la educación de quién se tomó/tomaron este/estos préstamo(s)?

Seleccione **todas** las opciones que correspondan.

[CODES 97, 98, 99 EXCLUSIVE]

[DISPLAY WITH BREAK ON THE LIST; INDENT PUNCHES 1-5]

[M]

Sí, tengo préstamo(s) estudiantil(es) para:

Mí mismo(a)1
 Mi cónyuge/pareja2
 Mi(s) hijo(s)3
 Mi(s) nieto(s)4
 Otra persona.....5

No, en este momento no tengo ningún préstamo estudiantil97
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

[IF Q.G30 = 1-5 (HAVE STUDENT LOAN), ASK; OTHERWISE, SKIP TO Q.G25]

G35) ¿Cuántas veces se ha atrasado en el pago de un préstamo estudiantil en los últimos 12 meses? (Si tiene más de un préstamo estudiantil, refiérase a todos.)

Nunca, no debo pagos en mis préstamos en este momento1
 Nunca, los he pagado a tiempo todos los meses2
 Una vez3
 Más de una vez4
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

G22) ¿Está preocupado(a) por no poder terminar de pagar sus préstamos estudiantiles?

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

G25) En los últimos 5 años, ¿cuántas veces ha... (Seleccione una respuesta para cada fila)

[RANDOMIZE]

		Nunca	1 vez	2 veces	3 veces	4 veces o más	No lo sé	Prefiero no contestar
G25_1)	Tomado un préstamo sobre el título de un automóvil? Los préstamos sobre el título de un automóvil son préstamos en los que se utiliza el título de un vehículo para tomar prestado dinero por un período breve de tiempo. NO son préstamos que se usan para comprar un automóvil.	1	2	3	4	5	98	99
G25_2)	Tomado un anticipo de nómina a corto plazo (“payday” loan)?	1	2	3	4	5	98	99
G25_3)	Recibido un adelanto de su reintegro de sus impuestos/contribuciones? Esto a veces se denomina un “cheque de reembolso anticipado” o “reembolso rápido” (no es lo mismo que una radicación electrónica de planilla)	1	2	3	4	5	98	99
G25_4)	Usado una tienda de empeño?	1	2	3	4	5	98	99
G25_5)	Usado una tienda de alquiler con opción a compra?	1	2	3	4	5	98	99

G60) En los últimos 12 meses, ¿alguna vez usó la modalidad “Compre Ahora y Pague Después” al hacer una compra?

La modalidad “Compre Ahora y Pague Después” suele permitirle al comprador dividir el costo de la compra en varias cuotas iguales. (Algunos ejemplos son Bill Me Later, Affirm, Klarna y Afterpay).

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

G38) ¿Se ha comunicado con usted una agencia de cobro de deudas en los últimos 12 meses?

Sí.....1
 No2
 No lo sé.....98
 Prefiero no contestar99

G23) ¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo está con la siguiente afirmación?

Proporcione su respuesta según una escala del 1 al 7, en la que 1 significa “Totalmente en desacuerdo”, 7 significa “Totalmente de acuerdo” y 4 significa “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”. Puede usar cualquier número del 1 al 7.

	Totalment e en desacuerd o 1	2	3	Ni de acuerdo ni en desacuerd o 4	5	6	Totalment e de acuerdo 7	No lo sé	Prefiero no contestar
Tengo demasiadas deudas en este momento	1	2	3	4	5	6	7	98	99

G10) [END OF SECTION G]

H) [SECTION H: INSURANCE]

H1) ¿Tiene un plan de seguro médico?

Sí.....1
 No2
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

H30) En los últimos 12 meses, ¿en algún momento...?

		Sí	No	No lo sé	Prefiero no contestar
H30_3)	Tuvo un problema médico pero NO fue al médico o a la clínica <u>debido al costo</u>	1	2	98	99

H8) [END OF SECTION H]

M) [SECTION M: SELF-ASSESSMENT & LITERACY]

M1) ¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo está con la siguiente afirmación?

Proporcione su respuesta según una escala del 1 al 7, en la que 1 significa “Totalmente en desacuerdo”, 7 significa “Totalmente de acuerdo” y 4 significa “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”.
Puede usar cualquier número del 1 al 7.

		Totalment e en desacuerd o 1	2	3	Ni de acuerdo ni en desacuerd o 4	5	6	Totalment e de acuerdo 7	No lo sé	Prefiero no contestar
M1_1)	Soy bueno(a) manejando los asuntos financieros cotidianos, como cuentas corrientes/cuenta de cheques, tarjetas de crédito y débito, y el registro de los gastos	1	2	3	4	5	6	7	98	99

M4) En una escala del 1 al 7, en la que 1 significa “muy bajo” y 7 significa “muy alto”, ¿cómo calificaría su conocimiento general sobre finanzas?

