



**Centro OCDE/CVM de Educação e Alfabetização Financeira
para a América Latina e o Caribe**

**KIT DE FERRAMENTAS OCDE/INFE PARA MEDIR
ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA E INCLUSÃO FINANCEIRA**

Esta versão: Maio de 2018

Esta tradução é publicada por acordo com a OCDE. Não é uma tradução oficial da OCDE. A qualidade da tradução e sua coerência com o texto na língua original da obra são da exclusiva responsabilidade dos autores da tradução. Em caso de qualquer discrepância entre o trabalho original em inglês e tradução ao português, somente será considerado válido o texto do trabalho original: <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf>

Este documento contém o Kit de Ferramentas OCDE/INFE 2018 para medir alfabetização e inclusão financeira. Esta é uma versão atualizada do kit de ferramentas recebida pelos líderes do G20 em setembro de 2013 e usada nas [publicações](#) da OCDE.

Esta não é uma tradução oficial.
Por favor, cite este documento como:
OCDE (2018), OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion.

Perguntas devem ser dirigidas à Secretaria da OCDE/INFE:
SecretariatINFE@oecd.org.

Índice

1. O objetivo do Kit de Ferramentas OCDE/INFE	4
2. Metodologia.....	7
3. Questionário OCDE/INFE (2018)	13

Tabelas

Tabela A.1. Perguntas úteis para análise de bem-estar financeiro	37
Tabela A.2. Cálculo dos indicadores de inclusão financeira	45

1. O objetivo do Kit de Ferramentas OCDE/INFE

1.1. Histórico

O Kit de Ferramentas OCDE/INFE original para medir alfabetização e inclusão financeira foi desenvolvido por meio de um processo iterativo, com base num documento de trabalho da OCDE (Kempson, 2009),¹ enquetes nacionais, pesquisa internacional e consultoria especializada. Ele foi recebido pelos líderes do G20 em setembro de 2013.

A componente de alfabetização financeira do questionário reflete a definição de alfabetização financeira da OCDE/INFE como: ‘Uma combinação de conscientização, conhecimentos, habilidades, atitudes e comportamentos necessários para tomar decisões financeiras sólidas e, em última instância, alcançar o bem-estar financeiro individual.’ As questões em si são em grande parte retiradas de enquetes existentes e todas foram validadas e aprovadas pelos especialistas da OCDE/INFE. Elas representam boas práticas em medição de alfabetização e inclusão financeira.

O questionário foi utilizado com sucesso para captar o nível de alfabetização financeira de diversas populações desde que foi testado pela primeira vez em 2010, como parte do primeiro exercício internacional da OCDE de medição da alfabetização e da inclusão financeira. Em 2015/16, cerca de 40 países e economias participaram de um levantamento internacional sobre competências de alfabetização financeira em adultos; utilizando dados coletados por meio deste kit de ferramentas. Os resultados foram publicados para um primeiro conjunto de 30 países² e depois foi divulgado um relatório complementar, com foco no G20.³

1.2. O conteúdo do Kit de Ferramentas

O kit de ferramentas de medição de alfabetização e inclusão financeira da OCDE/INFE incorpora:

- Orientação metodológica.
- Um questionário elaborado para capturar informações sobre comportamentos, atitudes e conhecimento financeiros, a fim de avaliar os níveis de educação e inclusão financeira.

¹ Kempson, E. (2009), “Framework for the Development of Financial Literacy Baseline Surveys: A First International Comparative Analysis”, Documento de Trabalho da OCDE sobre Finanças, Seguros e Previdência Privada, No. 1, Publicação da OCDE. doi: [10.1787/5kmdpz7m9zq-en](https://doi.org/10.1787/5kmdpz7m9zq-en)

² Levantamento Internacional da OCDE/INFE sobre Competências de Alfabetização Financeira em Adultos <http://www.oecd.org/finance/oecd-infe-survey-adult-financial-literacy-competencies.htm>

³ Relatório G20/OCDE/INFE sobre alfabetização financeira em adultos nos países do G20 <http://www.oecd.org/finance/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>

- As perguntas abrangem planejamento e gestão das finanças, escolha e utilização de produtos financeiros, conhecimento financeiro e uma gama de atitudes e comportamentos que têm impacto na alfabetização financeira e no bem-estar financeiro.
- O questionário inclui as cinco questões de bem-estar financeiro incorporadas no levantamento curto de bem-estar financeiro desenvolvido pelo Departamento de Proteção Financeira do Consumidor nos EUA, e questões que refletem aspectos identificados no trabalho da OCDE sobre bem-estar financeiro.
- Também estão incluídas questões sobre serviços financeiros digitais e criptoativos, bem como perguntas para identificar se os entrevistados tiveram experiências como vítimas de golpe financeiro; questões relativas a integridade e confiança.
- Questões sócio-demográficas também foram incluídas.
- Uma lista das perguntas incluídas no questionário e informações sobre se elas serão usadas para criar pontuações básicas de alfabetização financeira usadas em relatórios anteriores da OCDE (Anexo A).
- Orientação sobre como criar as pontuações de alfabetização financeira (Anexo A).
- Orientação sobre preparação dos entrevistadores (Anexo B) e discussão sobre enquetes online (Anexo C).
- Uma lista de verificação para países que desejem enviar dados para a OCDE (Anexo D). Os países também podem solicitar um modelo de conjunto de dados da Secretaria da OCDE/INFE (SecretariatINFE@oecd.org).

1.3. Benefícios para os formuladores de políticas públicas ao usarem o Kit de Ferramentas para coletar dados internacionalmente comparáveis

Instituições podem usar o kit de ferramentas para coletar informações valiosas em um determinado momento ou por meio de pesquisas de acompanhamento regulares. Esse processo produzirá dados que podem ser utilizados para identificar grupos-alvo e priorizar iniciativas, ao mesmo tempo em que sinaliza de forma clara que os esforços nacionais de educação financeira estão sendo implementados de acordo com as boas práticas internacionais.

Cada uma das perguntas foi escolhida para fornecer informações úteis sobre um aspecto específico da alfabetização ou da inclusão financeira. As respostas a várias perguntas também podem ser combinadas para produzir pontuações de alfabetização financeira e de inclusão financeira, usando a metodologia desenvolvida pela OCDE/INFE.

Aliás, o kit de ferramentas também foi pensado para fornecer dados comparativos entre os países. Particularmente, ele pode permitir que os países se comparem com outros países com características similares (seja em termos de níveis básicos de alfabetização financeira seja por alguma outra variável, como renda nacional ou localização geográfica). Instituições são encorajadas a compartilhar seus dados com a OCDE, de modo a criar um conjunto de dados internacional para fins de comparação.

1.4. Atualizações desde a versão 2015

A definição de alfabetização financeira usada para desenvolver este questionário é agora amplamente reconhecida, inclusive pelo G20. Por esse motivo, as perguntas contidas neste kit de ferramentas são muito semelhantes às que haviam sido incluídas em versões

anteriores. Contudo, tanto o nível de conhecimento como o cenário financeiro mudam rapidamente. Assim, algumas modificações, adições e exclusões foram feitas para se criar um questionário que pudesse fornecer dados comparáveis entre tópicos emergentes e importantes, além de proporcionar a profundidade de informação necessária para subsidiar uma abordagem nacional estratégica para a educação financeira. Novas perguntas e opções de resposta abrangem aspectos de serviços financeiros digitais e cripto-ativos, confiança, integridade e proteção do consumidor de serviços financeiros. Houve também algumas mudanças na ordem, para levar em conta novas questões. Você poderá encontrar mais informações sobre as questões contidas neste kit de ferramentas no Anexo A, inclusive o método empregado pela OCDE para criar medidas de alfabetização e inclusão financeira.

2. Metodologia

O questionário da OCDE/INFE incluído neste kit de ferramentas foi elaborado para coletar informações relevantes sobre alfabetização e inclusão financeira dentro de um país⁴ e comparar os níveis de alfabetização e inclusão financeira entre diferentes países.

O processo de coleta de dados deve ser o mais semelhante possível em todos os países, a fim de coletar dados internacionalmente comparáveis. Em particular:

- A enquete deve ser feita com adultos. Por uma questão de comparação internacional, a população pretendida é composta por indivíduos com idade entre 18 e 79 anos. Se outros respondentes fora dessa faixa etária forem incluídos, o tamanho da amostra deve ser aumentado conforme necessário, a fim de garantir uma amostra suficientemente grande de indivíduos dentro da meta internacional. Em países onde 79 está fora da faixa normal de levantamento, seria preferível definir o limite superior da idade para 69, de acordo com as faixas etárias sugeridas usadas para análise.
- As entrevistas, preferencialmente, devem ser realizadas por telefone ou presencialmente, para superar questões relacionadas a baixos níveis de alfabetização. No entanto, em países com níveis muito elevados de alfabetização e altos níveis de penetração da Internet, questionários online podem ser mais interessantes e têm demonstrado ser comprovadamente eficazes (vide Anexo 2 para uma discussão mais aprofundada sobre questionários online). Alguns países podem querer considerar o uso de uma combinação de métodos. Nesse caso, os métodos usados podem ser identificados no conjunto de dados e levados em conta durante as análises.
- O poder descritivo de um tamanho de amostra independe do tamanho da população. Deve-se alcançar um tamanho **mínimo** de amostra de 1.000 participantes por país, para os efeitos de comparações internacionais e para analisar os dados nacionais segmentados pelos principais fatores sociodemográficos, como gênero e idade. Para entrevistar 1.000 participantes, as agências de pesquisa devem ter uma amostra original de 1.700 dados de contato válidos a partir dos quais selecionará os entrevistados.⁵ Com uma amostra alcançada de 1.000 participantes, pode-se obter um intervalo de confiança de 95% em um achado de 50% de cerca de 47% a 53% (pressupondo uma amostra aleatória). Os países devem estar cientes de que, caso queiram fazer análises

⁴ O questionário também pode ser usado para medir a alfabetização financeira de uma população menor, como a de uma região ou a população ocupada. Os usuários devem observar que pode haver uma variação relativamente pequena nas pontuações, se a população pesquisada for particularmente homogênea.

⁵ É importante tentar conseguir uma boa taxa de resposta. Entretanto, estatísticas recentes sugerem que está se tornando cada vez mais difícil encorajar a participação em pesquisas, e, portanto, pode ser necessário ajustar a amostra original para que se consiga entrevistar 1000 respondentes.

detalhadas das diferenças dentro das diferenças (como alfabetização financeira por gênero dentro de regiões) ou se desejarem aumentar a precisão das estimativas, precisarão de amostras maiores.⁶

- Há várias abordagens para usar as perguntas contidas no questionário, dependendo se elas serão usadas sozinhas ou em combinação com perguntas de outras fontes:
 - Se as perguntas centrais forem adicionadas a uma pesquisa maior, elas devem ser agrupadas com outras perguntas que abordam tópicos semelhantes (e deve-se ter cuidado para não tornar o questionário muito longo).
 - Se perguntas adicionais forem acrescentadas, elas devem ser postas depois das questões sobre alfabetização financeira e antes das sociodemográficas, ou então agrupadas em tópicos semelhantes dentro das perguntas sobre alfabetização financeira -- isso dependerá dos tópicos a serem abordados. Como tratado acima, a duração do questionário deve ser levada em conta.
 - Se as perguntas forem usadas sem o acréscimo de outras perguntas, a ordem deve ser mantida.
 - De qualquer forma, é importante ter em mente que se deve evitar fornecer qualquer informação que possa influenciar as respostas ou dar respostas a perguntas específicas, seja por meio de discussão com o respondente antes de iniciar a entrevista, seja por meio de perguntas adicionais.

As instituições são fortemente encorajadas a informar a Secretaria da OCDE/INFE (SecretariatINFE@oecd.org) se pretendem realizar trabalho de campo a qualquer momento, a fim de garantir que tenham o questionário mais atualizado e identificar oportunidades para facilitar a coordenação e comparações potenciais entre os países. Os países participantes também são encorajados a considerar permitir a OCDE usar ou compartilhar os dados brutos anônimos, para fins de pesquisa, como parte de um banco de dados internacional, depois que os resultados da análise primária tiverem sido publicados.

