

FUNDAÇÃO GETULIO VARGAS
ESCOLA DE POLÍTICAS PÚBLICAS E GOVERNO

SUELEN CRISTIANA DA SILVA AGUIAR

INSTRUMENTO DE MENSURAÇÃO DO
LETRAMENTO FINANCEIRO ADPTADO AO
CONTEXTO BRASILEIRO

BRASÍLIA

2024

SUELEN CRISTIANA DA SILVA AGUIAR

**INSTRUMENTO DE MENSURAÇÃO DO
LETRAMENTO FINANCEIRO ADPTADO AO
CONTEXTO BRASILEIRO**

Trabalho de conclusão de curso apresentado à Escola de Políticas Públicas e Governo da Fundação Getúlio Vargas, como requisito parcial para obtenção do título de bacharel em Administração Pública.

Área de concentração: Administração Pública

Orientador: Prof. Dr. Bernardo Oliveira Buta

BRASÍLIA

2024

AGRADECIMENTOS

Agradeço a Deus por não me permitir desistir, iluminando o meu caminho através da minha amada esposa Priscilla Nayara, filho Israel Lucas, amigo Nathan Gonçalves e orientador Bernado Buta. Dedico a minha gratidão a FAP-DF pela bolsa do projeto Alfabetização Financeira e Vieses Cognitivos: o caso do Distrito Federal, protocolo: 33576.146.29827.151112022 sobre a coordenação do professor Dr. Benjamin Miranda Tabak, sem ele esse trabalho não teria se realizado.

Agradeço também a turma República pela incrível jornada que vivemos nesses quatro anos de graduação. Agradeço as minhas amadas Maria Eduarda e Maria de Lourdes por me ensinarem sobre o amor incondicional. Agradeço ainda pela vida do meu querido amigo, mestre e guia Guilherme Almeida de Almeida, que me ensinou no momento mais difícil o significado de humanidade.

Eu é que sei que pensamentos tenho a vosso respeito, diz o Senhor; pensamentos de paz e não de mal, para vos dar o fim que desejais"

(Jeremias 29:11)

RESUMO

Este estudo tem como objetivo propor um instrumento de mensuração do Letramento Financeiro adaptado a realidade brasileira a partir da revisão sistemática dos instrumentos de pesquisa utilizados para medir o Letramento Financeiro. Foram revisados 94 artigos mais o *toolkit* da OCDE. O referencial teórico aborda a importância do Letramento Financeiro e o contexto atual brasileiro de regulação dos jogos de apostas online conhecidos como *bets* e o uso das plataformas por beneficiários do principal programa nacional de transferência de renda o Bolsa Família. O resultado é uma tabela com 83 itens selecionados para compor o instrumento, que abordam os três principais constructos do Letramento Financeiro, a saber, juros, inflação e comportamento frente ao risco. Os itens selecionados avaliam a tomada de decisões financeiras que envolvem, família, escola, trabalho, experiência de vida, produtos digitais, relacionamento com o dinheiro, disposição ao risco, comportamento de poupança, comportamento frente aos imprevistos e planejamento financeiro. O instrumento construído classifica os itens de acordo com as dimensões comportamento financeiro, conhecimento financeiro e atitudes financeiras. A aplicação do instrumento permitirá a identificação de oportunidades para políticas que fomentem o Letramento Financeiro da população brasileira, contribuindo para o desenvolvimento de estratégias efetivas, especialmente no contexto atual, onde a regulação das *bets* e o uso adequado dos recursos provenientes de programas de transferência de renda se mostram desafios permanentes.

Palavras-chaves: Letramento Financeiro; Bolsa Família; Jogos de Azar.

ABSTRACT

This study aims to propose a Financial Literacy measurement instrument adapted to the Brazilian reality based on a systematic review of research instruments used to measure Financial Literacy. A total of 94 articles were reviewed, as well as the OECD toolkit. The theoretical framework addresses the importance of Financial Literacy and the current Brazilian context of regulation of online gambling games known as bets and the use of platforms by beneficiaries of the main national income transfer program, Bolsa Família. The result is a table with 83 items selected to compose the instrument, which address the three main constructs of Financial Literacy, namely, interest, inflation and behavior towards risk. The selected items assess financial decision-making involving family, school, work, life experience, digital products, relationship with money, risk appetite, savings behavior, behavior towards unforeseen events and financial planning. The constructed instrument classifies the items according to the dimensions of financial behavior, financial knowledge and financial attitudes. The application of the instrument will allow the identification of opportunities for policies that promote Financial Literacy among the Brazilian population, contributing to the development of effective strategies, especially in the current context, where the regulation of bets and the adequate use of resources from income transfer programs are permanent challenges.

Keywords: Financial Literacy; Bolsa Família; Gambling.

SUMÁRIO

1	INTRODUÇÃO	8
2	REFERENCIAL TEÓRICO.....	10
3	METODOLOGIA	14
3.1	ANÁLISE E CATEGORIZAÇÃO DOS INSTRUMENTOS.....	15
3.2	CRITÉRIOS DE SELEÇÃO DOS ITENS.....	15
3.3	ABORDAGEM METODOLÓGICA: UMA ENFASE NA DIVERSIFICAÇÃO DO RISCO NO LETRAMENTO FINANCEIRO BRASILEIRO	16
4	RESULTADO	17
5	CONCLUSÃO	36
	REFERÊNCIAS	40
	ANEXO I.....	45

1 INTRODUÇÃO

Momentos de crise, como a crise financeira global de 2008 e a pandemia de Covid-19 evidenciam as fragilidades do capitalismo liberal, tendo em vista o aumento do desemprego e a maior dependência das pessoas de programas sociais. Em contextos como esses, aumenta a preocupação com o letramento financeiro das pessoas (Lusardi; Mitchell, 2014). No período pós-crise, as economias em destaque no mundo adotaram políticas monetárias expansionistas, aumentando o volume de moeda disponível na economia, reduzindo os juros de longo prazo e incentivando assim o empréstimo e o investimento. No entanto, mesmo com essas políticas, o crescimento econômico e produtivo seguiu débil, e o endividamento das famílias voltou ao nível do início do século (Mazzucato, 2022). Dessa maneira, as empresas ficaram cercadas por dois grandes algozes: os baixos níveis de investimento e a administração focada em resultados a curto prazo, que priorizam os ganhos de acionistas ao invés da produtividade (Mazzucato, 2022).

A situação econômica global aflige trabalhadores no mundo todo. Nos Estados Unidos, por exemplo, quase 3 de 10 adultos precisam de empréstimos no caso de uma despesa inesperada de 400 dólares (Mazzucato, 2022). As crises e o foco nos ganhos de curto prazo das empresas deslocaram o poder do trabalhador para os empregadores, a exemplo dos motoristas e entregadores por aplicativo, os quais absorvem os riscos que anteriormente eram das corporações (Mazzucato, 2022).

Nesse contexto, a natureza dinâmica do mercado financeiro torna a busca por educação financeira essencial para a qualidade de vida, que permita através de pessoas com maiores níveis de Letramento Financeiro (LF) ser possível para a sociedade escolher os produtos e serviços que melhor atendam suas necessidades, atuais e futuras (Lusardi e Mitchell, 2014). O Letramento Financeiro (LF) refere-se às habilidades e conhecimentos para gerenciar a vida garantindo segurança financeira (Hastings *et al.*, 2012). LF abrange três principais dimensões: juros compostos, inflação e comportamento frente aos riscos (Lusardi; Mitchell, 2014). Este constructo, contudo, vem se desenvolvendo e tomando novos contornos, passando a abranger também dimensões como investimento em títulos públicos e financiamento imobiliário (Rosso, 2020).

Em geral, os níveis de LF são mais baixos em mulheres, pessoas em situação de vulnerabilidade, desempregados, deficientes, negros e jovens com menor acesso à educação

(Lusardi *et al.*, 2020). Esses grupos são os mais atingidos pelas crises econômicas, o que torna o problema ainda maior. O aumento da miséria e da fome no Brasil nos últimos anos provavelmente impedirá o país de alcançar os objetivos sustentáveis da agenda 2030 da ONU de erradicação da pobreza (Pinto, 2023).

Nos Estados Unidos, em 2017, a pontuação média do LF mensurado por Lusardi et al. (2020) foi de 49%. Em 2020, foi de 52%. Contudo, ambas as notas são consideradas insuficientes. Sem LF, não se pode tomar decisões assertivas em tempos tranquilos, em tempos de crise, o risco e a incerteza ganham espaço e tornam a tomada de decisões ainda mais sensível. No Brasil, a média em 2023 foi de 53 em uma escala de 0 a 100, porém, apenas 14,3% conseguiram fazer um cálculo de juros simples e 64% dos brasileiros pesquisados enfrentam desequilíbrios financeiros (Banco Central do Brasil, 2023).

Nesse sentido, entender o LF no Brasil, de maneira adaptada à realidade complexa de uma sociedade desigual, pode ser um valioso instrumento para o combate da pobreza e da fome. Por conseguinte, o objetivo do presente trabalho é *propor um instrumento de LF sensível ao contexto brasileiro, a partir de uma revisão sistemática dos instrumentos de pesquisa utilizados para medir o LF*. Vale destacar que os instrumentos de mensuração encontrados no Brasil (Lima, 2023 Galvão *et al.*, 2019, Rosso, 2020; Ferreira, 2018; Florencio, 2019; Silva, 2020; Goulart, 2022; Ramalho, 2018; Tavares, 2015) utilizam adaptações do kit de ferramentas da OCDE. O único instrumento encontrado que foi desenvolvido no país é de Matta (2007). Observa-se, portanto, uma necessidade de elaboração de instrumentos adaptados ao contexto e peculiaridades brasileiros, de modo que se permita a mensuração precisa do nível de LF dos brasileiros, identificando os pontos de deficiência e as necessidades de intervenções por meio de políticas públicas.

2 REFERENCIAL TEÓRICO

A metodologia usada pela OCDE/INFE para medir LF e inclusão financeira baseia-se em questões validadas por especialistas e vem sendo utilizada desde 2010. O instrumento de mensuração captura comportamentos, atitudes e conhecimentos financeiros. Os itens do instrumento envolvem planejamento e gestão das finanças, escolha de produtos financeiros, conhecimento financeiro, bem como questões de bem-estar financeiro. Ainda estão incluídos itens que abrangem serviços financeiros digitais, cripto ativos, golpes sofridos, integridade e confiança e questões sociodemográficas (OCDE/INFE, 2018).

O objetivo do instrumento é coletar informações sobre o LF e a inclusão financeira nos países a fim de compará-los. Dessa maneira, o processo de coleta deve ser similar com algumas características chave: realizado com adultos entre 18-79 anos; as entrevistas devem ser feitas por telefone ou presencialmente, com exceção dos países com LF alto e grande acesso à internet, onde a pesquisa online se mostra eficiente; e o tamanho mínimo da amostra deve ser de mil respondentes (OCDE/INFE; 2018).

A literatura que explora formas de medir e conceituar o LF considera que as pessoas com maior LF se saem melhor economicamente (Lusardi e Mitchell, 2014). Contudo, outras questões também são relevantes, como os fatores antecedentes do LF, incluindo fatores socioeconômicos relacionados a família, escola e trabalho, e experiência de vida (Grohmann et al., 2015).

Observa-se uma influência dos pais sobre as decisões dos filhos relacionadas às finanças. Assim, o ensino financeiro e a comunicação dos pais são importantes para a socialização financeira, processo pelo qual indivíduos, especialmente jovens, adquirem conhecimentos, habilidades, comportamentos e atitudes relacionados ao manejo do dinheiro e às práticas financeiras. Há dois canais essenciais na influência do LF na infância, os pais e a escola. No entanto, a socialização financeira na adolescência por meio do trabalho tem um efeito negativo no LF (Grohmann et al., 2015).

Compreender os fatores que influenciam o LF das pessoas desde a infância até a vida adulta é essencial para que as autoridades e instituições possam se posicionar e agir da maneira mais assertiva possível. A falta de opiniões políticas e econômicas é fator associado à baixa educação financeira segundo (Tabak et al., 2022). Nesse sentido, vários estudos se preocupam

com a forma pela qual o LF é inserido durante o período educacional do ensino básico à graduação, como Amagira *et al.* (2020) nos Países Baixos, Liu e Zhang (2021) na China, Tinghög *et al.* (2021) na Suécia, García *et al.* (2023) na Espanha, Murillo *et al.* (2020) na Colômbia, Rosacker e Rosacker (2016) nos Estados Unidos, Frisancho (2023) no Peru, Donkor e Ezema (2023) em Gana, Cameron *et al.* (2014) na Nova Zelândia, Lopusa *et al.* (2019) na Indonésia, Parboni e Costa (2021) no Brasil, Iterbeke *et al.* (2020) na Bélgica.

Ponto pacífico na literatura é que os fatores socioeconômicos, educacionais e demográficos estão intimamente relacionados com o nível do LF. Este tende a ser mais baixo quando os alunos enfrentam desigualdades matemáticas, cognitivas, sociais, nos casos de imigração, ansiedade e estresse financeiro. Além disso, as intervenções educacionais podem ser a chave para aumentar o LF dos estudantes independentemente da idade (Amagira *et al.*, 2020; Liu e Zhang, 2021; Frisancho, 2023).

Os produtos digitais têm forte influência sobre o LF. Nesse sentido, a consultoria Ernst & Young (2019) mostra que a evolução da quantidade dos produtos “*fintechs*” (bancos que atuam de forma digital) cresceu de 16% em 2015 para 64% em 2019 o grande acesso a produtos digitais precisa de cautela pois alinhado com a ausência de letramento financeiro pode aumentar comportamentos de super confiança (Bolognesi *et al.*, 2020). Nesse sentido, é importante que intervenções voltadas para o letramento financeiro incluam questões relacionadas a letramento digital (Kass-Hanna *et al.*, 2022).

Outro ramo que teve grande crescimento foi o de jogos e apostas online, o Banco Central do Brasil (2024) divulgou estudo com o objetivo de realizar uma análise técnica do mercado de jogos de azar e apostas online no Brasil, apesar dos desafios relacionados ao uso comum de empresas de jogos de nomes fantasia. O resultado do perfil dos usuários das plataformas analisadas enumerou que 24 milhões de pessoas físicas participaram de jogos de azar e apostas. Dentre essas pessoas, 5 milhões são beneficiários do programa bolsa família e destinaram R\$3 bilhões as chamadas *bets*.

Os jogos de azar e apostas no Brasil são reconhecidos como parte da cultura. O “jogo do bicho” foi criado em 1892 no Rio de Janeiro, permaneceu na legalidade até 1900. O jogo rapidamente se espalhou por todo país, ganhou grande apreço e popularidade entre a população brasileira como afirma Ribeiro (2014). Freyre (2003) atribui a popularidade do “jogo do bicho” no país à tradição indígena e africana “animista e totêmica”.

Porém, no Código Penal da República de (1890) considerou os jogos de azar de menor risco como contravenções penais, definiu jogos de azar como os que dependem exclusivamente da sorte. O que ocasionou a liberação das apostas em corridas de cavalos revelando o interesse aristocrático, Chagas (2016).

Na Lei 3.987 de 1920 foi permitido o funcionamento de cassinos em locais apropriados. Já o decreto lei nº241, de 4 de fevereiro de 1938 o governo de Getúlio Vargas deu estabilidade aos cassinos por estabelecer regras de pagamento de imposto e funcionamento, conhecida como a época de ouro no Brasil. O fim das casas de apostas chegou apenas em 1946 com o Decreto lei nº 9.215 que proibiu a prática em todo o território nacional, segundo Fazolin e Almeida (2024).