Muy bajo 1	2	3	4	5	6	Muy alto 7	No lo sé	Prefiero no contestar
1	2	3	4	5	6	7	98	99

M20) ¿Ofrecía educación financiera una escuela o universidad a la que asistió o un lugar de trabajo donde fue empleado(a)?

Sí, pero no participé en la educación financiera ofrecida 1
 Sí y participé en la educación financiera ofrecida 2
 No 3
 No lo sé 98
 Prefiero no contestar 99

[IF Q.M20 = 2 (PARTICIPATED), ASK, OTHERWISE, SKIP TO Q.M5a]

M21) ¿Cuándo recibió esa educación financiera?

[DO NOT RANDOMIZE]

		Sí	No	No lo sé	Prefiero no contestar
M21_1)	En la escuela superior/secundaria	1	2	98	99
M21_2)	[IF Q.A5 = 4, 5, 6, 7] En la universidad	1	2	98	99
M21_3)	De un patrono/empleador	1	2	98	99
M21_4)	[IF Q.AM21 = 1 or 2] De las Fuerzas Armadas	1	2	98	99

- # M5a) A continuación, hay algunas preguntas con múltiples opciones. Si no sabe la respuesta, seleccione “no lo sé”.
- # M6) Suponga que tiene \$100 en una cuenta de ahorros y la tasa de interés anual es del 2%. Después de 5 años, ¿cuánto piensa que tendría en la cuenta si dejara que el dinero generara intereses?
- Más de \$102.....1
 Exactamente \$102.....2
 Menos de \$102.....3
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # M7) Imagine que la tasa de interés anual sobre su cuenta de ahorros es del 1% y la inflación anual es del 2%. Después de 1 año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?
- Más que hoy.....1
 Exactamente lo mismo.....2
 Menos que hoy.....3
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # M8) Si las tasas de interés aumentan, en general, ¿qué sucede con los precios de los bonos (bonds)?
- Aumentan.....1
 Disminuyen.....2
 Se mantienen iguales3
 No hay relación entre los precios de los bonos y la tasa de interés4
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # M31) Suponga que debe \$1,000 por un préstamo y la tasa de interés que le cobran es de 20% compuesto anualmente. Si no paga nada, con esta tasa de interés, ¿cuántos años tardaría en duplicarse la cantidad que debe?
- Menos de 2 años1
 Al menos 2 años, pero menos de 5 años2
 Al menos 5 años, pero menos de 10 años3
 Al menos 10 años.....4
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99
- # M50) ¿Cuál de los siguientes enunciados indica la mayor probabilidad de contraer una enfermedad en particular?
- [RANDOMIZE PUNCHES 1-3]
- Existe una probabilidad de uno en veinte de contraer la enfermedad.....1
 El 2% de la población contraerá la enfermedad.....2
 25 de cada 1000 personas contraerán la enfermedad.....3
 No lo sé98
 Prefiero no contestar99

- # M9a) A continuación hay dos afirmaciones. Indique si cada afirmación es verdadera o falsa. Si no sabe, seleccione “no lo sé”.

[RANDOMIZE Q.M9 AND Q.M10]

- # M9) Por lo general, una hipoteca a 15 años requiere pagos mensuales más altos que una hipoteca a 30 años, pero el interés total que paga a lo largo del plazo del préstamo será inferior.

Verdadero 1
 Falso 2
 No lo sé 98
 Prefiero no contestar 99

- # M10) En general, comprar acciones de una sola empresa brinda una ganancia más segura que un fondo mutuo de acciones (stock mutual fund).

Verdadero 1
 Falso 2
 No lo sé 98
 Prefiero no contestar 99

- # M11) [END OF SECTION M]

N) [SECTION N: ADDITIONAL CLASSIFICATION QUESTIONS]

N50) Estas últimas preguntas son solo para fines estadísticos. Al igual que en el resto de esta encuesta, sus respuestas son totalmente confidenciales y anónimas.

N52) ¿Qué se considera usted entre las siguientes opciones?

Seleccione **todas** las opciones que correspondan.

[CODES 98, 99 EXCLUSIVE]

	[M]
Heterosexual	1
Lesbiana	2
Gay	3
Bisexual	4
Transgénero.....	5
No binario	60
Otra cosa	6
No estoy seguro(a)	98
Prefiero no contestar	99

N37) [END OF SECTION N]

999) [POINT OF COMPLETE]