2.1. Contratação do trabalho de campo

As instituições que queiram levar a efeito uma enquete com base neste questionário devem identificar uma agência de boa reputação (pode ser uma empresa privada ou órgão governamental), com experiência comprovada e capacidade de concluir o processo dentro do prazo necessário. A agência de pesquisa deve ser capaz de fornecer informações sobre todos os aspectos do processo, incluindo o seguinte:

2.1.1. Conseguir uma amostra robusta

É importante discutir com a agência de pesquisa de que forma a amostra será desenhada. Deve ser possível desenhar uma amostra na qual cada indivíduo tenha uma probabilidade conhecida de ser selecionado. Em alguns casos, também pode ser necessário estratificar a população para alcançar determinados grupos, ou mesmo substituir a amostragem probabilística por cotas, a fim de garantir que a amostra inclua certas minorias. Uma boa agência de pesquisa poderá recomendar a melhor abordagem para uma dada população.⁷

⁶ Existem muitas ferramentas desenvolvidas para ajudar a determinar o tamanho da amostra. Veja, por exemplo, <https://www.surveysystem.com/sscalc.htm>

⁷ Para mais informações sobre amostragem, consulte Dorofeev, S. and P. Grant, (2006), *Statistics for Real-life Sample Surveys*, Cambridge University Press, Cambridge.

Em muitos países, a abordagem adotada é a de selecionar aleatoriamente locais para amostragem e, em seguida, definir uma cota para garantir que os entrevistados sejam representativos dos grupos de interesse. As instituições contratantes devem discutir com as agências de pesquisa as vantagens de estabelecer cotas ou incluir amostras de reforço de grupos de difícil acesso e as implicações em termos de tamanho da amostra e confiança nos resultados. Eles também devem considerar as implicações políticas de (não) ter dados robustos sobre certos subgrupos.

A agência de pesquisa deve ter a reputação de garantir bons índices de resposta. Recomenda-se que as agências de pesquisa recebam uma taxa de resposta de 60% -- o que significa que pelo menos 60% das pessoas que eles contatarem para participar da enquête devem ser entrevistadas. Isso pode significar tentar fazer contato várias vezes com um indivíduo da amostra antes de desistir. A agência deve ser capaz de mostrar que possui estratégias (como entrar em contato com pessoas em diferentes momentos do dia) a fim de alcançar uma corte transversal representativo da população.

2.1.2. Preparando o questionário para o trabalho de campo

Todo o questionário (exceto eventuais perguntas opcionais que não tenham sido escolhidas), incluindo todas as instruções ao entrevistador, deve ser traduzido para as línguas nacionais.

É importante que as perguntas sejam traduzidas para que retenham o mesmo significado; Os tradutores devem ter uma boa compreensão de expressões idiomáticas, como "ficar de olho" [*keeping an eye*] ou "equilibrar o orçamento" [*making ends meet*] ou palavras que poderiam ser traduzidas de mais de uma maneira, como "economia" [*saving*]. É aconselhável ter mais de um tradutor trabalhando em paralelo no documento, além de discutir discrepâncias/discordâncias com os contratantes antes de colocar o documento traduzido em campo.

Independentemente de o questionário ser traduzido, será necessário modificar informações contextuais e alguns exemplos sobre questões específicas -- essas questões estão indicadas no questionário.

As perguntas traduzidas e modificadas devem ser testadas em algumas pessoas antes de iniciar o trabalho de campo, a fim de se certificar que a tradução é fácil de ser compreendida e que as opções são claras. Se as perguntas não forem bem compreendidas, ou se houver alguma preocupação de que a formulação da pergunta seja ambígua, isso deve ser corrigido antes do início do trabalho de campo.

Um pequeno número de perguntas ao entrevistado são sobre seu domicílio. Para os fins desta pesquisa, considere que um domicílio é representada pela seguinte definição básica:

Um domicílio se compõe de: a) um grupo de pessoas (adultos ou crianças) que residem no mesmo espaço residencial e que reconhecem a autoridade da mesma pessoa ou casal como chefe do domicílio; ou b) um indivíduo sozinho. Observe que um jovem adulto que mora na casa dos pais deve ser incentivado a discutir sua própria situação financeira em vez da dos pais -- isso é indicado no questionário.

Várias questões também se referem ao custo de vida. Custo de vida se refere a todas as contas e gastos para as necessidades básicas de um indivíduo, como casa, água, comida, calefação, despesas médicas e transporte básico, assim como todos os compromissos financeiros formais, como pagamento de dívidas, pensão alimentícia ou multas judiciais.

Uma vez que o questionário tiver sido preparado na língua nacional, pode ser necessário inseri-lo em um pacote de software projetado para facilitar a coleta de dados por parte do entrevistador. Deve-se tomar cuidado para garantir que o pacote permita que as respostas sejam armazenadas nos formatos exigidos (por exemplo, letras ou dígitos, casas decimais) e que as perguntas se ajustem a uma única página da tela quando possível -- para facilitar para o entrevistador durante a leitura. O programa precisará levar em consideração todos os filtros indicados no questionário em papel, a fim de garantir que os respondentes pretendidos sejam questionados na profundidade suficiente e que não sejam dirigidas perguntas irrelevantes aos respondentes não intencionais.

2.1.3. Trabalho de campo e coleta de dados

A agência de pesquisa entrará em contato com as pessoas que a serem entrevistadas por telefone ou por contato pessoal em sua casa (ou possivelmente por e-mail, dependendo do método escolhido). Eles descreverão o objetivo da enquete e sua provável extensão para o participante em potencial e o encorajarão a participar dessa importante pesquisa. A instituição contratante da pesquisa deve trabalhar com a agência para garantir que a descrição seja clara e inequívoca.

É importante que as entrevistas sejam feitas em diferentes momentos do dia e ao longo da semana. Também é importante tentar fazer contato com a pessoa identificada várias vezes, se a primeira tentativa não for bem-sucedida. Sem esses passos, é muito provável que pessoas que ficam em casa mais tempo, como idosos, donas de casa, estudantes ou desempregados, tenham mais probabilidade de participar do que seria o caso numa seleção verdadeiramente aleatória e, como consequência, os resultados podem se tornar enviesados.

Ao introduzir o questionário, o entrevistador deve deixar claro para o respondente que o contratante está interessado na sua situação pessoal e em seus pontos de vista, em vez da do domicílio ou pessoa com maior renda, salvo indicação em contrário. Para idiomas que diferenciam "você" no singular e "vocês" no plural [*como é o caso da língua portuguesa*], a versão no singular deve ser usada para fins de tradução em todas as perguntas que não solicitam explicitamente informações sobre o domicílio.

Os entrevistadores devem fazer as perguntas na ordem em que são apresentadas no questionário nacional, sem alterar as palavras e devem registrar imediatamente as respostas. Se necessário, podem voltar a perguntas anteriores para fazer uma correção ou esclarecer algum ponto (como quando perguntam sobre o produto escolhido mais recentemente). O questionário foi elaborado de forma que os respondentes não possam ler as perguntas ou anotar suas respostas⁸ e, embora seja importante assegurar-lhes que suas respostas são confidenciais e incentivá-los a participar, eles nunca devem ser pressionados a responder a qualquer coisa que não queiram responder -- isso é antiético e também é provável que influencie significativamente sua respostas.

Os entrevistadores não devem ler as opções de categoria de resposta escritas em itálico (como "não sabe"). Contudo, se o respondente der espontaneamente uma resposta que corresponda a uma opção em itálico, o entrevistador deve registrá-la como tal.

⁸ Na prática, algumas agências têm preferido criar um cartão com opções para os respondentes lerem. Essa decisão deve ser tomada em nível nacional, levando em consideração os níveis de alfabetização e possíveis vieses que tal abordagem possa ter.

2.1.4. Manuseio dos dados e preparação para análise

As informações fornecidas pelos participantes se tornarão os dados brutos para medir os níveis de alfabetização financeira. Esses dados brutos precisarão ser mantidos em um pacote de software, como Excel ou SPSS, para facilitar uma análise detalhada. Para a comparação internacional, é importante usar o guia de codificação fornecido na coluna da direita do questionário ao inserir os dados, a fim de se obter dados que possam ser incluídos nas análises transversais entre países.

As instituições contratantes devem verificar se os dados estão sendo armazenados e manuseados de forma segura e de acordo com os regulamentos e diretrizes nacionais ou internacionais apropriados de proteção de dados. No mínimo, a agência de pesquisa deve se abster de armazenar dados financeiros (como renda familiar) juntamente com informações pessoais, como nome, número de telefone ou endereço, e garantir que nenhum dos detalhes de contato coletados durante o trabalho de campo seja usado para outra finalidade que não seja validar as respostas da enquete ou acompanhar o respondente na próxima fase do trabalho de campo (se estiver conduzindo um estudo longitudinal). Os entrevistadores devem fazer declarações de confidencialidade de dados aos participantes e elas devem ser respeitadas.

A agência de pesquisa será responsável por atribuir pesos apropriados⁹ para a análise, levando em conta a probabilidade de seleção e assegurando-se de que os dados são representativos da população em termos de i) indivíduos (não domicílios); ii) mix de gênero; e iii) perfil etário. Também pode ser necessário ponderar os dados de acordo com a região; Se for provável que este seja o caso, a agência de pesquisa deve garantir que tais informações sejam registradas. É importante para as comparações internacionais que os pesos sejam rotulados apropriadamente e que a documentação seja criada com a descrição de como foram estabelecidos e sua finalidade, além de instruções claras de uso.

A agência de pesquisa deverá preparar os dados brutos para análise (um modelo de conjunto de dados no SPSS pode ser fornecido pela Secretaria da OCDE/INFE mediante solicitação). A agência de pesquisa deve verificar se os valores foram inseridos corretamente, por exemplo, e adicionar rótulos relevantes. Podem criar tabelas básicas nesta fase, para mostrar que cada uma das perguntas foi feita e para relatar o número de respostas válidas para cada pergunta. Isso permitirá que a instituição contratante verifique a qualidade dos dados e identifique possíveis problemas (como sobreamostragem de determinados grupos).

É importante que a instituição contratante também possa voltar aos registros originais coletados pela agência de pesquisa e a entrevistadores individuais, se necessário, a fim de esclarecer quaisquer questões levantadas no processo de análise. Recomenda-se que isso seja registrado por escrito em eventual contrato com a agência de pesquisa, por um período mínimo de 4 meses após o recebimento dos dados (12 meses é recomendado).

2.1.5. Análise de dados e relatórios

Os dados enviados como parte do novo exercício de medição previsto para ocorrer em 2019-20 serão analisados pela Secretaria da OCDE/INFE. As pontuações serão criadas seguindo a mesma abordagem de 2010 e 2015, e as comparações serão feitas entre os países e os principais grupos demográficos.

⁹ A ponderação é pensada para ajustar amostras quando determinados grupos estão super ou sub-representados na amostra.

A instituição contratante ou a agência de pesquisa também podem analisar os dados de várias maneiras e podem desejar publicar seus próprios resultados antes da publicação da OCDE/INFE. Em particular, será possível explorar de que forma questões particulares são respondidas e se há diferenças relevantes por condição sociodemográfica, por meio de técnicas bivariadas ou multivariadas.

3. Questionário OCDE/INFE (2018)

Estas perguntas devem ser lidas em voz alta pelo entrevistador. Quando aplicado dessa maneira, não há necessidade de que o respondente saiba ler ou escrever.

A coluna à direita de cada pergunta indica o nome da variável e o rótulo que devem ser usados para facilitar a comparação internacional. Se uma pergunta adicional for feita ou a redação de uma pergunta for alterada, rótulos alternativos devem ser usados para evitar confusão.

Algumas questões precisam ser editadas antes para refletir as especificidades do país. Isso está indicado nas "notas à agência" acima das questões pertinentes. Mais informações sobre o uso das perguntas podem ser encontradas no Anexo A.

Este questionário foi desenvolvido por meio de um processo iterativo, levando em conta as experiências de países que mediram os níveis de alfabetização financeira usando versões anteriores e incorporando novas questões.