No ano de 2022 aconteceu a regulamentação de apostas esportivas, e o avanço do projeto de lei 42/1991 que tem seu foco na regulamentação de jogos de azar no Brasil sendo aprovado pela câmara dos deputados de acordo com Fazolin e Almeida (2024). Os jogos online de apostas, conhecidos como *bets*, chegaram ao seu ápice.

E chegamos no chamado binômio "legalização/arrecadação" descrito por Ragazzo e Ribeiro (2012) como o debate entre a regulamentação fundamentado em dois pilares. O primeiro de que se legalizarmos contribuímos para uma regulação responsiva e retirada de um costume do brasileiro da ilegalidade. E o segundo, que se legais os tributos arrecados aumentarão a receita tributária.

A Lei nº 14.790 de 2023 foi a norma gerada do Projeto de Lei, dispõe sobre a modalidade lotérica denominada de quota fixa, as conhecidas *bets*. As apostas de quota fixa serão permitidas pelo Ministério da Fazenda em ambiente concorrencial, sem limite de autorizações. Os prêmios líquidos obtidos em aposta de quota fixa terão seus tributos arrecadados pelo Imposto de Renda à alíquota é de 15% sobre o valor que excedera primeira faixa do IPRF. Da arrecadação 88% aproximadamente será destinado ao agente operador. Os 12% sobressalentes são destinados para educação, segurança pública, esporte, seguridade social, turismo, prevenção de danos sociais dos jogos, entidades da sociedade civil, Polícia Federal.

A questão em torno da arrecadação e dos gastos de beneficiários dos programas de transferência de renda como o bolsa família são fundamentais para o debate da regulamentação dos jogos de azar. Porém, a Lei que se mostra otimista com a arrecadação não considerou os

dados já citados, levantados pelo Banco Central do Brasil referente a utilização das *bets*. E não destinou nenhuma parte da arrecadação diretamente ao Letramento Financeiro.

O valor de R\$ 3 bilhões gastos em *bets* pelos beneficiários do bolsa família apenas no mês de agosto poderia ser descrito por Holanda como o espírito aventureiro herdado dos portugueses para adquirir fortunas e ainda em seu debate sobre o “Homem Cordial” a tendência á relações espontâneas e a falta de planejamento.

3 METODOLOGIA

Inicialmente, realizou-se uma busca abrangente na base de dados Science Direct, utilizando os descritores "letramento financeiro" e "educação financeira" (e seus equivalentes em inglês). A pesquisa retornou em 94 artigos. A escolha desta base de dados justifica-se por sua amplitude e reconhecimento no meio acadêmico. Adicionalmente, foram consultadas bases de dados nacionais, como SciELO e Portal de Periódicos CAPES, para garantir a inclusão de estudos relevantes no contexto brasileiro.

Os critérios para a inclusão dos artigos foram aqueles que atendessem aos constructos do LF sobre juros compostos, inflação, diversificação do risco, hipoteca/renda e aposentadoria dadas por (Lusardi e Mitchell, 2011). Adicionalmente, os artigos selecionados abordam dimensões de conhecimentos, atitudes e comportamento (OCDE/INFE, 2018) Por outro lado, os excluídos foram os artigos publicados há mais de 20 anos, e também aqueles que não atendiam aos constructos e dimensões citados. Ainda foram excluídos os estudos que realizavam análises puramente qualitativas pois abrange apenas a perspectiva subjetiva do respondente, e o objetivo é alcançar resultados mensuráveis. Dos 94 artigos, 76 foram excluídos, por não atenderem diretamente os constructos do LF.

Além dos artigos acadêmicos, foi incluído o questionário desenvolvido pela Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE/INFE 2023), amplamente utilizado em estudos internacionais desde 2010, para garantir a comparabilidade dos resultados com *benchmarks* globais e ainda o estudo direcionado para jovens até 15 anos (OCDE/PISA 2017).

Diante disso, para a construção do instrumento de mensuração do LF, foram selecionados 20 estudos relevantes que abordam diferentes aspectos do tema. O estudo da OCDE/ PISA(2017) oferece uma base sobre o LF dos estudantes de 15 anos em escala, o que permite comparações entre os países.

A incorporação de estudos recentes e internacionais, como o OECD/INFE 2023, permite uma visão atualizada e global do estado do letramento financeiro, enquanto pesquisas locais, como as de Galvão e Oliveira Filho (2019) e Matta (2007), oferecem insights valiosos sobre o contexto brasileiro. A comparação internacional proposta por Shimizutani e Yamada (2020) adiciona uma dimensão intercultural importante, destacando como diferentes sociedades

abordam a educação financeira ao longo da vida. Esta abordagem multifacetada e multinível enriquece significativamente a base teórica e metodológica para a mensuração do letramento financeiro, permitindo o desenvolvimento de instrumentos mais robustos, culturalmente sensíveis e capazes de capturar as nuances do comportamento financeiro em diferentes contextos e fases da vida.

3.1 ANÁLISE E CATEGORIZAÇÃO DOS INSTRUMENTOS

Os questionários identificados foram submetidos a uma análise de conteúdo detalhada. Os itens foram categorizados de acordo com as três dimensões principais do letramento financeiro, conforme definido pela OCDE (2011); Comportamento Financeiro, Atitudes Financeiras e Conhecimento Financeiro. Dentro dessas dimensões, os itens foram ainda sub-categorizados de acordo com os conceitos fundamentais do letramento financeiro: Compreensão de juros, Entendimento da inflação, Comportamento diante do risco.

A seleção final dos itens reflete uma abordagem integrada do letramento financeiro, onde cada dimensão (comportamento, atitudes e conhecimento) é representada por itens que abordam os conceitos fundamentais de juros, inflação e risco:

- Comportamento Financeiro: Inclui itens que avaliam como os indivíduos lidam com juros em situações práticas (e.g., uso de crédito), como respondem à inflação em suas decisões financeiras, e como se comportam diante de situações de risco financeiro.
- Atitudes Financeiras: Engloba itens que mensuram a postura dos indivíduos em relação a juros (e.g., atitudes frente a empréstimos), suas percepções sobre a importância de se proteger contra a inflação, e sua propensão ou aversão ao risco em decisões financeiras.
- Conhecimento Financeiro: Abrange itens que avaliam o entendimento conceitual sobre juros compostos, o impacto da inflação no poder de compra, e os princípios básicos de diversificação de risco.

3.2 CRITÉRIOS DE SELEÇÃO DOS ITENS

A seleção dos itens para o questionário final foi baseada nos seguintes critérios:

- Relevância - os itens deveriam estar diretamente relacionados às dimensões do letramento financeiro e aos conceitos fundamentais (juros, inflação, risco);
- Mensurabilidade - priorizaram-se itens que permitissem avaliações quantitativas, permitindo uma análise objetiva das percepções e comportamentos dos respondentes;
- Adaptabilidade Cultural - os itens foram avaliados quanto à sua aplicabilidade e relevância no contexto socioeconômico brasileiro.
- Validade de Construto - foram selecionados itens que demonstraram forte relação com os construtos teóricos do letramento financeiro, conforme evidenciado na literatura.
- Consistência - buscou-se evitar itens semelhantes.

Foram excluídos do questionário final itens puramente sociodemográficos (e.g., sexo, idade), bem como questões de percepção relacionadas a vieses cognitivos, por não se alinharem diretamente com as dimensões centrais do letramento financeiro, itens que continham figuras, além de itens que não demonstravam relação funcional clara com comportamento, atitude ou conhecimento financeiro. É importante salientar que o texto dos itens foi disposto de maneira idêntica ao encontrado nos trabalhos.

3.3 ABORDAGEM METODOLÓGICA: UMA ENFASE NA DIVERSIFICAÇÃO DO RISCO NO LETRAMENTO FINANCEIRO BRASILEIRO

Após a revisão sistemática inicial que resultou na tabela com 281 itens (anexo), observou-se a necessidade de destacar os itens relevantes para o contexto brasileiro atual. Sendo assim, baseado na discussão sobre os gastos de beneficiários do bolsa família com as chamadas *bets*, e o contraponto do aumento da arrecadação gerado pela regularização, se faz necessário novas fontes de dados que possam nutrir e guiar a tomada de decisão. Nesse sentido a decisão de se concentrar nos itens de Diversificação do Risco, aspecto crítico do LF, que se mostra muito importante para o contexto brasileiro atual.

4 RESULTADO

A tabela a seguir apresenta o conjunto de itens selecionados para compor um instrumento de letramento financeiro adaptado à realidade brasileira com os itens de Diversificação de Riscos. A tabela com os itens de todas as categorias e construtos está no anexo I.

Tabela 1. Instrumento de mensuração do LF adaptado à realidade brasileira Diversificação do Risco.

Id do Item	Autor	Texto do item	Opções de Resposta	Categoria	Dimensão
1	Frisancho,2023	Rebeca has saved S/. 10,000 in a piggy bank at home. Her plan is to use all the money to pay for an English course. She wants to enroll next year and in the meantime she needs to save the money. What is the safest place to keep this money?	a) A closet in Rebecca's room. b) A savings account in a bank c) Storing it at a friend's house d) Buying jewelry that she can sell later	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
7	Frisancho,2023	Which of the following is an example of an investment?	a) Diana is going to start a clothing sales business with her savings. b) Diana is going to save half of her salary in the bank. c) Diana is going to buy an insurance policy that will allow her to be prepared for any unforeseen event. d) Diana is going to give her savings to her sister who has lost her job.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
12	Rosso (2023)	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo:	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro

		Estou preparado para arriscar parte do meu dinheiro ao fazer um investimento			
13	Rosso (2023)	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo: O dinheiro existe para ser gasto	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
15	Rosso (2023)	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo: Acredito que o dinheiro em um banco estará seguro mesmo se o banco quebrar	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
31	Acqua (2021)	10.O dinheiro é feito para gastar.	Marque com um X de acordo com a escala Atitude Financeira Discordo totalmente Discordo Indiferente Concordo Concordo totalmente	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
44	Acqua (2021)	26. Eu evito comprar por impulso e utilizar as compras como uma forma de diversão.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro

48	Acqua (2021)	30. Tenho meu dinheiro investido em mais de um tipo de investimento (imóveis, ações, títulos, poupança).	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
49	Acqua (2021)	31. Eu passo a poupar mais quando recebo um aumento salarial.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
50	Acqua (2021)	32. Possuo uma reserva financeira igual ou maior a 3 vezes as minhas despesas mensais, que possa ser resgatada rapidamente.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
53	Acqua (2021)	37. Ao decidir sobre quais produtos financeiros ou empréstimos irei utilizar, considero as opções de diferentes empresas/bancos.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
59	Acqua (2021)	43. Normalmente, qual ativo apresenta as maiores oscilações ao longo do tempo?	() Poupança. () *Ações. () Títulos públicos. () Não sei.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
60	Acqua (2021)	44. Quando um investidor distribui seu investimento o entre diferentes ativos, o risco de perder dinheiro:	() Aumenta. () *Diminui. () Permanece inalterado. () Não sei.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
63	Acqua (2021)	49. Um investimento com alta taxa de retorno terá alta	() *Verdadeira.	Diversificação	Conhecimento

		taxa de risco. Essa afirmação é:	() Falsa. () Não sei.	do Risco	Financeiro
69	Spantig, L. (2021)	\$G2: I will now ask you to make two decisions. There is no right or wrong and there is no payment involved. These examine both decisions and then let me know which of the options you prefer. Decision 1: winning \$80 for sure OR a 5 in 10 chance of winning 100 and a 5 in 10 chance of winning 1600.	\$G2a: Decision 1: A or B \$G2b: Decision 2: C or D	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
71	Spantig, L. (2021)	A32. Saving at home is not safe	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
72	Spantig, L. (2021)	A33. Banks cannot be trusted	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
77	Spantig, L. (2021)	Which of the following statements best describes the primary purpose of insurance products?	To accumulate savings To protect against risks To make payments or send money Other DONT READ DONT KNOW DONT READ REFUSED	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
78	Brown (2016)	I enjoy the uncertainty of going into a new situation without knowing what might happen.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras

79	Brown (2016)	I don't like to be with people who are capable of unexpected actions.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
80	Brown (2016)	I prefer to socialize with familiar friends because I know what to expect from them.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
81	Brown (2016)	When thinking about a problem, I consider as many different opinions on the issue as possible.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
82	Brown (2016)	I find that establishing a consistent routine enables me to enjoy life more.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
83	Brown (2016)	I enjoy having a clear and structured mode of life.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
84	Brown (2016)	I'd rather know bad news than stay in a state of uncertainty.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras

			agree)		
85	Brown (2016)	I do not usually consult many different opinions before forming my own view.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
86	Brown (2016)	I dislike unpredictable situations.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
91	García, J(2022)	An investment with a high return is likely to be high risk.	True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
93	García, J(2022)	It is usually possible to reduce the risk of investing in the stock market by buying a wide range of stocks and shares.	True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
96	García, J(2022)	An older person with 100,000 to invest should have more risky financial investments than a young person for the same investment	True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
98	García, J(2022)	To make money in the stock market you have to buy and sell stocks often	True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
101	Hizuka S(2022)	Question 21_3: Please indicate whether you think "An investment with a high return is likely to be high risk" are true or false. Choose one answer for each item. [Required entry]	True, False, Don't know.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro

102	Hizuka S(2022)	Question 21_4: Please indicate whether you think "Buying a single company's stock usually provides a safer return than a stock mutual fund" are true or false. Choose one answer for each item.	True, False, Don't know.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
103	Hizuka S(2022)	Question 25: Which of the following statements on the basic function of insurance is appropriate? Choose only one answer.	[Required entry] 1. Insurance is effective when a risk occurs with high frequency, causing a large loss, 2. Insurance is effective when a risk occurs with low frequency, causing a large loss, 3. Insurance is effective when a risk occurs with high frequency, causing a small loss, 4. Insurance is effective when a risk occurs with low frequency, causing a small loss, 5. Don't know.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
113	Brent (2018)	is true or false	<input type="radio"/> True <input type="radio"/> False <input type="radio"/> Do not know	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
116	Brent (2018)	You have \$5000 dollars in your savings account. You need to purchase a hot water system, and all the remaining money will purchase a risk-free government bond that earns 10% interest per year. Hot water system A that has an upfront cost of \$1500 and annual running costs of \$400. Hot water system B has an upfront cost of \$3500 and annual running costs of \$200. Which system should you buy in order to earn the most money possible after accounting for purchasing the system, running costs, and interest payments? Note: The first three questions are standard financial literacy questions as shown in Lusardi and Mitchell	Please select one answer: <input type="radio"/> System A <input type="radio"/> System B <input type="radio"/> Do not know	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro

		(2014). We developed the last three questions, which are specific to purchasing energy durables, on our own.			
119	Amagir A (2022)	5 How to earn (more) money?	<p>Students can describe and compare four ways to earn money.</p> <p>Students are able to make a video with two messages:</p> <p>What are smart ways to earn and save money?</p> <p>Where do young people spend their money on and by whom are they influenced?</p>	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
120	Amagir A (2022)	6 How do you make a financial decision?	<p>Students can explain by whom or what they are influenced when making financial choices.</p> <p>Students can describe why they choose a particular brand or store.</p> <p>Students can describe the five step decision-making model.</p>	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
123	Amagir A (2022)	<p>Question 4</p> <p>Who or what offers consumers the most independent information for comparing the functionalities and reliability of different brands of refrigerators?</p>	<p>A. The sales representatives of the store that sells refrigerators.</p> <p>B. The website of the refrigerator manufacturer.</p> <p>C. A comparative consumer report on different brands of refrigerators by a consumer organization.</p> <p>D. Advertisements for refrigerators in newspapers, magazines or on television.</p>	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
126	Amagir A (2022)	<p>Question 7</p> <p>What steps should you take before making a financial</p>	<p>A. Gather facts, formulate a theory, draw a conclusion.</p>	Diversificação	Conhecimento

		decision?	<p>B. Decide what you wish to purchase or do, list the alternatives and identify the criteria, evaluate alternatives using the criteria.</p> <p>C. Gather theoretical information, gather facts, draw a conclusion.</p> <p>D. Evaluate alternatives using the criteria, decide what you wish to purchase or do, list the alternatives and identify the criteria.</p>	do Risco	Financeiro
129	Amagir A (2022)	Attitudes towards money scale Power- Pesticide	<p>I believe money is a symbol of success.</p> <p>Money can help you express how successful you are.</p> <p>Money is the most important goal in my life.</p> <p>I feel that money is the only thing that I can really count on.</p> <p>I believe you can influence other people to do things for you with money.</p> <p>I firmly believe that money can solve all my problems.</p> <p>I believe you can impress others by owning expensive things.</p>	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
152	Messacar D. (2023)	Have you ever made a financial decision that you later regretted?	<p>1: Yes</p> <p>2: No</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
153	Messacar D. (2023)	(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.)	<p>1: Agree</p> <p>2: Disagree</p>	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

		I've got a clear idea of the sorts of financial products that I need.	8: RF 9: DK		
155	Messacar D. (2023)	(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.) I know enough about investments to choose ones that are suitable for my circumstances.	1: Agree 2: Disagree 8: RF 9: DK	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
156	Messacar D. (2023)	(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.) I always research my choices thoroughly before making any financial decisions.	1: Agree 2: Disagree 8: RF 9: DK	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
162	Messacar D. (2023)	Lindsay has saved \$12,000 for her university expenses by working part-time. Her plan is to start university next year and she needs all of the money she saved. Which of the following is the safest place for her university money?	1: Corporate bonds 2: Mutual Funds 3: A bank savings account 4: Locked in a safe at home 5: Stocks 8: RF 9: DK	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
163	Messacar D. (2023)	Which of the following types of investment would best protect the purchasing power of a family's savings in the event of a sudden increase in inflation?	1: A twenty-five year corporate bond 2: A house financed with a fixed-rate mortgage 3: A 10-year bond issued by a corporation 4: A certificate of deposit at a bank 8: RF 9: DK	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
171	Isler O (2022)	"An investment with a high return is likely to be high	O True O False	Diversificação	Conhecimento

		risk." Is this statement true or false?	O Do not know	do Risco	Financeiro
175	Isler O (2022)	Is it a good idea to have multiple super fund accounts?	O Yes, because it's good to diversify your investments O Yes, because having various super accounts reduces your overall tax O Only if you mix it with a property portfolio O No, because if you have multiple super funds you are likely paying more fees necessary O Do not know	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
176	J. García (2022)	11. An older person with 100,000 to invest should have more risky financial investments than a young person for the same investment	Answers: True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
178	J. García (2022)	13. To make money in the stock market you have to buy and sell stocks often	Answers: True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
180	Sekita, S. (2018)	Question 21_4: "Please indicate whether you think the following statement True or False: Buying a single company's stock usually provides a safer return than a stock mutual fund."	true or false	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
193	OECD/INFE (2023)	True or False: An investment with a high return is likely to be high risk	1 for a correct response [1/True]. 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
195	OECD/INFE (2023)	True or False: It is usually possible to reduce the risk of investing in the stock market by buying a wide range of stocks and shares.	1 for a correct response [1/True]. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
198	OECD/INFE (2023)	Money is there to be spent.		Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro

199	OECD/INFE (2023)	Do you make day-to-day decisions about your own money?	Yes or No:	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
200	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Keep a note of your spending	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
201	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Keep money for bills separate from day-to-day spending money	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
202	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Make a note of upcoming bills to make sure you don't miss them	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
203	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Use a banking app or money management tool to keep track of your outgoings	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
205	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro

		into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 1. Saving cash at home or in your wallet	level).		
206	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 2. Paying money into a savings/deposit account	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
207	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 3. Giving money to family to save on your behalf	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
208	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level).	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

		about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 4. Saving in an informal savings club	0 in all other cases		
209	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 5. Buying bonds or time deposits'	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
210	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 6. Investing in crypto-assets	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
211	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

		savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 7. Investing in stocks and shares			
212	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 8. Saving or investing in some other way, other than a pension	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
213	OECD/INFE (2023)	Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened? 1. Drew from existing resources	This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall. Specifically, it takes a value of 0 if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

			cases. Note that this means that missing data will therefore result in 1 point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small		
214	OECD/INFE (2023)	Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened? 2. Drew from additional resources	This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall. Specifically, it takes a value of 0 if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other cases. Note that this means that missing data will therefore result in 1 point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
224	OECD/INFE (2023)	True or False: The personal data that I share publicly online may be used to target me with personalized	1 for a correct response [1/True – this will be checked at national level in	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro

		commercial or financial offers.	participating countries]. 0 in all other cases		
225	OECD/INFE (2023)	I share the passwords and PINs of my bank account with close friends.	1 point for disagreeing (4 or 5 on the scale). 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
226	OECD/INFE (2023)	I regularly change the passwords on websites that I use for online shopping and personal finance.	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
227	OECD/INFE (2023)	I think that it is safe to shop online using public Wi-Fi networks.	1 point for disagreeing (4 or 5 on the scale). 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
228	OECD/INFE (2023)	It is important to pay attention to the security of a website before making a transaction online.	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale). 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
229	OECD/INFE (2023)	I think it is not important to read the terms and conditions when buying something online.	1 point for disagreeing (4 or 5 on the scale). 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
230	OECD/INFE (2023)	If you, personally, faced a major expense today – equivalent to your own monthly income – would you be able to pay it without borrowing the money or asking family or friends to help?	1 point for answering Yes	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
231	OECD/INFE (2023)	If you lost your main source of income today, how long could you continue to cover your living expenses, without borrowing any money or moving house?	1 point for being able to cover living expenses for at least three months [Answer options 4 or 5 on the scale].	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
232	OECD/INFE (2023)	I have money left over at the end of the month.	1 point for agreeing [Answer options 1 or 2]	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro

233	OECD/INFE (2023)	I am satisfied with my present financial situation.	1 point for agreeing [Answer options 1 or 2 on the scale]	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
234	OECD/INFE (2023)	My financial situation limits my ability to do the things that are important to me.	1 point for disagreeing [4 or 5]	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
248	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: An investment account (provide <national examples>, such as a unit trust or income trust)	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
249	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: A savings account	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
250	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: Stocks and shares	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
251	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: Bonds	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
252	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: Crypto-assets	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
270	JSTAR/SHIMIZUTANI,(2020)	32. Do you have savings in your own name? Please include regular bank or postal savings accounts, and fixed-term and fixed-amount accounts (including credit unions, credit societies, agricultural cooperatives,	1. Yes 2. No 3. Don't know	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

		credit banks, etc.).			
271	JSTAR/SHIMIZUTANI,(2020)	34. Do you own in your own name securities that can be traded through an investment company?	1. Yes 2. No 3. Don't know	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

5 CONCLUSÃO

Com o objetivo de propor um instrumento de LF sensível ao contexto brasileiro, a partir de uma revisão sistemática dos instrumentos de pesquisa utilizados para medir o LF, o presente trabalho partiu de uma revisão bibliográfica com a finalidade de selecionar os melhores itens disponíveis na literatura acadêmica sobre LF para comporem o instrumento. O instrumento proposto é resultado de uma seleção de itens, baseado nas três dimensões centrais que envolvem o LF: Comportamento, atitudes e conhecimento financeiro. As dimensões foram representadas por itens que abordam os conceitos estruturais de juros, inflação e risco, procurando uma avaliação ampla das habilidades, conhecimentos e atitudes financeira dos indivíduos.

O instrumento proposto tem 83 itens, sendo 30 de Conhecimento Financeiro, 30 de Comportamento Financeiro e 23 de Atitudes Financeiras. Os 30 itens de Conhecimento Financeiro abordam aspectos fundamentais para a tomada de decisões financeiras informada. O item de id 1 de Frisancho (2023) avalia o aspecto da segurança ao guardar dinheiro, o de id 7 também de Frisancho (2023) refere-se a identificação de investimentos. O de id 15 de Rosso (2023) traz a percepção de segurança das instituições bancárias, o de id 53 de Acqua (2021) trata da decisão entre diferentes produtos financeiros. Os itens de id 59, 60 e 63 de Acqua (2021), tratam a relação de risco e retorno e as vantagens da diversificação de investimentos.

O item de id 77 de Spating L. (2021), trata diretamente da função básica de seguros, os de id 98 e 178 de García, J. (2022), abordam a compra e venda de ações. Os itens de id 101, 102 e 180 de Hizuka S. (2022) e Sekita, S (2018), avaliam a relação de risco e retorno na diversificação de investimentos. O item de id 103 de Hizuka S. (2022), complementa o de id 77 de Spating. L (2021), sobre a função básica de seguros, os de id 113 e 116 de Brent (2018), envolvem juros compostos. Os de id 123 e 126 de Amagir A. (2022), avaliam a capacidade de considerar várias fontes de informação ao tomar uma decisão financeira.

Os itens 162 e 163 de Messacar D. (2023), trata de inflação e escolha segura para guardar o dinheiro, o item 175 de Isler O. (2022), reforça a avaliação da diversificação do investimento no âmbito de fundos de pensão. O item 176 de J. García (2022), trata da relação de idade e tolerância ao risco em investimentos. Os itens de id 193 e 195 da OCDE/INFE (2023), tratam da relação de risco e retorno de investimentos, enquanto os de id 224, 225 e 226 ainda da OCDE/INFE, abordam a segurança digital, uso de dados pessoais e compartilhamento

de senhas. Por fim, os itens de id 251 e 252 da OCDE/INFE (2023), tratam dos criptoativos. Sendo assim, os itens que compõe a dimensão de Conhecimento Financeiro abordam juros, inflação e comportamento frente aos riscos constructos estabelecidos por Lusardi; Mitchell (2014), como fundamentais para o LF.

Os 30 itens de Comportamento financeiro também abordam os aspectos fundamentais do LF, o item de id 12 de Rosso (2023) trata da propensão em arriscar dinheiro, o de id 13 ainda de Rosso (2023) aborda a percepção do dinheiro, o de id 44 de Acqua (2021), trata de compras por impulso, o de id 28 ainda de Acqua (2021), da diversificação de investimento, o de id 49 também de Acqua (2021), aborda a relação com a poupança frente a um aumento salarial e ainda o de id 50 de Acqua (2021) refere-se a reserva financeira frente a uma despesa inesperada.

O item de id 69 de Spantig L, (2021), avalia a tomada de decisão envolvendo risco e retorno em uma situação hipotética de aposta. Os itens 71 e 72 de Spantig L. (2021), abordam as diferentes formas de guardar dinheiro. O item de id 83 de Brown (2016), trata da estrutura do modo de vida, já o item de id 86 também de Brown (2016), aborda a aversão a imprevistos. O item de id 129 de Amagir A. (2022), avalia através de uma escala as atitudes em relação ao dinheiro, e sua percepção como símbolo de sucesso, e solucionador de todos os problemas.

O item de id 152 de Messacar D. (2023), trata do arrependimento ao tomar certas decisões financeiras, o de id 198 da OCDE/INFE (2023) aborda a questão do dinheiro visto como algo a ser gasto, enquanto os itens de id 199, 200 e 201 também da OCDE/INFE (2023) tratam as decisões cotidianas como anotações sobre gastos e o hábito de separar o valor referente as contas. Os itens de id 227 e 229 da OCDE/INFE (2023), tratam da segurança de transações online. Já os itens de id 230 e 231 da capacidade de lidar com imprevistos financeiros incluindo a perda da principal fonte de renda.

Os itens de id 232 e 234 da OCDE/INFE (2023) tratam da situação financeira atual, como ter dinheiro ao fim do mês, e estar ou não satisfeito com as finanças, os itens de id 248 e 250 da OCDE/INFE (2023), tratam da consciência sobre investimentos e ações.

Já os itens de Atitudes Financeiras estão em torno de aspectos como o do item de id 78 de Brown (2016), a preferência por situações incertas e imprevistos, já o de id 79 ainda de Brown (2016), trata da preferência por previsibilidade e estabilidade, conceito contrário ao hábito de jogatinas. O item de id 80 também de Brown (2016) avalia a predileção por socializar

com amigos e familiares, o de id 81 trata da capacidade de considerar opiniões diferentes ao se pensar sobre um problema.

Os itens de id 119 e 120 de Amargir A. (2022), tratam das maneiras de ganhar dinheiro e da influência de terceiros na tomada de decisões financeiras. Os itens de id 153, 155 e 156 de Messacar D. (2023) abordam a clareza sobre os produtos financeiros básicos como investimentos. Já os itens de id 202 e 203 da OCDE/INFE, abordam comportamentos como anotar os gastos e o uso de aplicativos bancários. Os itens 213 e 214 da OCDE/INFE (2023) trata a questão de quando a renda não é suficiente para cobrir os gastos de subsistência. O item de id 249 da OCDE/INFE (2023) avalia a consciência sobre poupança, já os itens 270 e 271 de Jstar/Shimizutani (2020) tratam da posse de poupança e títulos.

Dessa maneira, os itens selecionados para compor o instrumento proposto abordam os constructos do Letramento Financeiro amplamente debatidos na literatura e propostos por Lusardi; Mitchell (2014), incluem ainda fatores socioeconômicos relacionados a família, escola e trabalho, e experiência de vida (Grohmann et al., 2015). E produtos digitais, relacionamento com o dinheiro, disposição ao risco, comportamento de poupança, comportamento frente aos imprevistos e planejamento financeiro.

A revisão da literatura proporcionou *insights* valiosos sobre os fatores antecedentes do LF, como a relação dos pais, da educação escolar e as experiências profissionais, destacando a importância desses fatores no LF dos indivíduos. Ademais, a revisão trouxe a importância da incorporação de temas emergentes de produtos financeiros digitais e a necessidade de integração do letramento digital com o LF, aspectos que foram levados em consideração na seleção dos itens.

A aplicação de um instrumento adaptado ao contexto brasileiro permitirá a avaliação precisa dos níveis de LF identificando janelas de oportunidade para o planejamento de estratégias para aumentar a LF da população e conseqüentemente sua qualidade de vida. Conforme apontado por estudos recentes, as mudanças estruturais na pirâmide etária brasileira, características pelo envelhecimento da população e redução proporcional do número de jovens, têm impulsionado reformas no sistema previdenciário, promovendo sua solvência a longo prazo (Silva et al., 2021).

Num cenário marcado por crises econômicas e desigualdades crescentes, a LF se torna uma ferramenta essencial para a promoção da inclusão social e do bem-estar. Ao propor um instrumento adaptado à realidade brasileira, este trabalho busca contribuir para o avanço das pesquisas e práticas nesse campo, fornecendo subsídios para o desenvolvimento de estratégias efetivas de educação financeira.

O presente trabalho, no entanto, apresenta limitações. O instrumento elaborado ainda não foi validado, sendo necessários estudos futuros que incorporem processos de validação teórica, semântica e empírica do instrumento que está sendo construído. Antes disso, é importante proceder a uma tradução e adaptação cultural dos itens selecionados.