3.1. Codificação por cores

As perguntas em preto são necessárias para preparar pontuações de alfabetização financeira ou para fazer análises de apoio importantes, conforme relatado em publicações anteriores da OCDE.¹⁰

As questões em verde não foram utilizadas na pontuação de alfabetização financeira nem nas principais análises relatadas pela OCDE em análises internacionais anteriores. No entanto, os países ainda são encorajados a usá-las, pois são consideradas importantes para análises em nível nacional e podem ser usadas em análises futuras em nível internacional. Em particular, elas incluem várias novas perguntas que refletem novas áreas de pesquisa, como bem-estar financeiro, confiança e integridade.

¹⁰ Acesse <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/measuringfinancialliteracy.htm> para o trabalho da OCDE sobre medição de níveis de alfabetização financeira.

Características pessoais e do domicílio

REGISTRE OU PERGUNTE TODAS

Gênero	Questão: QD1
	Rótulo: Gênero
Masculino	1
Feminino	0
Outra resposta	-98
Recusou-se	-99

Os dados regionais são coletados apenas para análises nacionais; e não são usados para comparações internacionais.

REGISTRE OU PERGUNTE TODAS

Região	Questão: QD2
	Rótulo: Região
<i>Códigos e rótulos precisarão ser adicionados aqui por cada país que desejar coletar essas informações</i>	1

NOTA PARA A AGÊNCIA: Se esta pergunta for lida (numa entrevista por telefone) ou incluída em um questionário online, o respondente deve ser perguntado sobre a comunidade em que vive. Aqueles que estão longe de sua comunidade habitual, como migrantes temporários, adultos sob cuidados fora de casa, ou estudantes em uma cidade diferente, podem prestar informações sobre a comunidade em que estão vivendo no momento da entrevista, mesmo que não seja a sua comunidade habitual.

REGISTRE TODAS OU PERGUNTE TODAS.

Você poderia me dizer qual destas opções melhor descreve a comunidade onde você mora atualmente? O entrevistador deve registrar o tamanho da comunidade onde o respondente está morando no dia da entrevista	Questão: QD3
	Rótulo: Urbana
Um vilarejo, um aldeia ou área rural (menos de 3.000 pessoas)	1
Uma cidade muito pequena (de 3.000 a cerca de 15.000 pessoas)	2
Uma cidade pequena (de 15.000 a cerca de 100.000 pessoas)	3
Uma cidade média (de 100.000 a cerca de 1.000.000 de pessoas)	4
Uma cidade grande (mais de 1.000.000 de pessoas)	5

O idioma é coletado apenas para análises nacionais; e não será usado para comparações internacionais.

REGISTRE PARA TODOS

Língua/dialeto da entrevista	Questão: QD4
	Rótulo: Língua
<i>Os códigos terão que ser adicionados aqui por cada país</i>	1

Nota para a agência: *Um domicílio é considerado como: a) um grupo de pessoas (adultos ou crianças) que residem no mesmo espaço residencial e que reconhecem a autoridade da mesma pessoa ou casal como chefe do domicílio; ou b) um indivíduo sozinho.*

A composição da família é extremamente complicada e este questionário não foi projetado para fornecer uma visão detalhada. Se, por exemplo, a composição de um domicílio for muito fluida, a prioridade é saber se o respondente mora com filhos dependentes e/ou com um(a) companheiro(a). Se o entrevistado comentar que tem dependentes vivendo em outro lugar, é melhor não registrá-los como parte do domicílio, a fim de assegurar consistência.

PERGUNTAR A TODOS

Com quem você mora usualmente no seu domicílio? Você mora...	Questão: QD5
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim' 0='Não'.	
O ENTREVISTADOR DEVE LER: MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	Rótulos: Domicílio_
Inteiramente sozinho [PARE A LEITURA SE SIM]	_1
Com um(a) companheiro(a)/cônjuge	_2
Com filhos menores de 18 anos	_3
Com filhos de 18 anos ou mais	_4
Com outros familiares adultos	_5
Com amigos, colegas ou estudantes	_6
Com outros adultos; não parentes	_7
Recusou-se a responder a pergunta inteira	_99

PERGUNTE se QD5_1=0 (se o respondente não mora sozinho)

Quantos adultos (de 18 anos ou mais) vivem em seu domicílio, incluindo você mesmo?	Questão: QD5_ad
O ENTREVISTADOR DEVE LER: MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	
Rótulos: Contagem do domicílio_	
Registre a resposta [valor mínimo=1]	__
Recusou-se a responder	_99

PERGUNTE se QD5_3=1 (se o respondente mora com filhos menores de 18 anos)

Quantos filhos menores de 18 anos vivem em seu domicílio?	Questão: QD5_ch
O ENTREVISTADOR DEVE LER: MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	
Rótulos: Contagem do domicílio_	
Registre a resposta [valor mínimo=1]	__
Recusou-se a responder	_99

Planejamento e gestão financeira

O ENTREVISTADOR DEVE LER: *O próximo conjunto de perguntas nos ajudará a entender como as pessoas pensam e planejam suas finanças. Não há respostas certas ou erradas para estas perguntas, e suas respostas serão mantidas totalmente confidenciais. Então, por favor, responda da forma mais precisa possível.*

Nota para a agência: QF1_a, QF1 e QF2 exploram se o respondente é responsável pelas decisões sobre o dinheiro do domicílio ou pessoal, e sua abordagem na gestão do dinheiro. É importante observar que jovens que vivem com os pais ou outros adultos responsáveis são muito propensos a relatar que outra pessoa toma as decisões; essa resposta é aceitável. Os países que buscam medir tendências podem desejar também perguntar a um subconjunto de entrevistados a questão QF2 acima para entender de que forma a nova pergunta afeta as respostas.

Orçamento

PERGUNTAR A TODOS

Você toma as decisões do dia-a-dia sobre seu próprio dinheiro?	Questão: QF1_a
	Rótulo: Orçamento pessoal
Sim	1
Não	0
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Recusou-se</i>	-99

PERGUNTAR A TODOS

E quem é responsável por tomar as decisões do dia-a-dia sobre dinheiro em seu domicílio?	Questão: QF1
ENTREVISTADOR: LER 1-3:	Rótulo: Decisões
Você toma essas decisões sozinho	1
Você toma essas decisões com outra pessoa, ou	2
Outra pessoa toma essas decisões	3
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Recusou-se</i>	-99

PERGUNTAR A TODOS

Você faz alguma das seguintes coisas para você ou para seu domicílio?	Questão: QF2
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim,' 0='Não,' -99='Recusou-se	
ENTREVISTADOR: LER. MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	Rótulo: Orçamento
Faz um plano para gerenciar suas receitas e despesas	_1
Mantém anotações de seus gastos	_2
Guarda o dinheiro para as contas separado do dinheiro de gastar no dia-a-dia	_3
Faz anotações das próximas contas a pagar para ter certeza de que não vai se esquecer delas	_4
Usa um aplicativo bancário ou uma ferramenta de gerenciamento de dinheiro para acompanhar seus gastos	_5
Registra em débito automático as despesas regulares	_6

Economia ativa e choques financeiros

Nota para a agência: Favor não incluir desembolsos para planos de previdência na questão QF3, uma vez que eles são obrigatórios ou automáticos em algumas jurisdições. Substitua <poupança/depósito> e <clube de poupança informal> pelo termo apropriado (ou, se não for relevante, coloque-o na lista de opções). Se necessário, lembre ao participante que isso é totalmente confidencial e que seus dados serão anonimizados.

O ENTREVISTADOR LÊ SE O RESPONDENTE NÃO ESTÁ MORANDO TOTALMENTE SOZINHO EM QD5: Agora, pensando em você, em vez de seu domicílio...

PERGUNTAR A TODOS

Nos últimos 12 meses, você [pessoalmente] economizou dinheiro de alguma das seguintes formas, mesmo que já não tenha o dinheiro? Por favor, não considere qualquer valor pago para previdência, mas pense em todos os tipos de poupança, como a construção de um fundo de emergência ou a reserva de dinheiro para uma ocasião especial.	Questão: QF3
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim,' 0='Não,' -99=Recusou-se.	
Rodar lista	
ENTREVISTADOR: LER 1-8. MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	Rótulos:
	Poupança ativa_
Guardando dinheiro em casa ou na carteira	_1
Fazendo depósitos em uma conta <poupança/corrente>	_2
Dando dinheiro à família para economizar em seu nome	_3
Guardando em <um clube de poupança informal>	_4
Comprando títulos ou depósitos a termo	_5
Investindo em cripto-ativos ou ICOs	_6
Investindo no mercado de capitais	_7
Poupando ou investindo de alguma outra forma, que não seja um plano de previdência	_8
(ENTREVISTADOR: podem ser dados exemplos, possivelmente incluindo remessa de dinheiro para ser investido no país de origem, compra de gado, ouro ou imóveis)	

PERGUNTAR A TODOS

E se você, pessoalmente, enfrentasse uma grande despesa hoje -- equivalente à sua própria renda mensal -- você seria capaz de pagá-la sem tomar dinheiro emprestado ou pedir ajuda a familiares ou amigos?	Questão: QF4
[Acréscimo, se necessário, Se você não tiver renda atualmente, pense numa despesa inesperada, equivalente ao valor que você normalmente gasta em um mês.]	
	Rótulo: Choque de despesas
Sim	1
Não	0
Não sabe	-97
Não aplicável (não tenho renda pessoal)	-98
Recusou-se	-99

Objetivos financeiros

Nota para a agência: As perguntas a seguir exploram ainda mais as maneiras pelas quais as pessoas planejam objetivos financeiros. Um teste piloto poderia ser usado para adicionar exemplos e pré-códigos adequados para QF6 e QF7. Observe que QF7 deve explorar o comportamento do respondente, mesmo que o objetivo seja definido como casal ou no nível do domicílio.

PERGUNTAR A TODOS

Algumas pessoas estabelecem objetivos financeiros, como pagar por cursos universitários, comprar um carro ou se livrar de dívidas. Você (pessoalmente ou com seu(sua) companheiro(a)) tem objetivos financeiros?		Questão: QF5
		Rótulo: Objetivos
Sim		1
Não		0
<i>Não sabe</i>		-97
<i>Recusou-se</i>		-99

PERGUNTE se QF5=1 (esse objetivo pode ser pessoal ou com um parceiro)

Você poderia me dizer, brevemente, qual é o seu objetivo financeiro mais importante?		Questão: QF6
		Rótulo: Objetivo importante
Registre a resposta		—
<i>Não sabe</i>		-97
<i>Recusou-se</i>		-99

PERGUNTE se QF5=1

Que ações você (pessoalmente) tem empreendido para atingir seu objetivo mais importante...		Questão: QF7
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim', 0='Não'		
ENTREVISTADOR: PRONTO, ESPECIALMENTE SE O RESPONDENTE DIZ "NADA". NÃO LEIA. MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.		Rótulos: Ações
Preparou um plano de ação		_1
Aumentou a amortização das dívidas do cartão de crédito ou de empréstimos		_2
Poupou ou investiu dinheiro		_3
Procurou uma fonte de renda nova/diferente/adicional		_4
Identificou uma fonte de crédito		_5
Reduziu os gastos		_6
Outra coisa [a agência pode querer registrar o que]		_7
<i>Nada</i>		_8
<i>Não sabe</i>		_97
<i>Recusou-se a responder a pergunta inteira</i>		_99

Planos de aposentadoria

O ENTREVISTADOR DEVE LER: A próxima pergunta é sobre planejamento de aposentadoria, e é relevante mesmo que você já esteja aposentado.

PERGUNTAR A TODOS

No geral, numa escala de 1 a 5, onde 1 é muito confiante e 5 é nada confiante; quão confiante você está de ter feito um bom trabalho nos seus planos financeiros para aposentadoria?		Questão: QF8
Registre as respostas como: 1='muito' confiante, 2, 3, 4, 5='nada' confiante		
ENTREVISTADOR: REPITA AS CATEGORIAS PARA O RESPONDENTE, SE NECESSÁRIO; APROFUNDE NO NÍVEL DE CONFIANÇA, SE NÃO ESTIVER CLARO.		Rótulo: Confiança na aposentadoria
1 muito confiante		1
2		2
3		3
4		4
5 nada confiante		5
O respondente não tem plano de aposentadoria [não leia]		6
Não sabe		-97
Recusou-se		-99

PERGUNTAR A TODOS

e como você -- se é que você faz isso -- financia sua aposentadoria?		Questão: QF9
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim,' 0='Não,' -97 Não sabe, -99=Recusou-se.		
ENTREVISTADOR: LER 1-12. MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.		Rótulos: Planos de aposentadoria_
Recebe uma aposentadoria/benefício para idosos do governo		_1
Recebe uma aposentadoria por tempo de trabalho		_2
Recebe de um plano de previdência privada		_3
Vende seus ativos financeiros (como: ações, títulos ou fundos mútuos)		_4
Vende seus ativos não financeiros (como carro, imóveis, arte, joias, antiguidades, etc.)		_5
Da renda gerada pelos seus ativos financeiros ou não financeiros (como dividendos ou renda de aluguel)		_6
Depende do cônjuge ou companheiro para apoiá-lo		_7
Depende dos seus filhos ou outros membros da família para apoiá-lo		_8
Retira de suas economias		_9
Continua a trabalhar		10
Das receitas de um negócio que você possui		11
Outra coisa [a agência pode querer registrar o que]		_12
Recusou-se a responder a pergunta inteira		_99

Equilibrando o orçamento

O ENTREVISTADOR DEVE LER: *A próxima seção discute algumas das decisões e experiências financeiras que as pessoas enfrentam. As respostas que coletamos podem ser usadas para projetar melhores informações e conselhos para as pessoas que venham a enfrentar tais decisões ou experiências no futuro.*

PERGUNTAR A TODOS

Às vezes as pessoas acham que a renda não dá para cobrir o seu custo de vida. Nos últimos 12 meses, isso aconteceu com você, pessoalmente?	Questão: QF11
	Rótulo: Não cobertura de custos
Sim	1
Não	0
Não sabe	-97
Não aplicável (não tenho renda pessoal)	-98
Recusou-se	-99

Nota para a agência: Por favor, adicione opções específicas do país em cada categoria. Esta questão é multi-codificada. Crie uma única variável para cada resposta, mais uma variável para 'não sabe' e outra para 'recusou-se'. Para fins de medir alfabetização financeira, o número de códigos pode ser reduzido usando simplesmente os títulos das categorias (como os recursos existentes). No entanto, informações mais detalhadas podem ser úteis.

PERGUNTE somente se QF11=1

O que você fez para fazer frente às despesas da última vez que isso aconteceu?	Questão: QF12
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim', 0='Não'.	
ENTREVISTADOR: APROFUNDE COM: VOCÊ FEZ ALGUMA OUTRA COISA? MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS. NÃO LEIA AS OPÇÕES: EMBORA POSSAM SER DADOS EXEMPLOS	Rótulos: Equilibrando o orçamento
_1 Recursos existentes	
Tira dinheiro da poupança ou transfere da poupança para a conta <corrente>	_1_1
Corta gastos, gasta menos, fica sem alguma coisa, adia um gasto planejado	_1_2
Vende algo que você possui	_1_3
_2 Recursos adicionais	
Faz hora extra, pega um emprego adicional, ganha um dinheiro extra	_2_1
Solicita ajuda do governo	_2_2
Peça ajuda da família, amigos ou da comunidade	_2_3
_3 Acessa crédito usando contatos ou recursos existentes	
Pede emprestado a parentes, amigos ou à comunidade	_3_1
Pede um empréstimo do empregador/adiantamento de salário	_3_2
Penhora algo que você possui	_3_3
Faz um empréstimo de seus clubes de poupança e consórcio ou outros <clubes de poupança informal>	_3_4
Tira dinheiro de uma conta de hipoteca flexível	_3_5
Solicita um empréstimo/saque do plano de previdência	_3_6
_4 Toma emprestado de linha de crédito existente	
Usa o cheque especial, limite autorizado ou linha de crédito	_4_1
Usa o cartão de crédito para uma retirada em dinheiro ou para pagar contas/comprar comida	_4_2
_5 Acessa crédito adicional	
Faz um empréstimo pessoal de um prestador de serviços financeiros (incluindo banco, cooperativa de crédito ou microfinanças)	_5_1
Faz um empréstimo consignado	_5_2
Faz um empréstimo informal ou com agiota	_5_3
Faz um empréstimo por SMS	_5_4
Faz um empréstimo online <dinheiro instantâneo>	_5_5
_6 Deixa atrasar / vai além do valor combinado	
Usa cheque especial não autorizado	_6_1
Atrasa o pagamento das contas; deixa de fazer pagamentos	_6_2
_7 Outras respostas	
Outra	_7_1
Não sabe	_97
Recusou-se	_99

PERGUNTAR A TODOS

Se você perder sua principal fonte de renda, por quanto tempo poderá continuar cobrindo suas despesas, sem pedir dinheiro emprestado ou se mudar de casa?		Questão: QF13
Registre as respostas como: 1='menos' de uma semana, 2, 3, 4, 5='6' meses ou mais		
ENTREVISTADOR: (se necessário) LEIA a-e		Rótulo: Renda perdida
a) Menos de uma semana		1
b) Pelo menos uma semana, mas não um mês		2
c) Pelo menos um mês, mas não três meses		3
d) Pelo menos três meses, mas não seis meses		4
e) Seis meses ou mais		5
<i>Não sabe</i>		-97
<i>Recusou-se</i>		-99

Escolha e utilização de produtos e serviços financeiros

O ENTREVISTADOR DEVE LER: O conjunto de perguntas a seguir é sobre produtos e serviços financeiros. Não lhe perguntarei a respeito do saldo de qualquer conta que você possua. Estamos apenas interessados em saber se já ouviu falar deles ou os usou pessoalmente ou junto com mais alguém.

NOTAS À AGÊNCIA/ENTREVISTADOR:

- Essas três perguntas são utilizadas para desenvolver indicadores de inclusão financeira; e para fornecer contexto para as questões de alfabetização financeira que vêm a seguir. Se o espaço estiver escasso, elas podem ser encurtadas ou omitidas.
- A lista de tipos de produtos utilizados no questionário nacional terá que ser específica para o seu país, e deve cobrir produtos de pagamento, poupança, investimento, crédito (com ou sem garantia, se for o caso) e seguros, conforme o caso. Se necessário, dê exemplos.
- Qprod1_a deve ser perguntado sobre cada tipo de produto em que você está interessado e usado para filtrar a lista de produtos para as perguntas a seguir.
- Qprod1_b só deve ser perguntado sobre os tipos de produtos que o respondente ouviu em qprod1_a.
- Qprod1_c está perguntando sobre escolha de produtos recente, independentemente dos produtos que possui atualmente. Por esse motivo, deve-se perguntar sobre todos os produtos que o respondente ouviu falar em qprod1_a, não apenas sobre os tipos de produtos mencionados em qprod1_b.
- Para cada pergunta, crie uma variável para cada tipo de produto, além de uma variável para 'não sabe' e outra para 'recusou-se'. Por exemplo, a primeira pergunta terá uma variável chamada QC1_a_1 e rotulada como Ouviu falar de um produto de previdência ou aposentadoria. Esta variável terá o valor 0 se o respondente disser Não e 1 se o respondente disser Sim.

PERGUNTAR A TODOS

Perguntas: Qprod1_a / Qprod1_b / Qprod1_c			
Rótulos: Ouviu falar de [seguido do produto]; Atualmente possui []; Escolhido recentemente []			
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim,' 0='Não,' -97='Não sabe', -99=Recusou-se.			
ENTREVISTADOR, LEIA OS TIPOS DE PRODUTO RELEVANTES A CADA VEZ. MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	PERGUNTE A TODOS Você pode me dizer se já ouviu falar de algum desses tipos de produtos financeiros	PERGUNTE SE Qprod1_a = <u>sim</u> e agora você pode me dizer se você [pessoalmente ou em junto com outra pessoa] atualmente possui algum desses tipos de produtos	PERGUNTE SE Qprod1_a=Sim. e nos últimos dois anos, quais dos seguintes tipos de produtos financeiros você escolheu [Pessoalmente ou junto com outra pessoa] mesmo que já não os tenha... Por favor, não inclua produtos que foram renovados automaticamente
Um produto de previdência ou aposentadoria [NOTA PARA A AGÊNCIA: A formulação desta opção deve ser clara, de modo a excluir produtos obrigatórios]	_1	_1	_1
Uma conta de investimento, como um fundo mútuo	_2	_2	_2
Uma hipoteca ou empréstimo imobiliário	_3	_3	_3
Um empréstimo com imóvel como garantia	_4	_4	_4
Um empréstimo bancário sem garantia	_5	_5	_5
Um empréstimo para aquisição de veículo			
Um cartão de crédito	_6	_6	_6
Uma conta corrente/de pagamento	_7	_7	_7
Uma conta poupança	_8	_8	_8
Um empréstimo de microfinanciamento	_9	_9	_9
Seguro	_10	_10	_10
Ações e valores mobiliários	_11	_11	_11
Títulos	_12	_12	_12
Conta de pagamento por telefone celular [não vinculada diretamente a uma conta bancária]	_13	_13	_13
Um cartão de débito/pagamento pré-pago [não vinculado diretamente a uma conta bancária]	_14	_14	_14
Cripto-ativos ou ICOs	_15	_15	_15
[produto específico do país 1]	_add_1	_add_1	_add_1
Não sabe a resposta dada à questão como um todo	_97	_97	_97
Nenhum	_98	_98	_98
Recusou-se a responder à pergunta como um todo	_99	_99	_99

PERGUNTE se o respondente escolheu mais de um tipo de produto em Qprod1_c

Qual destes você escolheu mais recentemente?	Questão: Qprod1_d
ENTREVISTADOR: LEIA OS PRODUTOS LISTADOS EM QPROD1, SE NECESSÁRIO	Rótulo: Produto mais recente
REGISTRE A RESPOSTA _____	Registre a resposta usando a mesma estrutura de Qprod1_c
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Não aplicável</i>	-98
<i>Recusou-se</i>	-99

PERGUNTE ÀQUELES QUE RESPONDERAM SIM A qualquer Qprod1_c

e qual das seguintes afirmações descreve melhor como você fez sua escolha mais recente?	Questão: Qprod2
ENTREVISTADOR: LEIA; REGISTRE SOMENTE O QUE MELHOR DESCREVE...	Rótulo: Pesquisa de preços
Considere várias opções de diferentes empresas antes de tomar minha decisão	1
Considere várias opções de uma empresa	2
Não considere outra opção	3
Procurei em outros lugares, mas não havia mais opções a considerar	4
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Não aplicável</i>	-98
<i>Recusou-se</i>	-99

PERGUNTE ÀQUELES QUE RESPONDERAM SIM A qualquer Qprod1_c

e ainda pensando no momento em que você fez sua escolha mais recente, alguma dessas afirmações se aplica?	Questão: Qprod2_a
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada afirmação. Registre as respostas como 1='Sim', 0='Não', -97='Não sabe', -98 não aplicável, -99=Recusou-se	
ENTREVISTADOR: LEIA; REGISTRE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS...	Rótulo: Afirmação do produto
Foi importante para mim ter uma decisão rápida da empresa	_1
Confiei na empresa que fornece o produto	_2
Eu já tinha usado outros produtos financeiros dessa empresa quando fiz essa escolha	_3
Eu não tinha ouvido falar dessa empresa antes de escolher este produto	_4

NOTA PARA A AGÊNCIA: Esta é uma versão abreviada da pergunta detalhada feita anteriormente. A intenção é identificar pessoas que buscam informações não enviesadas. Essas informações podem ser recebidas de várias maneiras, inclusive por meio de materiais impressos e informações fornecidas online.