REFERÊNCIAS

- AMAGIR, A.; MAASSENVANDENBRINK H.; WILSCHUT A. **Educação financeira de estudantes do ensino médio na Holanda: conhecimento, atitudes, autoeficácia e comportamento.** Journal of Consumer Affairs, v. 56, n. 3, p. 1157-1174, 2022. DOI: <https://doi.org/10.1111/joca.12436> .
- AMAGIR, A.; WILSCHUT A. **SaveWise: O impacto de um programa de educação financeira na vida real para alunos do nono ano na Holanda.** Journal of Behavioral and Experimental Finance, v. 33, p. 100605, 2022. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100605> .
- BANCO CENTRAL DO BRASIL (BACEN). **Relatório de Letramento Financeiro.** Brasília: BACEN, 2023. Disponível em: https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/letramento/relatorio-de-letramento-financeiro.pdf .
- BRENT, DA; WARD, MB. **Eficiência energética e educação financeira.** Journal of Environmental Economics and Management, v. 90, p. 181-216, 2018. ISSN 0095-0696. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jeem.2018.05.004> .
- BROWN, JR; FARRELL, AM; WEISBENNER, SJ. **Abordagens de tomada de decisão e propensão ao default: evidências e implicações.** University of Illinois at Urbana-Champaign e NBER; Miami University, Farmer School of Business, Champaign, IL, Oxford, OH, [sd]. Disponível em: <https://scottweisbenner.web.illinois.edu/RESEARCH/PAPERS/Defaults-JFE-2016.pdf> .
- Português CAMERON, MP; CALDERWOOD, R.; COX, A.; LIMS, S.; YAMAOKA, M. **Fatores associados à educação financeira entre estudantes do ensino médio na Nova Zelândia.** New Zealand Economic Papers, v. 48, n. 3, p. 227-248, 2014. DOI: <https://doi.org/10.1080/00779954.2013.850596> .
- ERNST & YOUNG. **Índice Global de Adoção de FinTech 2019: À medida que a FinTech se torna a norma, você precisa se destacar da multidão.** EY, 2019. Disponível em: https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/banking-and-capital-markets/ey-global-fintech-adoption-index.pdf .
- FERREIRA, KRS. **Letramento financeiro: uma análise do nível de letramento financeiro dos servidores da Universidade Federal de Pernambuco.** 2018. Trabalho de Conclusão de Curso Disponível (Graduação em Administração) - Universidade Federal de Pernambuco, Centro Acadêmico do Agreste, Núcleo de Gestão, Caruaru, 2018. em: <https://periodicos.ifpb.edu.br/index.php/rgo/artigo/view/3335> .
- FLORENCIO, YS. **Competências de letramento financeiro: um estudo em uma Indústria de Alimentos no Nordeste. 2019.** Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Administração) - Universidade Federal de Pernambuco, Centro Acadêmico do Agreste,

Núcleo de Gestão, Caruaru, 2019. Disponível em:
<https://repositorio.ufpe.br/handle/123456789/42471> .

FRISANCHO, V.; PRINA, S. **Uma intervenção comportamental baseada em aplicativo móvel pode ensinar habilidades financeiras para jovens? Evidências experimentais de um estudo de diários financeiros.** Journal of Economic Behavior & Organization, v. 214, p. 595-614, 2023. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2022.12.006> .

GALVÃO, KS. **Nível de letramento financeiro: um levantamento dos estudantes do ensino médio de um Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia de Pernambuco.** Revista Gestão e Organizações, v. 1, pág. 1-25, jan./jun. 2019. ISSN2526-2289. Disponível em: DOI: <https://doi.org/10.18265/2526-2289v4n1p%25p> .

GOULART, MAOV; FERREIRA, HOC; TAVARES, FO; SILVA, MMN. **Traços de personalidade podem influenciar a educação financeira dos universitários brasileiros?** Revisão de Finanças Comportamentais, 18 fev. 2022. DOI: <https://doi.org/10.51257/bem.2022.604026> .

GREENE, C.; STAVINS, J. **O quebra-cabeça da dívida do cartão de crédito: ativos líquidos para pagar as contas domésticas.** International Review of Economics, v. 70, p. 503-535, 2023. DOI: <https://doi.org/10.1007/s12232-023-00429-4> .

GROHMANN, A.; MENKHOFF, L. **Raízes infantis da educação financeira.** Journal of Economic Psychology, v. 51, p. 114-133, 2015. DOI: 10.1016/j.joep.2015.09.002.

HASTINGS, JS; MADRIAN, BC; SKIMMYHORN, WL. **Literacia financeira, educação financeira e resultados econômicos.** Annual Review of Economics, v. 5, p. 347-373, 2013. DOI: <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807> .

HOLANDA, SB **"Trabalho e aventura" e "O Homem Cordial". Raízes do Brasil.** São Paulo: Companhia das Letras, 1995, p. 41-70; 139-152.

ISLER, O.; ROJAS, A.; DULLECK, U. **Fácil de empurrar, difícil de mostrar: efeito de cutucadas educativas e padrão na autogestão financeira.** Journal of Behavioral and Experimental Finance, v. 34, p. 100639, 2022. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2022.100639> .

ITERBEKE, K.; DECLERCQ, K.; SCHELFHOUT, W. **O efeito da correspondência de habilidades e da instrução diferenciada na educação em educação financeira.** Evidências de dois ensaios clínicos randomizados. Journal of Economic Behavior & Organization, v. 190, p. 498-518, 2021. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.08.024> .

Português KASS-HANNA, J.; LIU, F. **Construindo resiliência financeira por meio da alfabetização financeira e digital no sul da Ásia e na África Subsaariana.** Emerging Markets Review, v. 51, p. 100846, 2022. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2021.100846> .

LIMA, MP. **Nível de letramento financeiro e características socioeconômicas: uma análise dos estudantes de ensino médio de um município do Agreste Pernambucano.**

2021. Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Administração) - Universidade Federal de Pernambuco, Centro Acadêmico do Agreste, Núcleo de Gestão, Caruaru, 2021. Disponível em: <https://repositorio.ufpe.br/handle/123456789/43468> .

LIU, L.; ZHANG, H. **Educação financeira, autoeficácia e comportamento de crédito de risco entre estudantes universitários: evidências de crédito ao consumidor online.** Journal of Behavioral and Experimental Finance, v. 31, p. 100546, 2021. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100546> .

LOPUS, JS; AMIDJONO, DS; GRIMES, PW. **Melhorando a educação financeira dos pobres e vulneráveis na Indonésia: Uma análise empírica.** International Review of Economics Education, v. 32, p. 100168, 2019. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.iree.2019.100168> .

Português LUSARDI, A.; HASLER, A.; YAKOBOSKI, PJ. **Construindo educação financeira e resiliência financeira.** Mind & Society, v. 20, p. 181–187, 2021. DOI: <https://doi.org/10.1007/s11299-020-00246-0> .

LUSARDI, A.; MITCHELL. **A Importância Econômica da Educação Financeira: Teoria e Evidência.** Journal of Economic Literature, v. 52, n. 1, p. 5-44, mar. 2014. DOI: 10.1257/jel.52.1.5.

LUSARDI, A.; MITCHELL. **Literacia financeira e planejamento de aposentadoria nos Estados Unidos.** Cambridge, MA: National Bureau of Economic Research, 2011. 25 p. (Working Paper, 17108). Disponível em: <http://www.nber.org/papers/w17108> .

MATTA, RCB. **Oferta e demanda de informação financeira pessoal: o Programa de Educação Financeira do Banco Central do Brasil e as universidades do Distrito Federal.** 2007. Dissertação (Mestrado) - Universidade de Brasília, Brasília, 2007. Disponível em: <http://www.realp.unb.br/jspui/handle/10482/5293> .

MAZZUCATO, M. **Missão economia: um guia para mudar o capitalismo.** Tradução de Afonso Celso. 1.ed. São Paulo: Portfólio-Penguin, 2022.

MESSACAR, D. **Manipulação tributária avessa a perdas e poupança preferencial por impostos.** Journal of Economic Behavior & Organization, v. 207, p. 257-278, 2023. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2023.01.014> .

MUÑOZ-MURILLO, M.; ÁLVAREZ-FRANCO, PB; RESTREPO-TOBÓN, D. **O papel das habilidades cognitivas na educação financeira: Novas evidências experimentais.** Journal of Behavioral and Experimental Economics, v. 84, p. 101482, fev. 2020. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.socec.2019.101482> .

ORGANIZAÇÃO PARA A COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO (OCDE/INFE). **Kit de ferramentas para medir a alfabetização financeira e a inclusão financeira.** Paris: OCDE, 2018. Disponível em: <https://www.oecd.org/financial/education/2018-oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-portuguese.pdf> .

ORGANIZAÇÃO PARA A COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO (OCDE). **Resultados do PISA 2017 (Volume IV): Alfabetização Financeira dos Alunos**. Paris: OCDE Publishing, 2017. DOI: <https://doi.org/10.1787/9789264270282-en> .

ORGANIZAÇÃO PARA A COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO (OCDE). **Inquérito Internacional sobre Literacia Financeira de Adultos OCDE/INFE**. 2023. Paris: OCDE, 2023. Disponível em: <https://www.oecd.org> .

PINTO, HS. **Por mais pesquisas e indicadores que contribuem para a superação da pobreza e da fome: uma análise do projeto de resolução do senado nº 70, de 2023**. 2023. Disponível em: <https://www12.senado.leg.br/publicacoes/estudos-legislativos/tipos-de-estudos/boletins-legislativos/bol104/view> .

RAMALHO, TB; FORTE, D. Alfabetização financeira no Brasil – **conhecimento e autoconfiança se relacionam com comportamento?** Revista de Gestão RAUSP, v. 54, n. 1, pág. 77-95, 20 fev. 2019. DOI: <https://doi.org/10.1108/RAUSP-04-2018-0008> .

ROSACKER, KM; ROSACKER, RE. **Um estudo exploratório sobre treinamento em educação financeira para graduados em contabilidade e administração**. Journal of Financial Education, v. 42, n. 1, p. 74-85, 2016. Disponível em: https://www.researchgate.net/publication/288857925_An_exploratory_study_of_financial_literacy_training_for_accounting_and_business_majors .

ROSSO, VF. **O tradicional e o digital: relação entre experiência com produtos financeiros digitais e letramento financeiro de estudantes da UFRGS**. 2020. Disponível em: <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.10890.29124> .

SEKITA, S.; KAKKAR, V.; OGAKI, M. **Riqueza, educação financeira e vieses comportamentais no Japão: os efeitos de vários tipos de educação financeira**. Journal of the Japanese and International Economies, v. 64, p. 101190, 2022. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jjie.2021.101190> .

SILVA, T, C.; BRAZ, T; AMÂNCIO, D; TABAK, B.; M. **Alfabetização financeira e o valor percebido dos testes de estresse: uma experiência com estudantes no Brasil**. Finanças e Comércio em Mercados Emergentes, v. 4, pág. 965-996, 2021. DOI: <https://doi.org/10.1080/1540496X.2020.1856070> .

SHIMIZUTANI, S.; YAMADA, H. **Educação financeira de indivíduos de meia-idade e mais velhos: comparação entre Japão e Estados Unidos**. O Jornal da Economia do Envelhecimento, v. 16, p. 100214, 16 jun. 2020. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jjeoa.2019.100214> .

SPANTIG, L. **Dinheiro em caixa e decisões de poupança**. Journal of Economic Behavior & Organization, v. 188, p. 1206-1220, 2021. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.05.001> .

TABAK, Benjamim M.; SILVA, Eduardo B.; HORTA, R.; SILVA, Thiago C.; TABAK, Gabriel C. **Modelagem de Alfabetização Financeira Utilizando Teoria de Resposta ao**

Item Multinível e a Pandemia de COVID-19. Relatórios Científicos, v. 1, pág. 1-16, 2022.
DOI: <https://doi.org/10.1038/s41598-022-06340-2> .

TAVARES, L.; SOARES, F. **Educação financeira: um estudo sobre o uso de cartões de crédito e compras compulsivas entre universitários.** In: IATED2015, 2015, [s.l]. Anais [...]. [SI]: IATED, 2015. Disponível em:
https://iated.org/concrete3/paper_detail.php?paper_id=42284 .

TINGHÖG, G.; ANDERSSON, D.; TINGHÖG, P. **Diferenças de gênero na educação financeira: o papel da ameaça do estereótipo.** Journal of Economic Behavior & Organization, v. 192, p. 405-416, dez. 2021. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.10.017> .

ANEXO I

Tabela 2. Instrumento de mensuração do LF adaptado à realidade brasileira.

1	Frisancho,2023	Rebeca has saved S/. 10,000 in a piggy bank at home. Her plan is to use all the money to pay for an English course. She wants to enroll next year and in the meantime she needs to save the money. What is the safest place to keep this money?	a) A closet in Rebecca's room. b) A savings account in a bank c) Storing it at a friend's house d) Buying jewelry that she can sell later	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
2	Frisancho,2023	In which case would it be more beneficial and advisable for you to go into debt to buy something today and pay for it in the future?	a) If you want to give your parents a trip to Europe as a gift b) If you want to buy a video game c) If you want to buy a motorcycle that will allow you to get a job as a pizza delivery man d) If you want to buy fashionable clothes	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
3	Frisancho,2023	David found a job where he earns S/. 2,000 net every month. His expenses are: S/. 1,000 in rent, S/. 150 in food, S/.250 in transportation and S/.300 in going out to the movies and restaurants. How many months would it take him to save S/.600?	a) 1 month b) 2 months c) 3 months d) 4 months	Juros Compostos	Juros Compostos
4	Frisancho,2023	Credit cards are useful for people because they allow them to meet certain needs when they don't have the money and pay for them later. What is another benefit of using a credit card responsibly?	a) Having a good credit history, which later allows access to better credit. b) Having a significant level of savings, which allows you to cover unexpected expenses. c) To have an intangible fund in case of being unemployed for some time. d) To have a means of payment to use on a daily basis without having to carry money. 39	Hipoteca/Empréstimos	Conhecimento Financeiro

5	Frisancho,2023	Piero earns S/. 1,200 per month, of which he spends at least S/. 1,000 to meet his basic needs. He recently saw a television that he liked, but it costs a lot. Piero has found out that he can get a loan immediately and without paperwork, but it obliges him to pay S/. 400 a month for 12 months. What would you recommend to Piero?	<p>a) That he should not take on this debt, since at this moment he does not have the capacity to pay it.</p> <p>b) That he can assume that debt but then he should start looking for another job or ask for a raise.</p> <p>c) That he should not take on the debt, since a television is not a good investment.</p> <p>d) That she can take on the debt because her income is higher than the monthly payment.</p>	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
6	Frisancho,2023	In which situation is it advisable to make the minimum payment on a credit card?	<p>a) Always, so you can have more cash available.</p> <p>b) In case of an emergency that prevents you from paying the full month's installment.</p> <p>c) In a month when you want to indulge yourself</p> <p>d) In a month when we have extra income.</p>	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
7	Frisancho,2023	Which of the following is an example of an investment?	<p>a) Diana is going to start a clothing sales business with her savings.</p> <p>b) Diana is going to save half of her salary in the bank.</p> <p>c) Diana is going to buy an insurance policy that will allow her to be prepared for any unforeseen event.</p> <p>d) Diana is going to give her savings to her sister who has lost her job.</p>	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
8	VIEIRA, T. V.; SOUZA, F. S.; KISTEMANN JUNIOR, M. A. Uma investigação sobre as concepções de letramento financeiro de professores de matemática em três cidades com o suporte do	Ao realizar uma compra, pode-se dizer que pagar à vista é sempre mais vantajoso para o consumidor.	Discordo Parcialmente (V30DP); Concordo Parcialmente (V30CP); Concordo Totalmente (V30CT)	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro

	CHIC				
9	Rosso (2023)	(QK4). Você empresta R\$25,00 a um amigo numa noite e ele devolve R\$25,00 a você no dia seguinte. Quanto de juro ele pagou por esse empréstimo?	0% 66 100% 25% - - 100% - - Não sei - - Total 66 100%	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
10	Rosso (2023)	Imagine que alguém ponha R\$100,00 em uma conta poupança com taxa de juros de 2% ao mês. Essa pessoa não faz mais depósitos, nem saca dinheiro dessa conta. Quanto haveria na conta no fim do primeiro mês, quando o rendimento dos juros for creditado?	R\$100,00 - - R\$102,00 63 95% R\$120,00 - - Não sei 3 5% Total 66 100%	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
11	Rosso (2023)	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo: Me dá mais prazer gastar dinheiro do que poupá-lo	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Aposentadoria	Comportamento
12	Rosso (2023)	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo: Estou preparado para arriscar parte do meu dinheiro ao fazer um investimento	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Diversificação de Risco	Comportamento

13	Rosso (2023)	<p>Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo:</p> <p>O dinheiro existe para ser gasto</p>	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Diversificação de Risco	Comportamento
14	Rosso (2023)	<p>Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo:</p> <p>Estabeleço metas financeiras de longo prazo e me esforço para alcançá-las</p>	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Aposentadoria	Comportamento
15	Rosso (2023)	<p>Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo:</p> <p>Acredito que o dinheiro em um banco estará seguro mesmo se o banco quebrar</p>	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
16	Rosso (2023)	<p>Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo:</p> <p>Estou muito endividado neste momento</p>	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Hipoteca	Comportamento Financeiro

17	Rosso (2023)	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo: Se eu pedir dinheiro emprestado, assumo o compromisso de pagar o empréstimo	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Hipoteca	Atitudes Financeiras
18	Rosso (2023)	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”), avalie o quanto você concorda ou discorda com cada uma das afirmações abaixo: Acredito que os bancos devem verificar a ética das empresas antes de fornecer serviços bancários a elas	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “concordo completamente” e 5 = “discordo completamente”),	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
19	Rosso (2023)	P24 (QS2). Conforme a escala ao lado, avalie com que frequência a afirmação abaixo se aplica a você: Tendo a me preocupar com pagar minhas contas e meu custo de vida	1 – Sempre 2 – Frequentemente 3 – Às vezes 4 – Raramente 5 - Nunca	Hipoteca	Atitudes Financeiras
20	Rosso (2023)	Antes de comprar algo, analiso cuidadosamente se posso pagar	1 – Sempre 2 – Frequentemente 3 – Às vezes 4 – Raramente 5 - Nunca	Hipoteca	Atitudes Financeiras

21		Pago minhas contas em dia	1 – Sempre 2 – Frequentemente 3 – Às vezes 4 – Raramente 5 - Nunca	Hipoteca	Atitudes Financeiras
22	Rosso (2023)	(QS3). Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “completamente” e 5 = “nada”), avalie como a afirmação abaixo descreve você ou sua situação atual: Costumo ignorar as letras pequenas dos contratos a menos que algo dê errado	Em uma escala de 1 a 5 (sendo 1 = “completamente” e 5 = “nada”)	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
23	Rosso (2023)	Prefiro usar empresas financeiras que tenham uma forte postura ética	(sendo 1 = “completamente” e 5 = “nada”)	Hipoteca	Atitudes Financeiras
24	Rosso (2023)	Confio que os provedores de serviços financeiros me tratem de forma justa	(sendo 1 = “completamente” e 5 = “nada”)	Hipoteca	Atitudes Financeiras
25	Rosso (2023)	Eu estou apenas me virando financeiramente	(sendo 1 = “completamente” e 5 = “nada”)	Hipoteca	Comportamento Financeiro
26	Rosso (2023)	Tendo a viver o hoje e deixar o amanhã para amanhã	(sendo 1 = “completamente” e 5 = “nada”)	Hipoteca	Comportamento Financeiro

27	Acqua (2021)	1.É importante definir metas para o futuro.	Marque com um X de acordo com a escala Atitude Financeira Discordo totalmente Discordo Indiferente Concordo totalmente	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
28	Acqua (2021)	2.Não me preocupo com o futuro, vivo apenas o presente.	Marque com um X de acordo com a escala Atitude Financeira Discordo totalmente Discordo Indiferente Concordo totalmente	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
29	Acqua (2021)	3.Poupar é impossível para a nossa família.	Marque com um X de acordo com a escala Atitude Financeira Discordo totalmente Discordo Indiferente Concordo totalmente	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
30	Acqua (2021)	8.Eu acredito que a maneira como eu administro meu dinheiro vai afetar o meu futuro.	Marque com um X de acordo com a escala Atitude Financeira Discordo totalmente Discordo Indiferente Concordo totalmente	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
31	Acqua (2021)	10.O dinheiro é feito para gastar.	Marque com um X de acordo com a escala Atitude Financeira Discordo totalmente Discordo Indiferente Concordo totalmente	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro

32	Acqua (2021)	11. Anoto e controlo os meus gastos pessoais (ex.: planilha de receitas e despesas mensais).	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipoteca	Atitudes Financeiras
33	Acqua (2021)	12. Comparo preços ao fazer uma compra.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipoteca	Comportamento Financeiro
34	Acqua (2021)	13. Faço uma reserva do dinheiro que recebo mensalmente para uma necessidade futura.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
35	Acqua (2021)	14. Tenho um plano de gastos / orçamento.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
36	Acqua (2021)	15. Consigo identificar os custos que pago ao comprar um produto no crédito.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes	Hipoteca	Conhecimento Financeiro

			Quase sempre Sempre		
37	Acqua (2021)	17. Eu geralmente alcanço os objetivos que determino ao gerenciar meu dinheiro.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
38	Acqua (2021)	19. Pago minhas contas em dia.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipoteca	Comportamento Financeiro
39	Acqua (2021)	20. Eu guardo parte da minha renda todo o mês.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
40	Acqua (2021)	21. Gasto o dinheiro antes de obtê-lo.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipoteca	Comportamento Financeiro

41	Acqua (2021)	22. Frequentemente peço dinheiro emprestado para a família ou amigos para pagar as contas.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipoteca	Atitudes Financeiras
42	Acqua (2021)	23. Eu analiso minhas contas antes de fazer uma compra grande.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Juros Compostos	Comportamento Financeiro
43	Acqua (2021)	25. Eu mantenho registros financeiros organizados e consigo encontrar documentos facilmente.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipoteca	Comportamento Financeiro
44	Acqua (2021)	26. Eu evito comprar por impulso e utilizar as compras como uma forma de diversão.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
45	Acqua (2021)	27. Eu pago as faturas do cartão de crédito integralmente para evitar a cobrança de juros.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes	Juros Compostos	Comportamento Financeiro

			Quase sempre Sempre		
46	Acqua (2021)	28. Eu guardo dinheiro regularmente para atingir objetivos financeiros de longo prazo como, por exemplo, educação dos meus filhos, aquisição de uma casa, aposentadoria.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
47	Acqua (2021)	29. Eu conheço o percentual que pago de imposto de renda.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipoteca	Comportamento Financeiro
48	Acqua (2021)	30. Tenho meu dinheiro investido em mais de um tipo de investimento (imóveis, ações, títulos, poupança).	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
49	Acqua (2021)	31. Eu passo a poupar mais quando recebo um aumento salarial.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro

50	Acqua (2021)	32. Posso uma reserva financeira igual ou maior a 3 vezes as minhas despesas mensais, que possa ser resgatada rapidamente.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
51	Acqua (2021)	34. Antes de comprar alguma coisa verifico cuidadosamente se tenho condições para pagar.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Hipotecas	Comportamento Financeiro
52	Acqua (2021)	36. Nos últimos 12 meses tenho conseguido poupar dinheiro.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
53	Acqua (2021)	37. Ao decidir sobre quais produtos financeiros ou empréstimos irei utilizar, considero as opções de diferentes empresas/bancos.	Marque com um X de acordo com a escala Comportamento Financeiro Nunca Quase nunca Às vezes Quase sempre Sempre	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
54	Acqua (2021)	38. Suponha que você tenha R\$ 100,00 em uma conta poupança a uma taxa de juros de 10% ao ano. Depois de 5 anos, qual o valor que você terá na poupança?	() *Mais do que R\$ 150,00. () Exatamente R\$ 150,00. () Menos do que R\$ 150,00. () Não sei.	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro

		Considere que não tenha sido depositado e nem retirado dinheiro.			
55	Acqua (2021)	39. Suponha que José herde R\$ 10.000,00 hoje e Pedro herde R\$ 10.000,00 daqui a 3 anos. Devido à herança, quem ficará mais rico?	() *José. () São Iguamente ricos. () Pedro. () Não sei.	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
56	Acqua (2021)	40. Imagine que a taxa de juros incidente sobre sua conta poupança seja de 6% ao ano e a taxa de inflação seja de 10% ao ano. Após 1 ano, o quanto você será capaz de comprar com o dinheiro dessa conta? Considere que não tenha sido depositado e nem retirado dinheiro.	() Mais do que hoje. () Exatamente o mesmo. () *Menos do que hoje. () Não sei.	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
57	Acqua (2021)	41. Suponha que no ano de 2022 sua renda dobrará e os preços de todos os bens também dobrarão. Em 2022, o quanto você será capaz de comprar com a sua renda?	() Mais do que hoje. () Menos do que hoje. () *Exatamente o mesmo. () Não sei.	Inflação	Conhecimento Financeiro
58	Acqua (2021)	Considerandose um longo período de tempo (ex.: 10 anos), qual ativo, normalmente, oferece maior retorno?	() Poupança. () Títulos públicos. () *Ações. () Não sei.	Inflação	Conhecimento Financeiro

59	Acqua (2021)	43. Normalmente, qual ativo apresenta as maiores oscilações ao longo do tempo?	<input type="checkbox"/> Poupança. <input type="checkbox"/> *Ações. <input type="checkbox"/> Títulos públicos. <input type="checkbox"/> Não sei.	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
60	Acqua (2021)	44. Quando um investidor distribui seu investimento o entre diferentes ativos, o risco de perder dinheiro:	<input type="checkbox"/> Aumenta. <input type="checkbox"/> *Diminui. <input type="checkbox"/> Permanece inalterado. <input type="checkbox"/> Não sei.	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
61	Acqua (2021)	46. Suponha que você realizou um empréstimo de R\$ 10.000,00 para ser pago após um ano e o custo total com os juros é R\$ 600,00. A taxa de juros que você irá pagar nesse empréstimo é de:	<input type="checkbox"/> 0,3%. <input type="checkbox"/> *6%. <input type="checkbox"/> 0,6%. <input type="checkbox"/> Não sei. <input type="checkbox"/> 3%	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
62	Acqua (2021)	47. Suponha que você viu o mesmo televisor em duas lojas diferentes pelo preço inicial de R\$ 1.000,00. A loja A oferece um desconto de R\$ 150,00, enquanto a loja B oferece um desconto de 10%. Qual é a melhor alternativa?	<input type="checkbox"/> *Comprar na loja A (desconto de R\$ 150,00). <input type="checkbox"/> Comprar na loja B (desconto de 10%). <input type="checkbox"/> Não sei	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
63	Acqua (2021)	49. Um investimento com alta taxa de retorno terá alta taxa de risco. Essa afirmação é:	<input type="checkbox"/> *Verdadeira. <input type="checkbox"/> Falsa. <input type="checkbox"/> Não sei.	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro

64	Acqua (2021)	50. Quando a inflação aumenta, o custo de vida sobe. Essa afirmação é:	() *Verdadeira. () Falsa. () Não sei.	Inflação	Conhecimento Financeiro
65	Spantig, L. (2021)	H3a. The next question is about household budgets. A household budget is used to decide what share of your household income will be used for spending, saving or paying bills. Does your household have a budget?	1 Yes 2 No	Hipoteca	Comportamento Financeiro
66	Spantig, L. (2021)	H3b. (IF H3a. = yes): Do you usually stick to the budget?	1 Yes 2 No 3 DON'T READ: REFUSED	Hipoteca	Atitudes Financeiras
67	Spantig, L. (2021)	Is it general are you able to save as much as you want?	Yes No DON'T READ, REFUSED	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
68	Spantig, L. (2021)	Q1a. Do you currently save money?	Yes No 3. DON'T READ: REFUSED	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
69	Spantig, L. (2021)	§G2: I will now ask you to make two decisions. There is no right or wrong and there is no payment involved. These examine both decisions and then let me know which of the options you prefer.	§G2a: Decision 1: A or B §G2b: Decision 2: C or D	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro

		Decision 1: winning \$80 for sure OR a 5 in 10 chance of winning 100 and a 5 in 10 chance of winning 1600.			
70	Spantig, L. (2021)	will now ask you a set of questions concerning your opinion and experience with spoilage. Please let me know how much you agree or disagree with the following statements and questions. Do you fully agree, agree, neither agree nor disagree, disagree or fully disagree? A31. Keeping money aside for a purpose is important for me	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
71	Spantig, L. (2021)	A32. Saving at home is not safe	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
72	Spantig, L. (2021)	A33. Banks cannot be trusted	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
73	Spantig, L. (2021)	A38. I would like to save more but cash creates needs	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Aposentadoria	Atitudes Financeiras

74	Spantig, L. (2021)	A312. Saving is a luxury I cannot afford at the moment	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
75	Spantig, L. (2021)	A320. I always think I will start saving seriously when I have a better paying job	CODE: 1 FULLY AGREE, 2 AGREE, 3 NEITHER AGREE NOR DISAGREE, 4 DISAGREE, 5 FULLY DISAGREE]	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
76	Spantig, L. (2021)	The next set of questions concern different financial concepts that you might be familiar with. Please take your time to think about each question. P.2: Now, imagine that the five brothers have to wait for one year to get their part of the 1,000 their grandfather's will left for them. If the inflation rate is 10% this year:	More with their share of money than they could today. The same amount It depends on the types of things that they want to buy because certain goods Less than they could buy today DON'T READ: EXPLAIN INFLATION	Inflação	Conhecimento Financeiro
77	Spantig, L. (2021)	Which of the following statements best describes the primary purpose of insurance products?	To accumulate savings To protect against risks To make payments or send money Other DONT READ DONT KNOW DONT READ REFUSED	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
78	Brown (2016)	I enjoy the uncertainty of going into a new situation without knowing what might happen.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras

79	Brown (2016)	I don't like to be with people who are capable of unexpected actions.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras
80	Brown (2016)	I prefer to socialize with familiar friends because I know what to expect from them.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras
81	Brown (2016)	When thinking about a problem, I consider as many different opinions on the issue as possible.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras
82	Brown (2016)	I find that establishing a consistent routine enables me to enjoy life more.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras
83	Brown (2016)	I enjoy having a clear and structured mode of life.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
84	Brown (2016)	I'd rather know bad news than stay in a state of uncertainty.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras

85	Brown (2016)	I do not usually consult many different opinions before forming my own view.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras
86	Brown (2016)	I dislike unpredictable situations.	REGRET AND MAXIMIZATION SCALES 7-point, Likert-type scale (1 completely disagree, 7 completely agree)	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
87	García, J(2022)	Imagine that five brothers are given a gift of 1000€ in total. If the brothers have to share the money equally, how much does each one get?	ANSWERS (Correct answer italicized) Over 300€ / 1000€ less expenses / Exactly 200€ / It depends on the interest.	Hipoteca Empréstimos	Conhecimento Financeiro
88	García, J(2022)	Now imagine that the brothers have to wait for one year to get their share of the 1000€ and inflation stays at 2 percent. In one year's time will they be able to buy:	More with their share of the money than they could today / The same amount / Less than they could buy today / It depends on the types of things that they want to buy	Inflação	Conhecimento Financeiro
89	García, J(2022)	Imagine that someone puts 100€ into a no fee and tax-free savings account with a guaranteed interest rate of 2% per year. They don't make any further payments into this account and they don't withdraw any money. How much would be in the account at the end of the first year, once the interest payment is made?	120€ / at least 20€ / 102€ / It will depend on inflation	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro

90	García, J(2022)	And how much would be in the account after five years? Remember there are no fees or taxes	More than 110€ / Exactly 110€ / <110€ / Impossible to tell from the information given	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
91	García, J(2022)	An investment with a high return is likely to be high risk.	True / False	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
92	García, J(2022)	High inflation means that the cost of living is increasing rapidly	True / False	Inflação	Conhecimento Financeiro
93	García, J(2022)	It is usually possible to reduce the risk of investing in the stock market by buying a wide range of stocks and shares.	True / False	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
94	García, J(2022)	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 with the money in your account	Inflação	Conhecimento Financeiro
95	García, J(2022)	When interest rates go up, what do bond prices do?	They go down / Go up They stay the same / It depends on the inflation	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro

96	García, J(2022)	An older person with 100,000 to invest should have more risky financial investments than a young person for the same investment	True / False	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
97	García, J(2022)	Regularly using money from a bank account to pay off credit card debt is often a good idea.	True / False	Hipotecas	Comportamento Financeiro
98	García, J(2022)	To make money in the stock market you have to buy and sell stocks often	True / False	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
99	García, J(2022)	Investment in shares and mutual equity funds generally produce higher average returns, above inflation and compared to fixed income investments such as bonds.	True / False	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
100	Hizuka S(2022)	Question 19: Then, how much would be in the account after 5 years? Disregard tax deductions. Choose only one answer. [Required entry]	1. More than 1.1 million yen, 2. Exactly 1.1 million yen, 3. Less than 1.1 million yen, 4. Impossible to tell from the information given, 5. Don't know.	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
101	Hizuka S(2022)	Question 21_3: Please indicate whether you think "An investment with a high return is likely to be high risk" are true or false. Choose one answer for each item. [Required entry]	True, False, Don't know.	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro

102	Hizuka S(2022)	Question 21_4: Please indicate whether you think "Buying a single company's stock usually provides a safer return than a stock mutual fund" are true or false. Choose one answer for each item.	True, False, Don't know.	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
103	Hizuka S(2022)	Question 25: Which of the following statements on the basic function of insurance is appropriate? Choose only one answer.	[Required entry] 1. Insurance is effective when a risk occurs with high frequency, causing a large loss, 2. Insurance is effective when a risk occurs with low frequency, causing a large loss, 3. Insurance is effective when a risk occurs with high frequency, causing a small loss, 4. Insurance is effective when a risk occurs with low frequency, causing a small loss, 5. Don't know.	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
104	Hizuka S(2022)	Question 26: When a 50-year-old man reviews his life insurance policy (whole life insurance) after his children have become financially independent, which of the following statements is appropriate? Suppose that other circumstances have not changed. Choose only one answer.	[Required entry] 1. He should consider increasing the death benefit, 2. He should consider decreasing the death benefit, 3. There is no need to review the policy in particular, 4. Don't know.	Diversificação de Risco/ Aposentadoria	Atitudes Financeiras
105	Hizuka S(2022)	Question 21_2: Please indicate whether you think "When compared, a 15-year mortgage typically requires higher monthly payments than a 30-year loan, but the total interest paid over the life of the loan will be less" are true or false. Choose one answer for each item. [Required entry]	True, False, Don't know.	Juros	Conhecimento Financeiro

106	Hizuka S(2022)	Question 30: Which of the following statements on mortgages is appropriate? Choose only one answer.	[Required entry] 1. It is far less costly to continue living in a rented house for your whole life than buying a house with a loan, 2. Mortgages can be repaid by either the equal payment method or the equal principal payment method, but the total repayment is the same for both methods, 3. Mortgages are offered with either a floating interest rate or a fixed interest rate, and those with a fixed interest rate are always more advantageous than those with a floating interest rate, 4. In order to decrease the total mortgage repayment, it is effective to prepare as much down payment as possible and make advanced repayments to the extent possible, 5. Don't know	Hipotecas	Conhecimento Financeiro
107	Hizuka S(2022)	Question 31: Suppose you owe 100,000 yen on a loan and the interest rate you are charged is 20% per year compounded annually. If you didn't pay anything off, at this interest rate, how many years would it take for the amount you owe to double? Choose only one answer.	[Required entry] 1. Less than 2 years, 2. At least 2 years but less than 5 years, 3. At least 5 years but less than 10 years, 4. At least 10 years, 5. Don't know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
108	Hizuka S(2022)	Question 22: If interest rates rise, what will typically happen to bond prices? Choose only one answer. [Required entry]	1. They will rise, 2. They will fall, 3. They will stay the same, 4. There is no relationship between bond prices and the interest rate, 5. Don't know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro

109	Hizuka S(2022)	Question 20: 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? Choose only one answer. [Required entry]	1. More than today, 2. Exactly the same, 3. Less than today, 4. Don't know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
110	Hizuka S(2022)	Question 21_1: Please indicate whether you think "High inflation means that the cost of living is increasing rapidly" are true or false. Choose one answer for each item.	[Required entry] True, False, Don't know	Inflação	Conhecimento Financeiro
111	Brent (2018)	Suppose you had \$100 in a free 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?	Please select one answer: <input type="radio"/> More than \$102 <input type="radio"/> Exactly \$102 <input type="radio"/> Less than \$102 <input type="radio"/> Do not know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
112	Brent (2018)	Suppose that the interest rate on your free savings account was 1% per year and inflation was 2% per year. After 1 year, with the money in this account would you be able to buy: Please select one answer:	<input type="radio"/> More than today <input type="radio"/> Exactly the same as today <input type="radio"/> Less than today <input type="radio"/> Do not know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
113	Brent (2018)	is true or false	<input type="radio"/> True <input type="radio"/> False <input type="radio"/> Do not know	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
114	Brent (2018)	A hot water system has an upfront cost of \$1500 and annual running costs of \$400. If the hot water system lasts 10 years which costs are larger in total dollar terms over the full 10 years?	<input type="radio"/> Upfront cost <input type="radio"/> Running costs <input type="radio"/> Do not know	Inflação	Conhecimento Financeiro

		Please select one answer:			
115	Brent (2018)	Hot water system A that has an upfront cost of \$1500 and annual running costs of \$400. Hot water system B has an upfront cost of \$3500 and annual running costs of \$200. How long will it take to pay back the extra upfront costs of system B through savings in running costs? Assume a 0% interest rate for this question. Please select one answer	<input type="radio"/> 1-3 years <input type="radio"/> 3-4 years <input type="radio"/> 5-6 years <input type="radio"/> 7-8 years <input type="radio"/> 9-10 years <input type="radio"/> More than 10 years <input type="radio"/> Do not know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
116	Brent (2018)	You have \$5000 dollars in your savings account. You need to purchase a hot water system, and all the remaining money will purchase a risk-free government bond that earns 10% interest per year. Hot water system A that has an upfront cost of \$1500 and annual running costs of \$400. Hot water system B has an upfront cost of \$3500 and annual running costs of \$200. Which system should you buy in order to earn the most money possible after accounting for purchasing the system, running costs, and interest payments? Note: The first three questions are standard financial literacy questions as	Please select one answer: <input type="radio"/> System A <input type="radio"/> System B <input type="radio"/> Do not know	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro

		shown in Lusardi and Mitchell (2014). We developed the last three questions, which are specific to purchasing energy durables, on our own.			
117	Amagir A (2022)	2 What comes in and what goes out?	<p>Students recognize the importance of setting goals.</p> <p>Students recognize the importance of saving for large purchases.</p> <p>Students are able to set personal short-term, medium-term, and long- term goals.</p> <p>Students can draw up a personal budget.</p> <p>Students can distinguish between fixed, variable, planned and unplanned expenses.</p>	Inflação	Comportamento Financeiro
118	Amagir A (2022)	3 Stack Your Money!	<p>Students can describe the consequences of not saving money.</p> <p>Students can construct a savings plan by calculating how long and how much they have to save in order to achieve their savings goal.</p>	Juros Compostos	Comportamento Financeiro
119	Amagir A (2022)	5 How to earn (more) money?	<p>Students can describe and compare four ways to earn money.</p> <p>Students are able to make a video with two messages:</p> <p>What are smart ways to earn and save money?</p> <p>Where do young people spend their money on and by whom are they influenced?</p>	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
120	Amagir A (2022)	6 How do you make a financial decision?	<p>Students can explain by whom or what they are influenced when making financial choices.</p> <p>Students can describe why they choose a particular brand or store.</p> <p>Students can describe the five step decision-</p>	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras

			making model.		
121	Amagir A (2022)	<p>Circle the correct answer. Please note that you may only select one answer!</p> <p>Question 1</p> <p>Sarah works 15 hours a week as a cashier at the AH. Her hourly wage is € 3.</p> <p>She receives pocket money in the amount of € 4 per week. Sarah deposits half of her income in her piggy bank each week. She needs to save up € 420 to buy an Apple iPad.</p> <p>How many weeks does it take Sarah to save up € 420?</p>	<p>A. 30 weeks.</p> <p>B. 17.5 weeks.</p> <p>C. 15 weeks.</p> <p>D. 60 weeks.</p>	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
122	Amagir A (2022)	<p>Circle the correct answer. Please note that you may only select one answer!</p> <p>Question 2</p> <p>Adam and his friends are renting a student apartment together.</p> <p>In addition to their studies, they all have a job. Their wages are paid monthly.</p> <p>They have no savings.</p> <p>They have drawn up the following 'to do' list:</p> <p>Set up internet connection</p> <p>Pay the rent</p> <p>Buy a sofa</p>	<p>A. Set up internet connection.</p> <p>B. Pay the rent.</p> <p>C. Buy a sofa.</p> <p>D. Take out Contents Insurance.</p>	Hipotecas	Conhecimento Financeiro

		Take out Contents Insurance Which task on their 'to do' list must be undertaken first?			
123	Amagir A (2022)	Question 4 Who or what offers consumers the most independent information for comparing the functionalities and reliability of different brands of refrigerators?	A. The sales representatives of the store that sells refrigerators. B. The website of the refrigerator manufacturer. C. A comparative consumer report on different brands of refrigerators by a consumer organization. D. Advertisements for refrigerators in newspapers, magazines or on television.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
124	Amagir A (2022)	Question 5 Which of the following events will cause Samar to reduce her monthly expense?	A. She is promoted at work, as a result of which she needs to take more business trips. B. She decides to register for a course that is paid by her employer. C. She starts working fewer hours in order to take care of her aging parents. D. She is offered a new position at work, as a result of which her travel time decreases.	Inflação	Conhecimento Financeiro
125	Amagir A (2022)	Question 6 You not only receive interest on the principal sum in your savings account, but also on the interest earned over that sum. What is this type of interest called?	A. Double profit. B. Additional redemption payment. C. Special interest. D. Compound interest.	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
126	Amagir A (2022)	Question 7 What steps should you take before making a financial decision?	A. Gather facts, formulate a theory, draw a conclusion. B. Decide what you wish to purchase or do, list the alternatives and identify the criteria, evaluate alternatives using the criteria.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro

			<p>C. Gather theoretical information, gather facts, draw a conclusion.</p> <p>D. Evaluate alternatives using the criteria, decide what you wish to purchase or do, list the alternatives and identify the criteria.</p>		
127	Amagir A (2022)	<p>Question 9</p> <p>The budget of the Yilmaz family consists of fixed costs and daily expenses.</p> <p>Which of the following are considered daily expenses?</p>	<p>A. Rent</p> <p>B. Groceries</p> <p>C. Car-related costs</p> <p>D. Insurance premiums</p>	Inflação	Conhecimento Financeiro
128	Amagir A (2022)	<p>Question 10</p> <p>Tobias works 8 hours per week washing up in an espresso bar. His hourly wage is € 5. He receives pocket money in the amount of € 5 per week. He deposits half of his income in a savings account.</p> <p>Please specify whether the following goals are short-term, medium-term, or long-term goals for Tobias.</p> <p>I. Save up for his education.</p> <p>II. Save up € 100.</p> <p>III. Save up for a weekend trip to Barcelona.</p>	<p>A. I is a medium-term goal, II is a short-term goal, and III is a long-term goal.</p> <p>B. I is a short-term goal, II is a medium-term goal, and III is a long-term goal.</p> <p>C. I is a medium-term goal, II is a short-term goal, and III is a medium-term goal.</p> <p>D. I is a long-term goal, II is a short-term goal, and III is a medium-term goal.</p>	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
129	Amagir A (2022)	<p>Attitudes towards money scale</p> <p>Power- Pestige</p>	<p>I believe money is a symbol of success.</p> <p>Money can help you express how successful you are.</p> <p>Money is the most important goal in my life.</p> <p>I feel that money is the only thing that I can really count on.</p> <p>I believe you can influence other people to do things for you with money.</p>	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro

			<p>I firmly believe that money can solve all my problems.</p> <p>I believe you can impress others by owning expensive things.</p>		
130	Amagir A (2022)	Attitudes towards money scale Financial planning	<p>I find it important to keep track of my expenses.</p> <p>I find it important to keep track of my income.</p> <p>I find it important to do financial planning for the future.</p> <p>I find it important to make ends meet.</p> <p>I find it important to use my money very carefully.</p> <p>I find it important to save money for the future.</p> <p>I find it important to save money for unexpected expenses.</p> <p>Think before acting</p> <p>I find it important to research prices whenever I have the money to buy something.</p> <p>I find it important to know if there are any discounts or deals currently available for the purchases I want to make.</p> <p>I believe I buy more expensive items. I always try to obtain more information on the product's quality.</p> <p>I like to think thoroughly before deciding to buy something.</p>	Juros Compostos	Comportamento Financeiro

131	Amagir A (2022)	Attitudes towards money scale Quality for money	I pay more to get the very best, because I know that is important. I always buy the most expensive of the very best. I buy the most expensive items available. I only buy name-brand products. I only buy top-of-the-line products.	Inflação	Comportamento Financeiro
132	Messacar D. (2023)	Do you or any member of your family currently living with you, have a credit card? By family we mean all related members of your family who usually reside in your household even if they are temporarily away.	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Hipoteca/Emprestimo	Comportamento Financeiro
133	Messacar D. (2023)	Do you have a household budget?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Inflação	Comportamento Financeiro
134	Messacar D. (2023)	How often do you stay within your budget?	1: Always 2: Usually 3: Rarely 4: Never 8: RF 9: DK	Inflação	Comportamento Financeiro
135	Messacar D. (2023)	Thinking about the last 12 months, were you ever behind two or more consecutive months in paying a bill?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Hipotecas	Comportamento Financeiro