PERGUNTE ÀQUELES QUE RESPONDERAM SIM A qualquer Qprod1_c

e qual dessas fontes de informação você se sente que mais influenciou sua decisão {sobre qual delas adquirir}?	Questão: Qprod3_INT
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada fonte. Registre as respostas como 1='Sim', 0='Não', -97='Não sabe', -98 Não relevante, -99=Recusou-se.	
ENTREVISTADOR: LEIA; MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS...	Rótulo: Fonte de informação
Comparações de produtos especializados ou orientações de melhor compra (como uma revista especializada ou um site de comparação de preços)	_1
Uma recomendação de um consultor financeiro independente	_2
Informações de um anúncio ou <brochura> sobre esse produto específico	_3
Recomendação de amigos, familiares ou conhecidos	_4
Informações fornecidas pelo pessoal do banco (pessoalmente, online ou por telefone)	_5
Algum outro tipo de informação	_6

Nota para a agência: Use uma palavra ou frase apropriada no lugar dessas palavras em <> se necessário (por exemplo, cartão bancário de pirâmide, cartão de pagamento).

PERGUNTAR A TODOS

Pensando em produtos e serviços financeiros em geral, nos últimos 2 anos, você já experimentou algum dos seguintes problemas?	Questão: Qprod4
Crie uma única variável para cada afirmação. Registre as respostas como: 1='Sim,' 0='Não,' -95='Não entendeu a pergunta', -97='Não sabe', -98 Não relevante,-99=Recusou-se	
Rodar lista	Rótulo: Problemas
ENTREVISTADOR: LER. MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	.
{Você já} aceitou o conselho de investir em um produto financeiro que mais tarde descobriu ser uma fraude, como um esquema de <pirâmide>?	_1
{Você já} forneceu acidentalmente informações financeiras em resposta a um e-mail ou telefonema que mais tarde descobriu não ser genuíno?	_2
{Você já} descobriu que alguém usou informações do seu <cartão> para fazer compras sem sua autorização?	_3
{e nos últimos 2 anos, você já} questionou alguma transação listada na fatura do seu cartão de crédito ou no seu extrato bancário que você não reconheceu?	_4
{Você já} apresentou uma queixa formal sobre o serviço que recebeu de um banco ou outra instituição financeira?	_5
{Você já} tentou abrir uma conta bancária e foi recusado por qualquer razão?	_6
{Você já} teve algum pedido recusado de produto de seguro que você esperava que lhe provesse cobertura?	_7
{Você já} reclamou para um provedor de remessa de dinheiro sobre altas taxas ao enviar ou receber dinheiro?	_8
{Você já} perdeu dinheiro como resultado de ataque de hackers ou esquema de phishing?	_9

Atitude e Comportamento

ENTREVISTADOR: repita a escalas quantas vezes forem necessárias. Para QF10_A, se o respondente disser que concorda/discorda: verifique 'Você diria que concorda/discorda completamente'? Se disser que não sabe, verifique se não concorda nem discorda (registre-os como 3 na escala), ou se realmente não sabem (neste caso, registre sua resposta como não sabe). Para a afirmação k: Se o respondente disser "não tenho dívidas", registre a resposta como 5 "discorda completamente".

PERGUNTAR A TODOS

Agora lerei algumas afirmações. Eu gostaria de saber o quanto você concorda ou discorda de cada uma dessas afirmações (no que se refere a você)

Use uma escala de 1 a 5, onde:

Questão: QS1

- 1 me diz que você concorda completamente que a afirmação, e
- 5 mostra que você discorda completamente

Crie uma única variável para cada afirmação.

Registre as respostas como: 1='concorda' completamente, 2, 3, 4, 5 discorda completamente, -97='Não sabe', -98 Não relevante,

-99=Recusou-se.

Rodar lista

ENTREVISTADOR: LEIA CADA AFIRMAÇÃO E ESPERE A RESPOSTA.

<Rotule usando a afirmação>

Me dá mais prazer gastar dinheiro do que poupá-lo para o futuro	_1
Estou preparado para arriscar parte do meu dinheiro ao poupar ou fazer um investimento	_2
O dinheiro existe para ser gasto	_3
Estou satisfeito com minha situação financeira atual	_4
Acompanho pessoalmente de perto minhas finanças	_5
Uso meu <telefone celular> para fazer ou receber pagamentos	_6
Minha situação financeira limita minha capacidade de fazer as coisas que são importantes para mim	_7
Estabeleço metas financeiras de longo prazo e me esforço para alcançá-las	_8
Acredito que o dinheiro em um banco estará seguro mesmo se o banco quebrar	_9
Estou muito endividado neste momento	_10
Se eu pedir dinheiro emprestado, tenho a responsabilidade de pagar o empréstimo	_12
Acredito que os bancos devem verificar a ética das empresas antes de fornecer serviços bancários a elas	_13
Acredito que é um bom momento para as pessoas investirem em cripto-ativos ou em ICOs	_14

PERGUNTAR A TODOS

E com que frequência você diria que essa afirmação se aplica a você.

Para cada afirmação, você poderia me dizer se Sempre, frequentemente, às vezes, raramente ou nunca se aplica a você?

Questão: QS2

Crie uma única variável para cada afirmação. Registre as respostas como: 1='Sempre,' 2, 3, 4, 5='Nunca,' -97='Não sabe', -98 Não relevante, ou -99=Recusou-se.

Rodar lista

ENTREVISTADOR: LEIA CADA AFIRMAÇÃO E ESPERE A RESPOSTA.

<Rotule usando a afirmação>

Tendo a me preocupar com pagar meu custo de vida	_1
Minhas finanças controlam minha vida	_2
Antes de comprar algo, analiso cuidadosamente se posso pagar	_3
Tenho dinheiro sobrando no fim do mês	_4
Pago minhas contas em dia	_5

PERGUNTAR A TODOS

Eu também gostaria de saber como esta afirmação descreve você ou sua situação.

Para cada afirmação, você poderia me informar se ela descreve sua situação ou pensamentos completamente, muito bem, um pouco, muito pouco ou nada.

Questão: QS3

Crie uma única variável para cada afirmação.

Registre as respostas como: 1='completamente', 2, 3, 4, 5='nada', -97='Não sabe', -98 Não relevante', ou -99=Recusou-se.

Rodar lista

ENTREVISTADOR: LEIA CADA AFIRMAÇÃO E ESPERE A RESPOSTA.

<Rotule usando a afirmação>

Costumo ignorar as letras pequenas a menos que algo dê errado	_1
Prefiro usar empresas financeiras que tenham uma forte postura ética	_2
Por causa da minha situação financeira, sinto que nunca terei as coisas que quero na vida	_3
Sou honesto, mesmo que isso me coloque em desvantagem financeira	_4
Acho que é mais importante para os investidores escolherem empresas que estão lucrando do que escolher empresas que estão minimizando seu impacto no meio ambiente	_5
Não tenho problema de discutir minha situação financeira com pessoas que conheço bem	_6
Confio que os provedores de serviços financeiros me tratem de forma justa	_7
Se um caixa me desse troco a mais, provavelmente eu ficaria com o dinheiro	_8
Estou com medo de que meu dinheiro não dure	_9
Eu estou apenas me virando financeiramente	_10
Tendo a viver o hoje e deixar o amanhã para amanhã	_11
Às vezes, compro um bilhete de loteria quando sinto que não tenho dinheiro suficiente	_12
Atualmente estou pagando um empréstimo em moeda estrangeira	_13

Conhecimento financeiro

PERGUNTAR A TODOS

Obrigado. E agora, algo ligeiramente diferente. Poderia me dizer como você avaliaria seu conhecimento geral sobre questões financeiras em comparação com outros adultos no <NOME DO PAÍS>? Você diria que é? [O ENTREVISTADOR APROFUNDA O NÍVEL, SE NÃO ESTIVER CLARO NA PRIMEIRA RESPOSTA]	Questão: QK1
Registre as respostas como: 1='muito' alto, 2, 3, 4, 5='muito' baixo	
ENTREVISTADOR: LEIA a-e	Rótulo: Conhecimento auto-avaliado
a) Muito alto	1
b) Razoavelmente alto	2
c) Na média	3
d) Razoavelmente baixo	4
e) Muito baixo	5
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Recusou-se</i>	-99

O ENTREVISTADOR DEVE LER: “A próxima seção do questionário é como um quiz [nota de tradução: um quiz é uma atividade divertida ou um jogo e deve não ser traduzido como 'teste'. Em caso de dúvida, exclua esta frase]. “As perguntas não foram feitas para serem pegadinhas, de modo que se você acha que tem a resposta certa, provavelmente tem mesmo. Se você não sabe a resposta, apenas diga que não sabe.”

Nota para a agência nesta seção de quiz. As perguntas foram feitas para serem respondidas sem uso de calculadora. No entanto, os respondentes não devem ser impedidos de usar uma calculadora, pois essa é uma abordagem válida para lidar com problemas de matemática básica na vida real.

O código -999 só deve ser usado se o entrevistador estiver absolutamente convencido de que a resposta não se encaixa nos limites normais da questão. O entrevistador não deve dar dicas sobre o tipo de resposta esperada, mas pode pedir ao entrevistado que repita a resposta.

Nota para a agência: Mude para a moeda local. Mude a relação entre os indivíduos, se for provável que isso seja culturalmente sensível, ou se irmãos normalmente não dividem o dinheiro igualmente, e faça o registro disso para comparações internacionais.

PERGUNTAR A TODOS

Imagine que cinco <irmãos> recebam um presente de <\$> 1.000 no total. Se os <irmãos> tiverem que dividir o dinheiro igualmente, quanto cada um receberá?	Questão: QK2
ENTREVISTADOR: LEIA A PERGUNTA NOVAMENTE, CASO SEJA SOLICITADO	Rótulo: Cinco irmãos recebem um presente de X
Registre a resposta [valor mínimo=0]	
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Recusou-se</i>	-99
<i>Resposta irrelevante</i>	-999

Nota para a agência: Mude para a moeda local. Mude a relação entre os indivíduos, se for provável que isso seja culturalmente sensível e faça o registro disso para comparações internacionais. Adicione a taxa de inflação atual em seu país e forneça uma nota sobre a taxa usada e a data a partir da qual ela foi tirada. A opção D é considerada correta se relatada espontaneamente, mas não deve ser lida em voz alta; observe que, para versões online, pode ser necessário fornecer uma opção de resposta aberta para replicar isso.

ENTREVISTADOR: SE A PERGUNTA QK2 NÃO FOR SOLICITADA, LEIA: Cinco irmãos receberão um presente de \$ 1.000 no total para dividir entre eles.

PERGUNTAR A TODOS

Agora imagine que os <irmãos> tenham que esperar um ano para obterem sua parte dos \$ 1.000 e que a inflação permaneça em <X> por cento. Daqui a um ano, eles poderão comprar:		Questão: QK3
ENTREVISTADOR: LEIA a-c	Rótulo: Os irmãos têm que esperar um ano com inflação a X por cento	
a) Mais com a sua parte do dinheiro do que poderiam comprar hoje		1
b) O mesmo tanto; ou		2
c) Menos do que eles poderiam comprar hoje		3
[Espontâneo] d) <i>Depende do tipo de coisa que eles querem comprar</i>		4
<i>Não sabe</i>		-97
<i>Recusou-se</i>		-99
<i>Resposta irrelevante</i>		-999

Nota para a agência: Mude para a moeda local; e considere se o termo juro pode ser culturalmente sensível (possivelmente substituir por retorno).

PERGUNTAR A TODOS

Você empresta \$ 25 a um <amigo/conhecido> numa noite e ele devolve \$ 25 a você no dia seguinte. Quanto de juro ele pagou por esse empréstimo?		Questão: QK4
ENTREVISTADOR: LEIA A PERGUNTA NOVAMENTE, CASO SEJA SOLICITADO	Rótulo: Juros sobre empréstimo	
RESPOSTA ABERTA [ENTREVISTADOR: Se palavras como nada ou zero forem dadas, ou respostas como "ele não" forem usadas, por favor converta-as para um número e registre]		—
<i>Não sabe</i>		-97
<i>Recusou-se</i>		-99
<i>Resposta irrelevante</i>		-999

Nota para a agência: Mude para a moeda local. Não altere a taxa percentual. Se contas poupança incorrerem em tarifas em seu país, inclua uma frase para refletir a redação entre <> e faça uma observação a esse respeito para fins de comparações internacionais.