136	Messacar D. (2023)	Still thinking about the last 12 months, were you ever behind two or more consecutive months in paying your rent or mortgage?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Hipotecas	Comportamento Financeiro
137	Messacar D. (2023)	In that same time period, were you ever behind two or more consecutive months making a loan payment?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Hipotecas	Comportamento Financeiro
138	Messacar D. (2023)	Is your principal residence owned by a member of your immediate family?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Hipotecas	Comportamento Financeiro
139	Messacar D. (2023)	Is there currently a mortgage on your principal residence?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Hipotecas	Comportamento Financeiro
140	Messacar D. (2023)	Are you currently saving or have you already saved to support the cost of your children's postsecondary education? By children, we mean any child or children less than 18 years old for whom you are financially responsible. This may include children who are not currently living with you.	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Juros Compostos	Comportamento Financeiro

141	Messacar D. (2023)	<p>This section contains questions about the plans you may have for your retirement.</p> <p>Retirement planning (RP) - Question identifier:RP_Q01</p> <p>Are you financially preparing for your retirement either on your own or through an employer pension plan?</p>	<p>1: Yes 2: No 8: RF 9: DK</p>	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
142	Messacar D. (2023)	<p>Up to now, how many years have you contributed to an occupational or workplace pension?</p>	<p>Min = 0; Max = 75</p>	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
143	Messacar D. (2023)	<p>Taking all of the various sources of retirement income into account for your household (including government sources as well as personal and occupational pensions and provisions), how confident are you that your household income at the time of your retirement will give you the standard of living you hope for?</p>	<p>1: Very confident 2: Fairly confident 3: Not very confident 4: Not at all confident 8: RF 9: DK</p>	Aposentadoria	Comportamento Financeiro
144	Messacar D. (2023)	<p>Do you have a good idea of how much money you will need to save to maintain your desired standard of living when you retire?</p>	<p>1: Yes 2: No 8: RF 9: DK</p>	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro

145	Messacar D. (2023)	Do you or anyone in your family currently have any Registered Retirement Savings Plans (RRSPs)?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
146	Messacar D. (2023)	Do you have all your insurance policies with one company?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Aposentadoria	Atitudes Financeiras
147	Messacar D. (2023)	Have you ever found an error in any of the information presented on your personal consumer credit report?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Hipotecas	Atitudes Financeiras
148	Messacar D. (2023)	How would you rate yourself on each of the following areas of financial management: ... keeping track of money?	1: Very good 2: Good 3: Fairly good 4: Not very good 8: RF 9: DK	Hipotecas	Comportamento Financeiro
149	Messacar D. (2023)	(How would you rate yourself on each of the following areas of financial management:) ... making ends meet?	1: Very good 2: Good 3: Fairly good 4: Not very good 8: RF 9: DK	Hipotecas	Comportamento Financeiro
150	Messacar D. (2023)	(How would you rate yourself on each of the following areas of financial management:) ... shop around to get the best financial product such as loans or	1: Very good 2: Good 3: Fairly good 4: Not very good 8: RF 9: DK	Juros Compostos	Comportamento Financeiro

		insurance rates?			
151	Messacar D. (2023)	(How would you rate yourself on each of the following areas of financial management:) ... staying informed on financial issues?	1: Very good 2: Good 3: Fairly good 4: Not very good 8: RF 9: DK	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro
152	Messacar D. (2023)	Have you ever made a financial decision that you later regretted?	1: Yes 2: No 8: RF 9: DK	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
153	Messacar D. (2023)	(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.) I've got a clear idea of the sorts of financial products that I need.	1: Agree 2: Disagree 8: RF 9: DK	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
154	Messacar D. (2023)	(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.) I keep a close personal watch on my financial affairs.	1: Agree 2: Disagree 8: RF 9: DK	Hipotecas	Atitude Financeiras
155	Messacar D. (2023)	(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.) I know enough about investments to choose ones that are suitable for my circumstances.	1: Agree 2: Disagree 8: RF 9: DK	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

156	Messacar D. (2023)	<p>(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.)</p> <p>I always research my choices thoroughly before making any financial decisions.</p>	<p>1: Agree 2: Disagree 8: RF 9: DK</p>	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
157	Messacar D. (2023)	<p>Subjective personal assessment (SA) - Question identifier:SA_Q14</p> <p>(Please tell me if you agree or disagree with the following statements.)</p> <p>I always consult my family/spouse before making any important financial decisions.</p>	<p>1: Agree 2: Disagree 8: RF 9: DK</p>	Hipotecas	Comportamento Financeiro
158	Messacar D. (2023)	<p>The next part of the interview is different. This section, which has some questions about financial matters, is like a quiz. But don't worry it is not an exam.</p> <p>Have fun, and answer as best as you can.</p> <p>Objective personal assessment (OA) - Question identifier:OA_Q01</p> <p>If the inflation rate is 5% and the interest rate you get on your savings is 3%, will your savings have at least as much buying power in a year's time?</p>	<p>1: Yes 2: No 8: RF 9: DK</p>	Inflação	Conhecimento Financeiro

159	Messacar D. (2023)	If each of the following persons had the same amount of take home pay, who would need the greatest amount of life insurance?	<p>1: A young single woman with two young children</p> <p>2: A young single woman without children</p> <p>3: An elderly retired man, with a wife who is also retired</p> <p>4: A young married man without children</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro
160	Messacar D. (2023)	If you had a savings account at a bank, which of the following statements would be correct concerning the interest that you would earn on this account?	<p>1: Sales tax may be charged on the interest that you earn</p> <p>2: You cannot earn interest until you pass your 18th birthday</p> <p>3: Earnings from savings account interest may not be taxed</p> <p>4: Income tax may be charged on the interest if your income is high enough.</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
161	Messacar D. (2023)	Inflation can cause difficulty in many ways. Which group would have the greatest problem during periods of high inflation that lasts several years?	<p>1: Young working couples with no children</p> <p>2: Young working couples with children</p> <p>3: Older, working couples saving for retirement</p> <p>4: Older people living on fixed retirement income</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Inflação	Conhecimento Financeiro
162	Messacar D. (2023)	Lindsay has saved \$12,000 for her university expenses by working part-time. Her plan is to start university next year and she needs all of the money she saved. Which of the following is the safest place for her university money?	<p>1: Corporate bonds</p> <p>2: Mutual Funds</p> <p>3: A bank savings account</p> <p>4: Locked in a safe at home</p> <p>5: Stocks</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro

163	Messacar D. (2023)	Which of the following types of investment would best protect the purchasing power of a family's savings in the event of a sudden increase in inflation?	<p>1: A twenty-five year corporate bond</p> <p>2: A house financed with a fixed-rate mortgage</p> <p>3: A 10-year bond issued by a corporation</p> <p>4: A certificate of deposit at a bank</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
164	Messacar D. (2023)	Under which of the following circumstances would it be financially beneficial to borrow money to buy something now and repay it with future income?	<p>1: When something goes on sale</p> <p>2: When the interest on the loan is greater than the interest obtained from a savings account</p> <p>3: When buying something on credit allows someone to get a much better paying job</p> <p>4: It is always more beneficial to borrow money to buy something now and repay it with future income</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
165	Messacar D. (2023)	Which of the following statements is not correct about most ATM (Automated Teller Machine) cards?	<p>1: You can get cash anywhere in the world with no fee</p> <p>2: You must have a bank account to have an ATM card</p> <p>3: You can generally get cash 24 hours-a-day</p> <p>4: You can generally obtain information concerning your bank balance at an ATM machine</p> <p>8: RF</p> <p>9: DK</p>	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
166	Messacar D. (2023)	Which of the following can hurt your credit rating?	<p>1: Making late payments on loans and debts</p> <p>2: Staying in one job too long</p> <p>3: Living in the same location too long</p> <p>4: Using your credit card frequently for purchases</p>	Hipoteca	Conhecimento Financeiro

			8: RF 9: DK		
167	Messacar D. (2023)	What can affect the amount of interest that you would pay on a loan?	1: Your credit rating 2: How much you borrow 3: How long you take to repay the loan 4: All of the above 8: RF 9: DK	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
168	Messacar D. (2023)	Which of the following will help lower the cost of a house?	1: Paying off the mortgage over a long period of time 2: Agreeing to pay the current rate of interest on the mortgage for as many years as possible 3: Making a larger down payment at the time of purchase 4: Making a smaller down payment at the time of purchase 8: RF 9: DK	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
169	Isler O (2022)	We will now ask you to complete three short surveys designed to evaluate your financial literacy, your knowledge of superannuation and your thinking style. Each survey has four to five short questions and each question has a correct answer. Suppose you had \$100 in a savings account without bank fees and the interest rate was 2% per year. How	<input type="radio"/> More than \$102 <input type="radio"/> Exactly \$102 <input type="radio"/> Less than \$102 <input type="radio"/> Do not know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro

		much would you have in the account after 1 year?			
170	Isler O (2022)	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?	<input type="radio"/> More than today <input type="radio"/> Exactly the same <input type="radio"/> Less than today <input type="radio"/> Do not know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
171	Isler O (2022)	"An investment with a high return is likely to be high risk." Is this statement true or false?	<input type="radio"/> True <input type="radio"/> False <input type="radio"/> Do not know	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
172	Isler O (2022)	Suppose you had \$200 in a savings account without bank fees and the interest rate was 10% per year. How much would you have in the account after 2 years?	<input type="radio"/> Less than \$220 <input type="radio"/> \$220 <input type="radio"/> \$240 <input type="radio"/> More than \$240 <input type="radio"/> Do not know	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
173	Isler O (2022)	Suppose you need to loan \$1000 from your bank. You have the option to repay the loan in either 2 or 3 years. Suppose that the interest rate is the same in either option. Which of the following option is correct?	<input type="radio"/> The monthly repayments and the total interest paid will be lower for the 3 year loan <input type="radio"/> The monthly repayments and the total interest paid will be higher for the 3 year loan <input type="radio"/> The monthly repayments will be lower and the total interest paid will be higher for the 3 year loan <input type="radio"/> The monthly repayments will be higher and the total interest paid will be lower for the 3 year loan <input type="radio"/> Do not know	Hipotecas	Conhecimento Financeiro

174	Isler O (2022)	Is superannuation mandatory?	<input type="radio"/> Yes <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Only for people aged over 50 <input type="radio"/> Only if you don't have savings or investments for retirement <input type="radio"/> Do not know	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro
175	Isler O (2022)	Is it a good idea to have multiple super fund accounts?	<input type="radio"/> Yes, because it's good to diversify your investments <input type="radio"/> Yes, because having various super accounts reduces your overall tax <input type="radio"/> Only if you mix it with a property portfolio <input type="radio"/> No, because if you have multiple super funds you are likely paying more fees necessary <input type="radio"/> Do not know	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
176	J. García (2022)	11. An older person with 100,000 to invest should have more risky financial investments than a young person for the same investment	Answers: True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
177	J. García (2022)	12. Regularly using money from a bank account to pay off credit card debt is often a good idea.	Answers: True / False	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
178	J. García (2022)	13. To make money in the stock market you have to buy and sell stocks often	Answers: True / False	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro

179	Sekita, S. (2018)	Question 18: "Suppose you put one million yen into a savings account with a guaranteed interest rate of 2% per year. If no further deposits or withdrawals are made, how much would be in the account after one year once the interest payment is made? Disregard tax deductions.	Choose only one answer from the following options: 1. More than 1.1 million yen; 2. Exactly 1.1 million yen; 3. Fewer than 1.1 million yen; 4. Impossible to tell from the information given; 5. Do not know. Second, "risk literacy" is defined as the number of correct answers to two risk literacy questions (Questions 21_3 and 21_4). Second, "risk literacy" is defined as the number of correct answers to two risk literacy questions (Questions 21_3 and 21_4).	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
180	Sekita, S. (2018)	Question 21_4: "Please indicate whether you think the following statement True or False: Buying a single company's stock usually provides a safer return than a stock mutual fund."	true or false	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
181	Sekita, S. (2018)	Third, "insurance literacy" is defined as the number of correct answers to two insurance literacy questions (Questions 25 and 26). Question 25: "Which of the following statements on the basic function of insurance is appropriate?"	Choose only one answer from the following options: 1. Insurance is effective when a risk occurs with high frequency, causing a large loss; 2. Insurance is effective when a risk occurs with low frequency, causing a large loss; 3. Insurance is effective when a risk occurs with high frequency, causing a small loss; 4. Insurance is effective when a risk occurs with low frequency, causing a small loss; 5. Do not know	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro
182	Sekita, S. (2018)	Third, "insurance literacy" is defined as the number of correct answers to two insurance literacy questions (Questions 25 and 26). Question 26: "When a 50-year-old man reviews his life insurance policy	Choose only one answer from the following options: 1. He should consider increasing the death benefit; 2. He should consider decreasing the death benefit; 3. There is no need to review the policy, in particular; 4. Do not know.	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro

		(whole life insurance) after his children have become financially independent, which of the following statements is appropriate?" Suppose that other circumstances have not changed.			
183	Sekita, S. (2018)	Question 21_2: "Please indicate whether you think the following statement True or False: When compared, a 15-year mortgage typically requires higher monthly payments than a 30-year mortgage but the total interest paid over the life of the mortgage will be less."	True or False	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
184	Sekita, S. (2018)	Question 31: "Suppose you owe 100,000 yen on a loan and the interest rate you are charged is 20% per year, compounded annually. If you did not pay anything off, at this interest rate, how many years would it take for the amount you owe to double?"	Choose only one answer from the following options: 1. Less than 2 years; 2. At least 2 years but less than 5 years; 3. At least 5 years but less than 10 years; 4. At least 10 years; 5. Do not know.	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
185	Sekita, S. (2018)	Question 20: "Imagine that the interest rate on your savings account was 1% per year and inflation was 2% per year. After one year, how much would you be able to buy with the money in this account?"	Choose only one answer from the following options: 1. More than today; 2. Exactly the same; 3. Less than today; 4. Do not know.	Juros Compostos Inflação	Conhecimento Financeiro
186	Greene, C (2023)	(©G003 (EVER COMPARED TERMS OF CHECKING ACCOUNTS in section Checking) Have you ever compared the terms and fees of checking accounts offered at different institutions before opening a checking	1 Yes 2No	Hipotecas	Atitudes Financeiras

		account for yourself, or, helping someone else 'open a checking account?			
187	Greene, C (2023)	I'magine you wants ctoose an overta pan which doe at nvoke Hanser emanates account How much wuld you pay la fen the Bank you overtew your ecount once and let verrawn fr sc days tear payng back?	Fe charges by Checting Account A\$ (Pans ates runberbtween 000 an 9.98) Fe carga by Chasing Account BS (Pease eter a rumba betwee 000 a8 56.9) -ccback Next>>	Hipotecas	Conhecimento Financeiro
188	Greene, C (2023)	(CG021 (HOW IMPORTANT BANK LIST COMMON FEES) How important is it to you that a bank lists all common fees on a summary disclosure document? This includes fees like out of network ATM withdrawal fees and monthly fees but does not include less common fees like stop payment fees.	This includes fees like out of network ATM withdrawal fees and monthly fees but does not include less common fees like stop payment fees.	Hipotecas	Atitudes Finaceiras
189	Greene, C (2023)	(©G023 (HOW IMPORTANT BANK LIST WAYS TO AVIOID FEES) How important is it to you that a bank lists ways to avoid fees? For example information on how to waive a monthly fee or customer service fees.	For example information on how to waive a monthly fee or customer service fees.	Hipotecas	Atitudes Finaceiras