PERGUNTAR A TODOS

Imagine que alguém ponha \$ 100 em uma conta poupança <sem tarifas e livre de impostos> com taxa de juros garantida de 2% ao ano. Essa pessoa não faz mais depósitos nessa conta nem saca dinheiro algum. Quanto haveria na conta no fim do primeiro ano, quando o pagamento dos juros for feito?		Questão: QK5
ENTREVISTADOR: LEIA A PERGUNTA NOVAMENTE, CASO SEJA SOLICITADO	Rótulo: Juros simples	
Registre a resposta [Valor mínimo = 0]		—
<i>Não sabe</i>		-97
<i>Recusou-se</i>		-99

<i>Resposta irrelevante</i>	-999
-----------------------------	------

Nota para a agência: Mude para a moeda local. Observe que essa pergunta pretende indicar se o respondente sabe sobre juros compostos e, portanto, o valor em cada uma das opções deve ser exatamente igual ao juro total sem capitalização.

Se as contas de poupança não capitalizarem juros automaticamente, por favor, pergunte *quanto haveria na conta ao final de cinco anos se os juros fossem também guardados na conta no fim de cada ano [adicione se necessário: lembrando que não há tarifas nem impostos]?*

PERGUNTAR A TODOS

e quanto haveria na conta ao final de cinco anos [acrescente, se necessário: lembrando que não há tarifas nem impostos]? Haveria:	Questão: QK6
ENTREVISTADOR: LEIA A LISTA a-d	Rótulo: Juros compostos
a) Mais de \$ 110	1
b) Exatamente \$ 110	2
c) Menos de \$ 110; ou é	3
d) Impossível dizer com base nas informações dadas	4
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Recusou-se</i>	-99
<i>Resposta irrelevante</i>	-999

Nota para a agência: Se a palavra 'risco' for difícil de traduzir, pode ser preferível perguntar QK5a_alt em vez de QK5a. Para países/regiões onde o mercado de ações pode não ser amplamente entendido, QK5c_alt pode ser mais apropriado que QK5c. Os países podem querer testar ambas as versões dessas duas perguntas.

PERGUNTAR A TODOS

Eu gostaria de saber se você acha que as seguintes afirmações são verdadeiras ou falsas	Questão: QK7
Crie uma única variável para cada afirmação. Registre as respostas como: 1 = Verdadeiro, 0 = Falso, -97 = Não sei, -99=Recusou-se	
ENTREVISTADOR: LEIA CADA AFIRMAÇÃO E ESPERE A RESPOSTA	Rótulo QK7_
Um investimento com alto retorno provavelmente será de alto risco	_1
<i>Se alguém lhe oferece a chance de ganhar muito dinheiro, é provável que também haja uma chance de você perder muito dinheiro</i>	<i>_1alt</i>
Inflação alta significa que o custo de vida está aumentando rapidamente	_2
Geralmente é possível reduzir o risco de se investir no mercado de ações, comprando uma ampla gama de ações e valores mobiliários	_3
<i>É menos provável que você perca todo o seu dinheiro se você guardá-lo em mais de um lugar</i>	<i>_3alt</i>

Informações de contexto

O ENTREVISTADOR DEVE LER: *Agora eu gostaria de fazer mais algumas perguntas sobre você e seu domicílio. Como mencionei antes, queremos ter certeza de que conversamos com pessoas de todos os tipos de domicílios, para refletir nossa população nacional.*

PERGUNTAR A TODOS

Das opções abaixo, o que você fez nos últimos sete dias?	Questão: QD6
MULTI-CODIFICADO. Esta é uma questão multi-codificada. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim,' 0='Não,'-97='Não sabe' ou -99=Recusou-se	
Rodar lista	Rótulo: Mídia_
ENTREVISTADOR: LEIA AS CATEGORIAS PARA O RESPONDENTE. MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	
Leu uma revista (impressa ou online)	_1
Leu um jornal (impresso ou online)	_2
Ouviu o rádio	_3
Usou um computador	_4
Acessou a internet	_5
Enviou ou recebeu um e-mail	_6
Assistiu TV	_7
Usou um telefone celular	_8
Jogou algum jogo em dispositivo eletrônico	_9

Nota para a agência: a seguinte questão é opcional, pois não é necessário saber a idade precisa para fins de comparação internacional.

PERGUNTAR A TODOS

Você poderia me dizer qual a sua idade atual?	Questão: QD7
	Rótulo: Idade
Idade: Valor mínimo='18'	—
Recusou-se	-99

Nota para a agência: Para entrevistas presenciais, isso pode ser colocado em um showcard e o respondente pode dar a letra correspondente. Não inclua "recusado" em um showcard. Se o entrevistador estiver lendo as categorias, não é necessário partir de 18 se ficar claro que o respondente é mais velho.

PERGUNTE A TODOS ou pergunte SE QD7=-99)

Você {preferiria} dizer em qual dessas faixas sua idade se encontra?	Questão: QD7_a
ENTREVISTADOR: LEIA:	Rótulo: Faixas de idade
18-19	1
20-29	2
30-39	3
40-49	4
50-59	5
60-69	6
70-79	7
80+	8
Recusou-se	-99

PERGUNTAR A TODOS

Por favor, você pode me dizer como você descreveria sua etnia?	Questão: QD8
	Rótulo: Etnia
A AGÊNCIA DEVE ADICIONAR CÓDIGOS	
Não sabe	-97
Recusou-se	-99

Nota para a agência: Inverta a ordem dos níveis se for mais apropriado em seu país -- mas certifique-se de que os valores permaneçam como mostrados (por exemplo, pós-graduação ainda deve ser registrada como 1). Para entrevistas presenciais, 1-6 pode ser colocado em um showcard e o respondente pode dar o número correspondente. Esta questão refere-se ao nível mais alto de escolaridade, e não à qualificação mais alta. Se o respondente ainda estiver estudando, registre o nível atual.

PERGUNTAR A TODOS

Qual é o nível mais alto de escolaridade que você concluiu?	Questão: QD9
ENTREVISTADOR: LEIA A LISTA, PARE E MARQUE O PRIMEIRO ITEM APLICÁVEL	Rótulo: Nível educacional
Pós-graduação ou equivalente (por exemplo, mestrado, doutorado ou especialização profissional)	1
Diploma de nível superior (por exemplo, tecnólogo, licenciado ou bacharel)	2
Ensino médio	3
Ensino fundamental (quando relevante)	4
Escola primária (primeira fase do ensino fundamental)	5
Sem educação formal	6
Recusou-se	-99

Nota para a agência: as perguntas sobre o status de trabalho talvez precisem ser aprimoradas para identificar grupos-alvo, como aqueles em licença maternidade/paternidade. Outras perguntas podem ser incluídas para explorar o tipo de empregador, o tamanho da empresa, a condição de trabalhador autônomo, a quantidade de tempo no negócio, etc., conforme exigido no nível nacional. Para comparações internacionais, será útil manter as categorias de alto nível sugeridas.

Para entrevistas presenciais, isso pode ser colocado em um showcard e o respondente pode dar a letra correspondente. Não inclua 'não sabe' ou 'recusou-se' no showcard.

PERGUNTAR A TODOS

E qual destes melhor descreve sua situação atual de trabalho? Por favor, refira ao seu status de trabalho principal	Questão: QD10
ENTREVISTADOR: LEIA DE CIMA, PARE E MARQUE O PRIMEIRO ÍTEM APLICÁVEL	Rótulo: Situação de trabalho
Autônomo [trabalha por conta própria]	1
Em emprego remunerado [trabalha para outra pessoa]	2
Aprendiz	3
Cuidando de casa	4
Procurando trabalho [desempregado]	5
Aposentado	6
Incapaz de trabalhar devido a doença ou problema de saúde	7
Não está trabalhando nem está procurando trabalho	8
Estudante	9
Outra	10
<i>Não sabe</i>	-97
<i>Recusou-se</i>	-99

Nota para a agência: Para entrevistas presenciais, isso pode ser colocado em um showcard e o respondente pode dar a letra correspondente. Não inclua 'não sabe' ou 'recusou-se' no showcard.]

PERGUNTAR A TODOS

E algum outro também é relevante?	Questão: QD11
MULTI-CODIFICADO. Crie uma única variável para cada resposta. Registre as respostas como: 1='Sim', 0='Não'	
	Rótulo: Situação de trabalho adicional
ENTREVISTADOR: LEIA: MARQUE TODOS OS QUE FOREM APLICÁVEIS.	
Autônomo [trabalha por conta própria]	_1
Em emprego remunerado [trabalha para outra pessoa]	_2
Aprendiz	_3
Cuidando de casa	_4
Procurando trabalho [desempregado]	_5
Aposentado	_6
Incapaz de trabalhar devido a doença ou problema de saúde	_7
Não está trabalhando nem está procurando trabalho	_8
Estudante	_9
Outra	_10
<i>Recusou-se</i>	_99

Nota para a agência: esta pergunta opcional foi incluída para países onde os migrantes são um importante grupo-alvo. No entanto, pode ser uma pergunta delicada em alguns países.

PERGUNTAR A TODOS

Você nasceu em <Nome do país/região, conforme requerido>?	Questão: QD12
	Rótulo: Local de nascimento
Sim	1
Não	0
Recusou-se	-99

Nota ao entrevistador: Por favor, enfatize a confidencialidade e informe ao respondente que a informação é necessária para garantir que a amostra seja representativa da população

Nota para a agência: X = 75% da mediana da renda familiar; Y = 125% da mediana da renda familiar; a moeda deve ser alterada para moeda local. Por favor, certifique-se de que a **mediana (não média)** da renda mensal familiar é usada -- bruta ou líquida, dependendo do que for prevalente em seu país. Se renda mensal for muito incomum, escolha um período de tempo diferente e registre isso. Forneça informações sobre o conjunto de dados para descrever a origem e a data dos dados sobre a mediana da renda e o valor. Crie uma tabela de renda familiar bruta e líquida, se necessário, para poder identificar as faixas corretas, independentemente de como o respondente opte por responder. Também pode ser necessário criar uma tabela de conversão de renda semanal ou quinzenal para o entrevistador usar.

PERGUNTAR A TODOS

Finalmente, você poderia me dizer em qual dessas categorias sua renda familiar geralmente se encaixa [Use o mais apropriado: bruta/líquida]? Você diria que é...	Questão: QD13
ENTREVISTADOR: LEIA a-c.	Rótulo: Faixa de renda
a) Até \$ X por mês	1
b) Entre \$ X e \$ Y por mês; ou	2
c) \$ Y ou mais por mês	3
Não sabe	-97
Recusou-se	-99

Nota ao entrevistador: por favor, agradeça ao respondente pelo tempo dele e encerre a entrevista. Lembre ao respondente de que os dados permanecerão confidenciais e forneça informações de contato em caso de dúvidas.

Annex A. Questões de alfabetização financeira, preparação de dados e criação de pontuações de alfabetização financeira

O questionário deste kit de ferramentas foi atualizado desde a publicação dos dois estudos internacionais anteriores.¹¹ A tabela a seguir destina-se a ajudar os usuários do questionário atual a priorizar a escolha de perguntas e a criar pontuações comparáveis de alfabetização financeira para possibilitar a comparação com outros países e mapear as tendências ao longo do tempo. A tabela também indica questões que podem ser úteis na análise do bem-estar financeiro.

Tabela A.1. Perguntas úteis para análise de bem-estar financeiro

Número da pergunta	Como (e se) esta questão foi usada em estudos anteriores da OCDE	Informação coletada	Informações adicionais	Criação de pontuações de alfabetização financeira
QD1	Variável demográfica	Gênero		
QD2		Região	Útil para análise em nível de país	
QD3	Variável explicativa	Tamanho do assentamento	O tamanho do assentamento pode fazer diferença no acesso a serviços, incluindo serviços financeiros. Versões anteriores desta pergunta indagavam sobre a comunidade habitual, mas a questão foi simplificada seguindo o feedback	
QD4		O idioma da entrevista	Diferenças de idioma podem indicar desigualdades e identificar se há necessidade de desenvolver educação financeira em várias línguas	

¹¹Pesquisa Internacional da OCDE/INFE sobre Competências de Alfabetização Financeira em Adultos <http://www.oecd.org/finance/oecd-infe-survey-adult-financial-literacy-competencies.htm> e Relatório do G20/OCDE/INFE sobre alfabetização financeira em adultos nos países do G20 <http://www.oecd.org/finance/g20-oecd-infe-report-adult-financial-literacy-in-g20-countries.htm>

Número da pergunta	Como (e se) esta questão foi usada em estudos anteriores da OCDE	Informação coletada	Informações adicionais	Criação de pontuações de alfabetização financeira
QD5	Variável demográfica	Composição do domicílio	As opções não estão na mesma ordem que no Kit de Ferramentas de 2015, e a definição de domicílio agora substitui o requisito de perguntar sobre o domicílio habitual. As autoridades podem querer acrescentar perguntas adicionais para explorar as relações <i>financeiras</i> entre os membros do domicílio	
QF1_A	Nova pergunta, para ser usada para criar a variável de orçamento	Tomada de decisões financeiras do dia-a-dia	Adicionada para levar em conta as pessoas que cuidam de seu próprio dinheiro, mas não do dinheiro do domicílio	
QF1	Usada para criar a variável de orçamento	Decisões financeiras do dia a dia do domicílio	Para identificar aqueles que assumem a responsabilidade pelas decisões financeiras	
QF2	Nova pergunta, para ser usada para criar a variável de orçamento	Vários comportamentos relacionados ao orçamento	Substitui uma questão que perguntava se as pessoas fazem um orçamento, que havia criado problemas de tradução para alguns idiomas	Comportamento financeiro: 1 ponto se for pessoalmente responsável ou em conjunto com outra pessoa pela gestão do dinheiro [QF1='1' ou 2 OU QF1_a='1'] E controla ativamente o dinheiro [pelo menos 2 respostas Sim em QF2]. 0 em todos os demais casos.
QF3	Usada para criar a variável de poupança ativa	Várias formas de poupança ativa	Permite que o respondente identifique várias maneiras pelas quais ele pode apresentar um comportamento de poupador. O questionário anterior também perguntou sobre a construção de um saldo em uma conta corrente. Isso foi descartado, pois não é considerado poupança ativa; note que isso significa que os rótulos das variáveis foram alterados. Novas opções foram acrescentadas, para levar em conta diferentes formas de investimento, inclusive em cripto-ativos (como bitcoin)	Comportamento financeiro: 1 ponto para qualquer tipo de poupança ativa (responde sim a qualquer opção, incluindo quaisquer opções relevantes adicionadas no nível nacional). 0 em todos os demais casos.
QF4		Resiliência financeira em face de um choque de despesas	Indica acesso a recursos existentes no caso de uma despesa inesperada e pode ser um aspecto do bem-estar financeiro	
QF5	Usado em análises adicionais	Definição de metas	Identifica pessoas que têm um ou mais objetivos financeiros, seja sozinho ou com o parceiro	
QF6		Objetivo mais importante	Pergunta opcional, que poderia ser útil ao formular programas de educação financeira voltados para necessidades específicas	

Número da pergunta	Como (e se) esta questão foi usada em estudos anteriores da OCDE	Informação coletada	Informações adicionais	Criação de pontuações de alfabetização financeira
QF7	Usado em análises adicionais	Ação para atingir uma meta	Identifica os tipos e combinações de ações tomadas para atingir uma meta. A questão destina-se a identificar o comportamento do respondente	
QF8	Usado em análises adicionais	Confiança de que os planos de aposentadoria são adequados	Cria um indicador simples do nível de confiança com o qual o respondente está/estará confortável na aposentadoria	
QF9		Método de financiamento da aposentadoria	Identifica os tipos e combinações de ações tomadas para financiar a aposentadoria. Útil para formular programas de educação financeira e analisar tendências nacionais. Os países podem querer reordenar ou adicionar novos códigos	
QF10	<i>Essas variáveis foram reposicionadas e renomeadas</i>		<i>As principais afirmações necessárias para as pontuações de alfabetização financeira estão agora nas variáveis QS</i>	<i>As pontuações de comportamentos e atitudes agora são criados com afirmações do QS1-QS3.</i>
QF11	Usado para filtrar os respondentes para QF12	Equilibrando o orçamento	Esta questão é usada como um filtro para descobrir de que forma as pessoas gerenciam um déficit no orçamento	
QF12	Usado para criar a variável de empréstimo para equilibrar o orçamento	Abordagem tomada para equilibrar o orçamento	Os códigos de resposta são diferentes daqueles usados no kit de ferramentas de 2015 As várias respostas são usadas para criar uma variável que identifica pessoas que tomaram empréstimo para equilibrar o orçamento	Comportamento financeiro. Essa variável assume o valor de 0 se o respondente tomou empréstimo para equilibrar o orçamento e 1 se o respondente não tomou empréstimo para equilibrar o orçamento ou não enfrentou um déficit. Especificamente, ela assume o valor 0 se o respondente respondeu Sim para qualquer _3 [Acessa crédito usando contatos ou recursos existentes] ou qualquer _4 [Pede empréstimo de linha de crédito existente] ou qualquer _5 [Acessa crédito adicional] ou qualquer _6 [Deixa atrasar] ou outras respostas específicas do país, indicando que recorreu a crédito para equilibrar o orçamento. 1 ponto atribuído em todos os demais casos. Observe que isso significa que dados incompletos resultarão em 1 ponto nesta medida. Essa abordagem assume que a % de dados incompletos seja pequena.
QF13		Resiliência financeira em face de um choque de receita	Indica flexibilidade em face de um choque de receita e pode ser um aspecto de bem-estar financeiro. Observe que a versão anterior desta questão perguntava sobre o domicílio, mas isso não era relevante para todos os respondentes.	

Número da pergunta	Como (e se) esta questão foi usada em estudos anteriores da OCDE	Informação coletada	Informações adicionais	Criação de pontuações de alfabetização financeira
Qprod1_a	Usado como medida de inclusão financeira; e usado como filtro para Qprod1_b e Qprod1_c	Conscientização de produto financeiro	Conscientização é considerado um aspecto importante da inclusão. Devem ser feitas edições para assegurar-se de que a lista de produtos contém dados relevantes no nível nacional	<p>Comportamento financeiro: A variável escolha de produtos é construída pela criação de duas variáveis intermediárias, e então a criação de uma variável derivada. Respostas específicas do país também podem ser codificadas.</p> <p>As duas variáveis intermediárias são as seguintes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Qprod_D1: Tentou comparar entre fornecedores, tomando o valor de: 1 se a variável Qprod2 é igual a 1 ou 4 (Eu considerei várias ou olhei em volta, mas não havia outras), e 0 de outra forma. <p>Observe que 0 inclui nenhuma escolha recente de produto/não aplicável.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Qprod_D2: Buscou informação ou aconselhamento tomando valores <ul style="list-style-type: none"> • 2 se sim em Qprod3_INT opção 1 ou 2 (Guia de melhor compra / Recomendação de consultor financeiro independente) • 1 se sim em Qprod3_INT opção 3 a 6 (informações de publicidade ou brochura, recomendação de amigos etc., informações do pessoal do banco, ou outras informações • 0 de outra forma. Observe que 0 inclui nenhuma escolha recente de produto. <p>A variável final Qb7_new Tentou pesquisar preços ou usar informações independentes ou aconselhamento assume os seguintes valores:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 se CProd_D2 =2. O valor 2 indica que Usou informações independentes ou aconselhamento • 1 se CProd_D1 =1 ou CProd_D2 =1. O valor 1 indica Alguma tentativa de tomar uma decisão informada • 0 de outra forma. O valor 0 indica 'Não pesquisou preços e não tentou tomar decisões informadas (incluindo nenhuma escolha de produto recente).
Qprod1_b	Usado para criar variáveis de manutenção de um produto como um indicador de inclusão financeira	Manutenção de um produto		
Qprod1_c	Usado como filtro para saber mais sobre a escolha de produtos financeiros	Escolha do produto		
Qprod1_d		Produto mais recente	Esta questão pode ser útil para análises nacionais, para explorar se o comportamento da escolha do produto depende do produto escolhido. Não será usado em comparações internacionais	
Qprod2	Usado para criar uma variável sobre comportamento de escolha do produto	Como a escolha de produto mais recente foi feita	Esta questão pretende revelar se as pessoas estão comprando fazendo pesquisa de preços para produtos financeiros	
Qprod2_a	Nova pergunta, para explorar ainda mais a escolha do produto	Pergunta para explorar aspectos da importância da empresa	As opções pretendem destacar a relevância da rapidez, confiança e lealdade do cliente	
Qprod3	<i>Esta questão foi removida</i>		<i>Originalmente esta era uma questão central</i>	
Qprod3_INT	Nova questão para substituir Qprod3 ao criar a variável de escolha do produto	Questão curta sobre as informações que influenciaram a decisão mais recente sobre escolha do produto		
Qprod4		Informações sobre problemas relacionados ao uso de produtos financeiros	Esta pergunta fornece informações que podem ser usadas para subsidiar políticas de educação financeira e proteção do consumidor de produtos financeiros	

Número da pergunta	Como (e se) esta questão foi usada em estudos anteriores da OCDE	Informação coletada	Informações adicionais	Criação de pontuações de alfabetização financeira
QS1	Novo formato. As afirmações 1 e 3 vão para a pontuação de atitude. As afirmações 4, 7 e 10 estão incluídas para explorar o bem-estar financeiro. As afirmações 5 e 8 estão incluídas na pontuação de comportamento financeiro.	Várias afirmações que foram elaboradas para indicar atitudes, comportamentos e bem-estar subjetivo	O novo formato de afirmações substitui QF10. As possíveis respostas foram editadas para incorporar questões de bem-estar do CFPB dos EUA. A afirmação 13 refere-se a finanças sustentáveis	Comportamentos financeiros: Acompanho pessoalmente de perto minhas finanças e Estabeleço metas financeiras de longo prazo e me esforço para alcançá-las 1 ponto para respondentes que se colocaram em 1 ou 2 na escala [concorda]. 0 em todos os demais casos. Atitude financeira: Me dá mais prazer gastar dinheiro do que poupá-lo para o futuro e dinheiro existe para ser gasto Recodificado, para que respostas inválidas (-97, -98 e -99 sejam iguais a 3)
QS2	Novo formato. As afirmações 1, 2 e 4 estão incluídas para explorar o bem-estar financeiro. As afirmações 3 e 5 estão incluídas na pontuação de comportamento financeiro.		Observe que as Afirmações 3 e 5 estavam anteriormente em uma escala de Concordo Completamente para Discordo Completamente; elas agora estão em uma escala de Sempre a Nunca	Comportamentos financeiros: Antes de comprar algo, analiso cuidadosamente se posso pagar, e Pago minhas contas em dia 1 ponto para respondentes que se colocaram em 1 ou 2 na escala [sempre]. 0 em todos os demais casos.
QS3	Novo formato. As afirmações 3, 9, 10 e 11 estão incluídas para explorar o bem-estar financeiro		As afirmações 1 e 2, e as declarações 4 a 8 estão incluídas para explorar aspectos de finanças sustentáveis e integridade	Atitude financeira: Tendo a viver o hoje e deixar o amanhã para amanhã Recodificado, para que respostas inválidas (-97, -98 e -99 sejam iguais a 3)
QK1	Comparado com a pontuação do conhecimento financeiro	Avaliação auto-pontuada de conhecimento financeiro		
QK2		Divisão	Pergunta para testar matemática básica. Isso é muito fácil em alguns países e, portanto, não agrega valor em uma pontuação de conhecimento	
Qk3	Incluído na pontuação do conhecimento financeiro	Impacto da inflação no poder de compra		Conhecimento financeiro: 1 para respostas corretas [c, a menos que o país indique de outra forma; ou d, se mencionado espontaneamente]. 0 em todos os demais casos.