190	Greene, C (2023)	<p>(CG024 (HOW IMPORTANT BANK LIST INFO ON DEPOSIT HOLD TIMES)</p> <p>How important is it to you that a bank lists information on deposit hold times?</p> <p>That is information on when funds you have deposited will be available for you to use.</p>	<p>That is information on when funds you have deposited will be available for you to use.</p>	Hipotecas	Atitudes Finaceiras
191	Greene, C (2023)	<p>(©G025 (HOW IMPORTANT BANK LIST INFO ON HOW IT ORDERS TRANSACTIONS)</p> <p>How important is it to you that a bank lists information on how it orders the transactions you make throughout the day? That is information on how a bank will credit and debit your account which can have an effect on the number of overdrafts you may incur.</p>	<p>That is information on how a bank will credit and debit your account which can have an effect on the number of overdrafts you may incur.</p>	Hipotecas	Atitudes Finaceiras
192	Greene, C (2023)	<p>(©G026 (HOW IMPORTANT BANK UNIFORMITY FOR SUMMARY DISCLOSURE)</p> <p>How important is it to you that different accounts offered by different banks present the same information in the same way to help customers comparison shop?</p>	<p>_____</p>	Hipotecas	Atitudes Finaceiras

193	OECD/INFE (2023)	True or False: An investment with a high return is likely to be high risk	1 for a correct response [1/True]. 0 in all other cases	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
194	OECD/INFE (2023)	True or False: High inflation means that the cost of living is increasing rapidly.	1 for a correct response [1/True]. 0 in all other cases.	Inflação	Conhecimento Financeiro
195	OECD/INFE (2023)	True or False: It is usually possible to reduce the risk of investing in the stock market by buying a wide range of stocks and shares.	1 for a correct response [1/True]. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
196	OECD/INFE (2023)	I find it more satisfying to spend money than to save it for the long term.	Yes or No:	Juros Compostos	Comportamento Financeiro
197	OECD/INFE (2023)	I tend to live for today and let tomorrow take care of itself.	Yes or No:	Juros Compostos	Comportamento Financeiro
198	OECD/INFE (2023)	Money is there to be spent.	Yes or No:	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro

199	OECD/INFE (2023)	Do you make day-to-day decisions about your own money?	Yes or No:	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
200	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Keep a note of your spending	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
201	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Keep money for bills separate from day-to-day spending money	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
202	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Make a note of upcoming bills to make sure you don't miss them	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras
203	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Use a banking app or money management tool to keep track of your outgoings	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras

204	OECD/INFE (2023)	Do you do any of the following for yourself or for your household? Arrange automatic payments for regular outgoings	1 point if personally or jointly responsible for money management [QF1=1 or 2 OR QF_a=1] AND actively keeping track of money [at least 2 Yes responses on QF2].	Juros Compostos	Atitudes Financeiras
205	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 1. Saving cash at home or in your wallet	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level).	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
206	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 2. Paying money into a savings/deposit account	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Atitudes Financeiras
207	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level).	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro

		pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion.	0 in all other cases		
208	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 4. Saving in an informal savings club	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Atitude Financeiras
209	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 5. Buying bonds or time deposits'	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Atitude Financeiras
210	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Atitude Financeiras

		special occasion. 6. Investing in crypto-assets			
211	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 7. Investing in stocks and shares	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Atitude Financeiras
212	OECD/INFE (2023)	In the past 12 months have you been personally saving money in any of the following ways, whether or not you still have the money? Please don't take into account any money paid into a pension, but think about all kinds of savings, such as building up a rainy-day fund or putting money aside for a special occasion. 8. Saving or investing in some other way, other than a pension	1 point for any type of active saving (answers yes to any option including any relevant options added at the national level). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Atitude Financeiras
213	OECD/INFE (2023)	Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened? 1. Drew from existing resources	This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall. Specifically, it takes a value of 0	Diversificação de Risco	Atitude Financeiras

			<p>if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other cases.</p> <p>Note that this means that missing data will therefore result in 1 point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small</p>		
214	OECD/INFE (2023)	<p>Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened?</p> <p>2. Drew from additional resources</p>	<p>This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall.</p> <p>Specifically, it takes a value of 0 if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other</p>	Diversificação de Risco	Atitude Financeiras

			<p>cases.</p> <p>Note that this means that missing data will therefore result in 1 point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small</p>		
215	OECD/INFE (2023)	<p>Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened?</p> <p>3. Accessed credit by using exiting contacts or resources</p>	<p>This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall.</p> <p>Specifically, it takes a value of 0 if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other cases.</p> <p>Note that this means that missing data will therefore result in 1 point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small</p>	Hipotecas	Atitude Financeiras

216	OECD/INFE (2023)	<p>Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened?</p> <p>4. Borrowed from existing credit line</p>	<p>This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall.</p> <p>Specifically, it takes a value of 0 if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other cases.</p> <p>Note that this means that missing data will therefore result in 1 point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small</p>	Empréstimos	Atitude Financeiras
217	OECD/INFE (2023)	<p>Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened?</p> <p>5. Accessed additional credit</p>	<p>This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall.</p> <p>Specifically, it takes a value of 0 if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or</p>	Empréstimos	Atitude Financeiras

			<p>any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other cases.</p> <p>Note that this means that missing data will therefore result in 1 point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small</p>		
218	OECD/INFE (2023)	<p>Yes or No: Sometimes people find that their income does not quite cover their living expenses. In the last 12 months has this happened to you personally? If yes, what did you do to make ends meet the last time this happened?</p> <p>6. Fell behind/ went beyond arranged amount</p>	<p>This variable takes the value of 0 if the respondent borrowed to make ends meet and 1 if the respondent did not borrow to make ends meet or did not face a shortfall.</p> <p>Specifically, it takes a value of 0 if the respondent answered Yes at any _3 [Access credit by using existing contacts or resources] or any _4 [Borrow from existing credit line] or any _5 [Access additional credit] or any _6 [Fall behind] or other country specific responses indicating that he/she used credit to make ends meet. 1 point is awarded in all other cases.</p> <p>Note that this means that missing data will therefore result in 1</p>	Hipotecas	Atitude Financeiras

			point on this measure. This approach assumes that the % of missing data is small		
219	OECD/INFE (2023)	I keep a close watch on my personal financial affairs.	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale). 0 in all other cases	Juros Compostos	Comportamento Financeiro
220	OECD/INFE (2023)	I set long term financial goals and strive to achieve them	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale) 0 in all other cases.	Juros Compostos	Comportamento Financeiro
221	OECD/INFE (2023)	Before I buy something I carefully consider if I can afford it	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale). 0 in all other cases.	Hipotecas	Comportamento Financeiro
222	OECD/INFE (2023)	I pay my bills on time.	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale). 0 in all other cases.	Hipotecas	Comportamento Financeiro
223	OECD/INFE (2023)	True or False: A digital financial contract requires signature of a paper contract to be considered valid.	1 for a correct response [0/False – this will be checked at national level in participating countries]. 0 in all other cases.	Hipotecas	Conhecimento Financeiro

224	OECD/INFE (2023)	True or False: The personal data that I share publicly online may be used to target me with personalized commercial or financial offers.	1 for a correct response [1/True – this will be checked at national level in participating countries]. 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
225	OECD/INFE (2023)	I share the passwords and PINs of my bank account with close friends.	1 point for disagreeing (4 or 5 on the scale). 0 in all other cases.	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
226	OECD/INFE (2023)	I regularly change the passwords on websites that I use for online shopping and personal finance.	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Conhecimento Financeiro
227	OECD/INFE (2023)	I think that it is safe to shop online using public Wi-Fi networks.	1 point for disagreeing (4 or 5 on the scale). 0 in all other cases.	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
228	OECD/INFE (2023)	It is important to pay attention to the security of a website before making a transaction online.	1 point for agreeing (1 or 2 on the scale). 0 in all other cases	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
229	OECD/INFE (2023)	I think it is not important to read the terms and conditions when buying something online.	1 point for disagreeing (4 or 5 on the scale). 0 in all other cases.	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro

230	OECD/INFE (2023)	If you, personally, faced a major expense today – equivalent to your own monthly income – would you be able to pay it without borrowing the money or asking family or friends to help?	1 point for answering Yes	Diversificação de Risco/ Hipotecas Empréstimos	Comportamento Financeiro
231	OECD/INFE (2023)	If you lost your main source of income today, how long could you continue to cover your living expenses, without borrowing any money or moving house?	1 point for being able to cover living expenses for at least three months [Answer options 4 or 5 on the scale].	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
232	OECD/INFE (2023)	I have money left over at the end of the month.	1 point for agreeing [Answer options 1 or 2]	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
233	OECD/INFE (2023)	I am satisfied with my present financial situation.	1 point for agreeing [Answer options 1 or 2 on the scale]	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
234	OECD/INFE (2023)	My financial situation limits my ability to do the things that are important to me.	1 point for disagreeing [4 or 5]	Diversificação de Risco	Comportamento Financeiro
235	OECD/INFE (2023)	I have too much debt right now	1 point for disagreeing [4 or 5]	Hipotecas	Comportamento Financeiro

236	OECD/INFE (2023)	I tend to worry about paying my normal living expenses	1 point for disagreeing [Answer options 4 or 5]	Hipotecas	Comportamento Financeiro
237	OECD/INFE (2023)	My finances control my life	1 point for disagreeing [Answer options 4 or 5]	Hipotecas	Comportamento Financeiro
238	OECD/INFE (2023)	Because of my money situation, I feel like I will never have the things I want in life.	1 point for disagreeing [Answer options 4 or 5]	Empréstimos	Comportamento Financeiro
239	OECD/INFE (2023)	I am concerned that my money won't last.	1 point for disagreeing [4 or 5]	Hipotecas	Comportamento Financeiro
240	OECD/INFE (2023)	I am just getting by financially	point for disagreeing [4 or 5]	Hipotecas	Comportamento Financeiro
241	OECD/INFE (2023)	Awareness of payment products: A credit card	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipotecas	Atitudes Financeiras

242	OECD/INFE (2023)	Awareness of payment products: A current checking/payment account	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Juros Compostos	Atitudes Financeiras
243	OECD/INFE (2023)	Awareness of payment products: Mobile/cell phone payment account [not directly linked to a bank account]	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipotecas	Atitudes Financeiras
244	OECD/INFE (2023)	Awareness of payment products: A prepaid debit card/ payment card [not directly linked to a bank account]	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipotecas	Atitudes Financeiras
245	OECD/INFE (2023)	Holding of payment products: A credit card	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipotecas	Atitudes Financeiras
246	OECD/INFE (2023)	Holding of payment products: A current checking/payment account	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipotecas	Atitudes Financeiras
247	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: A pension or retirement product [NOTE TO AGENCY: The phrasing of this option should be clear as to exclude compulsory products]	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Aposentadoria	Comportamento Financeiro

248	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: An investment account (provide <national examples>, such as a unit trust or income trust)	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
249	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: A savings account	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Atitudes Financeiras
250	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: Stocks and shares	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Comportamento Financeiro
251	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: Bonds	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
252	OECD/INFE (2023)	Awareness of savings, investment or retirement products: Crypto-assets	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Diversificação do Risco	Conhecimento Financeiro
253	OECD/INFE (2023)	Awareness of credit products: A mortgage or home-loan	1 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Empréstimo	Comportamento Financeiro

254	OECD/INFE (2023)	Awareness of credit products: A loan secured on property	1 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
255	OECD/INFE (2023)	Awareness of credit products: An unsecured bank loan	2 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Comportamento Financeiro
256	OECD/INFE (2023)	Awareness of credit products: A car loan	3 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Empréstimo	Conhecimento Financeiro
257	OECD/INFE (2023)	Awareness of credit products: A credit card	4 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Comportamento Financeiro
258	OECD/INFE (2023)	Awareness of credit products: A microfinance loan	5 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
259	OECD/INFE (2023)	Holding of credit products: A mortgage or home-loan	1 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Conhecimento Financeiro

260	OECD/INFE (2023)	Holding of credit products: A loan secured on property	2 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Empréstimo	Comportamento Financeiro
261	OECD/INFE (2023)	Holding of credit products: An unsecured bank loan	3 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Empréstimo	Conhecimento Financeiro
262	OECD/INFE (2023)	Holding of credit products: A car loan	4 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Empréstimo	Conhecimento Financeiro
263	OECD/INFE (2023)	Holding of credit products: A credit card	5 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Comportamento Financeiro
264	OECD/INFE (2023)	Holding of credit products: A microfinance loan	6 for answering Yes to any of these six survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Conhecimento Financeiro
265	OECD/INFE (2023)	Have you accepted advice to invest in a financial product that you later found to be a scam, such as a <pyramid> scheme?	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Atitudes Financeiras

266	OECD/INFE (2023)	Have you accidentally provided personal financial information (such as passwords or card number) in response to an email, phone call or social media message that you later found out was not genuine?	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Empréstimo Juros Compostos	Atitudes Financeiras
267	OECD/INFE (2023)	Have you discovered that someone has used your <card> details to pay for goods without your authorisation?	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Atitudes Financeiras
268	OECD/INFE (2023)	Have you lost money as a result of hackers or phishing scams?	1 for answering Yes to any of these four survey items. 0 in all other cases.	Hipoteca	Atitudes Financeiras
269	OECD/INFE (2023)	In the last 12 months, how often have you managed financial products and services (such as savings, investments, credit, insurance) online?	1 for answering 2=Sometimes, 3=Often, 4=Very often. 0 in all other cases.	Empréstimo Juros Compostos	Comportamento Financeiro
270	JSTAR/SHIMIZUTANI,(2020)	32. Do you have savings in your own name? Please include regular bank or postal savings accounts, and fixed-term and fixed-amount accounts (including credit unions, credit societies, agricultural cooperatives, credit banks, etc.).	1. Yes 2. No 3. Don't know	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras

271	JSTAR/SHIMIZUTANI,(2020)	34. Do you own in your own name securities that can be traded through an investment company?	1. Yes 2. No 3. Don't know	Diversificação do Risco	Atitude Financeiras
272	JSTAR/SHIMIZUTANI,(2020)	E-019. Do you currently receive any government pension?	1. Yes 2. No 3. Don't know 4. Refused to answer	Emprestimo	Comportamento Financeiro
273	MATTA (2007)	Você conhece algum órgão governamental brasileiro que disponibilize informações sobre educação financeira pessoal?	Opções: a) Sim. Qual (is)?, b) Não	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro
274	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Anota e controla os seus gastos pessoais (ex.: planilha de receitas e despesas mensais, caderno de anotações financeiras etc)	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Emprestimo	Comportamento Financeiro
275	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Paga suas contas sem atraso	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Juros Compostos	Comportamento Financeiro
276	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Consegue identificar os custos que paga ao comprar um produto à crédito (ex. juros embutidos) Tem utilizado cartões de crédito ou crédito bancário automático (ex.	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro

		cheque especial) por não possuir dinheiro disponível para as despesas			
277	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Ao comprar a prazo, você faz comparação entre as opções de crédito que tem disponíveis (ex.: financiamento da loja x financiamento do cartão de crédito)	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
278	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Paga integralmente a fatura do(s) seu(s) cartão(ões) de crédito a fim de evitar encargos financeiros (juros e multas)	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Juros Compostos	Atitudes Financeiras
279	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Confere a fatura dos cartões de crédito para averiguar erros e cobranças indevidas	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Juros Compostos	Conhecimento Financeiro
280	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Poupa mensalmente	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro
281	Matta (2007)	Conforme o seu comportamento e modo de pensar, VOCÊ: Possui uma reserva financeira que seja maior ou igual a 3 vezes a sua renda mensal, que possa ser usada em casos	Opções para cada item: Nunca, Quase nunca, Quase sempre, Sempre, Não possui/ Não se aplica	Aposentadoria	Conhecimento Financeiro

		inesperados (ex. desemprego, doença)			
--	--	--------------------------------------	--	--	--