Número da pergunta	Como (e se) esta questão foi usada em estudos anteriores da OCDE	Informação coletada	Informações adicionais	Criação de pontuações de alfabetização financeira
QK4	Incluído na pontuação do conhecimento financeiro	Identificação de interesse		Conhecimento financeiro: 1 para resposta correta [0]. 0 em todos os demais casos.
QK5	Incluído na pontuação do conhecimento financeiro	Cálculo de juros simples	Esta pergunta foi ligeiramente reformulada desde 2015 para dizer alguém em vez de você, a fim de evitar que o respondente considere uma conta remunerada com juros	Conhecimento financeiro: 1 para resposta correta [102]. 0 em todos os demais casos.
QK6	Incluído na pontuação do conhecimento financeiro	Entendimento das implicações da capitalização		Conhecimento financeiro: 1 para uma resposta correta de QK6if e somente se a resposta ao cálculo de juros mais o principal (QK5) também estiver correta. 0 em todos os demais casos.
QK7_1	Incluído na pontuação do conhecimento financeiro	Relação entre risco e retorno		Conhecimento financeiro: 1 para uma resposta correta [1/Verdadeiro]. 0 em todos os demais casos.
QK7_2	Incluído na pontuação do conhecimento financeiro	Definição de inflação		Conhecimento financeiro: 1 para uma resposta correta [1/Verdadeiro]. 0 em todos os demais casos.
QK7_3	Incluído na pontuação do conhecimento financeiro	Diversificação de risco		Conhecimento financeiro: 1 para uma resposta correta [1/Verdadeiro]. 0 em todos os demais casos.
QD6		Uso dos meios de comunicação	Esta questão poderia ser útil para identificar canais de distribuição adequados para educação financeira	
QD7		Idade	Se os países quiserem criar diferentes faixas etárias, isso pode ser útil	
QD7_a	Variável demográfica	Idade	As mesmas categorias devem ser mantidas para comparações internacionais	
QD8		Etnia	Etnia pode ser útil em análises de vulnerabilidade ou desigualdade em nível nacional	
QD9	Variável demográfica; atualizado para simplificar e refletir os níveis internacionais padrão	Nível educacional	A formulação das perguntas e as respostas são diferentes daquelas usadas no Kit de Ferramentas de 2015	
QD10	Variável demográfica	Status de emprego (principal)		

Número da pergunta	Como (e se) esta questão foi usada em estudos anteriores da OCDE	Informação coletada	Informações adicionais	Criação de pontuações de alfabetização financeira
QD11		Status de emprego (adicional)	Adicionado para dar conta de pessoas com múltiplos papéis, para serem usados em análises nacionais	
QD12		Local de nascimento	Adicionado para indicar migrantes de maneira similar àquela usada no PISA	
QD13	Variável demográfica	Nível de renda	Os países precisam de estatísticas de domicílio relevantes para criar essa variável	

Criação da pontuação de conhecimento financeiro

A pontuação do conhecimento é calculada como o número de respostas corretas para as sete questões de conhecimento financeiro (QK3 a QK7_c). Varia entre 0 e 7. Os dados devem ser processados de acordo com as instruções na Tabela A1 acima, a fim de garantir que não haja valores ausentes ou inválidos.

Criação da pontuação de comportamento financeiro

A pontuação de comportamento é computada como uma contagem do número de comportamentos “financeiramente inteligentes” relacionados ao orçamento (QF1 e QF2), poupança ativa (QF3), evitando empréstimos para fechar o orçamento (QF11 e QF12) escolha de produtos (várias questões Qprod são usadas, criando dois pontos nesta pontuação), atenção sobre assuntos financeiros (QS1), busca por cumprir objetivos (QS1), reflexão antes de uma compra (QS2), pagamento das contas em dia (QS2). Varia entre 0 e 9. Os dados devem ser processados de acordo com as instruções na Tabela A1 acima, a fim de garantir que não haja valores ausentes ou inválidos.

Criação da pontuação de atitudes financeiras

A pontuação de atitudes é calculada como a resposta média em três questões de atitude: ou seja, a soma dos valores das três afirmações dividida por três. A pontuação de atitudes, portanto, varia de 1 a 5.

Pontuação geral em alfabetização financeira

A pontuação geral em alfabetização financeira é obtida com a soma das três pontuações anteriores (conhecimento financeiro (7), comportamento financeiro (9) e atitudes financeiras (5)). Pode assumir qualquer valor entre 1 e 21. Se necessário, pode ser normalizado para 100 para elaboração de relatórios, multiplicando por 100/21.

Ao comparar dados mais recentes com os dados coletados com a pontuação de alfabetização financeira de 2012, deve ser recalculado sem QK2.

Indicadores de inclusão financeira

Indicadores de inclusão financeira podem ser criados com base em várias questões, conforme descrito na Tabela A2.

Tabela A.2. Cálculo dos indicadores de inclusão financeira

Indicador	Número da pergunta	Discussão	Método utilizado
Mantém produtos de pagamento	Qprod1_b	Identifica produtos de pagamento em todos os dados do país, como cartões pré-pagos, contas correntes etc.	Variável binária: assume o valor de 1 se qualquer produto for mantido, caso contrário, 0
Mantém produto de poupança, investimento ou previdência	Qprod1_b	Identifica produtos de poupança, investimento e previdência em diferentes dados do país, como pensões, contas de investimento, contas de poupança, clubes de poupança, títulos, cripto-ativos, etc.	Variável binária: assume o valor de 1 se qualquer produto for mantido, caso contrário, 0
Mantém seguro	Qprod1_b	Identifica produtos de seguros em diferentes dados do país, como seguro de carro, seguro residencial, etc.	Variável binária: assume o valor de 1 se qualquer produto for mantido, caso contrário, 0
Mantém produto de crédito	Qprod1_b	Identifica produtos de crédito em todos os dados do país, como hipotecas, cartões de crédito, microempréstimos etc.	Variável binária: assume o valor de 1 se qualquer produto for mantido, caso contrário, 0
Ciente de pelo menos 5 produtos	Qprod1_a	Conta todas as respostas positivas em Qprod1_a	Variável binária: assume o valor de 1 se pelo menos cinco respostas forem positivas, caso contrário, 0
Escolha recente de produtos financeiros	Qprod1_c	Identifica indivíduos que fizeram pelo menos uma escolha de produto	Variável binária: assume um valor de 1 para qualquer escolha recente, caso contrário, 0
Depende da família e amigos	QF3 e QF12	Identifica pessoas que recorrem à família ou amigos para economizar dinheiro ou para ajuda para fechar o orçamento	Variável binária: assume o valor de 1 se poupa por meio da família ou amigos ou recorre à família e amigos para ajudar a fechar o orçamento, caso contrário, 0

Annex B. Preparação dos entrevistadores

Os entrevistadores e seus gerentes devem receber uma preparação completa antes de fazer a enquete de alfabetização financeira, para garantir que eles entendam completamente o objetivo da pesquisa e a mecânica do questionário. Os entrevistadores estão trabalhando em nome da instituição contratante. Um entrevistador mal preparado não apenas coleta dados de baixa qualidade, mas também arrisca prejudicar a imagem pública da instituição encarregada da pesquisa.

Esta seção detalha uma abordagem recomendada para tal preparação.

O que é uma preparação do entrevistador?

Uma preparação do entrevistador é tipicamente uma reunião estruturada, feita antes do trabalho de campo, entre os representantes da instituição contratante e o pessoal da agência de trabalho de campo.¹² A reunião oferece uma oportunidade para a equipe de campo discutir o projeto diretamente com a autoridade; essa oportunidade de conversa pode ajudar a criar um senso comum de propósito que incentivará a equipe de trabalho de campo a coletar dados da mais alta qualidade.

Observe que, se o trabalho de campo for conduzido em vários idiomas, é importante garantir que a preparação reflita isso.

Quem deve conduzir a preparação?

A preparação deve ser conduzida por alguém que possa representar a instituição contratante, ou 'cliente'; em outras palavras, deve ser feito por alguém que tenha conhecimento detalhado do objetivo da pesquisa e alguma experiência de processos de pesquisa. Essa pessoa (ou equipe) precisará entender por que os dados são necessários e como serão usados.

Onde e quando a preparação deve ocorrer?

Idealmente, a preparação deve ocorrer nos escritórios da agência de trabalho de campo ou em uma instalação próxima, para maximizar o número de entrevistadores que podem ser informados. Pode ser necessário retornar em mais de uma ocasião se os entrevistadores trabalharem em turnos.

Se não for possível fazer as preparações no local (talvez porque a agência utilize entrevistadores regionais), uma abordagem alternativa seria usar uma teleconferência ou até mesmo uma videoconferência, se a tecnologia permitir.

¹² O termo trabalho de campo aqui se refere ao processo de coleta de dados, que pode ocorrer nas casas das pessoas, ou pelo telefone.

Outros métodos de preparar os entrevistadores são possíveis. Por exemplo, é possível gravar uma preparação em vídeo para compartilhar com funcionários remotos ou funcionários de meio período. Alternativamente, um guia escrito pode ser útil. Ambos os métodos serão menos eficazes que uma conversa direta, porque os entrevistadores estarão menos propensos a se referir à instituição contratante posteriormente para fazer perguntas e buscar esclarecimentos, mas existe a vantagem de fornecer uma ferramenta de referência que pode ser consultada em várias ocasiões e que pode ser acessada em um horário adequado. Na verdade, esses materiais são valiosos em todos os casos para entrevistadores que não puderam comparecer à preparação ou que gostariam de ter a oportunidade de se preparar mais.

É uma boa ideia planejar a preparação para ocorrer cerca de uma semana antes do início do trabalho de campo. Isso significa que a discussão estará fresca nas mentes dos entrevistadores, mas ainda dá tempo à instituição contratante de voltar aos entrevistadores com respostas a perguntas não respondidas e soluções para questões levantadas.

Contudo, se for necessário usar entrevistadores inexperientes, será importante garantir que eles sejam treinados de forma adequada e adequadamente supervisionada.

Observe que há também uma pequena possibilidade de que a sessão de preparação destaque preocupações sobre a escolha da agência de trabalho de campo ou os entrevistadores que foram designados para a pesquisa. Nesses casos, será essencial destinar tempo para lidar com essas dificuldades antes que o trabalho de campo comece, mesmo que isso pressione os cronogramas.

Quem deve participar da preparação?

A preparação é pensada para garantir que os entrevistadores saibam por que estão conduzindo a pesquisa, quais são as regras e expectativas e como lidar com quaisquer problemas que possam surgir durante o processo de pesquisa. Portanto, é importante que todos os funcionários que trabalhem na pesquisa participem da preparação, e é imperativo que seus gerentes também participem, para que eles conheçam plenamente o objetivo da pesquisa e ouçam em primeira mão as preocupações de seus funcionários, a fim de monitorar adequadamente o processo para garantir consistência e rigor.

Como a preparação deve ser estruturada?

Uma preparação normalmente terá dois componentes:

- uma apresentação motivacional para fazer com que os entrevistadores se sintam envolvidos e engajados com o projeto, e
- um seminário de instrução que garanta que o processo de pesquisa seja conduzido de forma consistente e profissional. O seminário também deve incluir bastante tempo para discussão, prática e perguntas.

É útil fazer circular o questionário entre os entrevistadores antes da preparação, para que eles tenham tempo de lê-lo e anotar quaisquer questões com as quais se sintam desconfortáveis ou tenham dúvidas.

Para a preparação em si, a seguinte estrutura poderia ser empregada, ajustada para o tempo e os recursos disponíveis (note que isso pressupõe uma preparação interativa, mas um formato similar poderia ser empregado para preparações baseadas em papel/vídeo):

Comentários de abertura

- Apresentar as pessoas, a instituição contratante e o propósito da instituição contratante.
- Fornecer uma visão geral das questões que levaram à pesquisa encomendada -- apresentando argumentos que façam sentido para os entrevistadores, a fim de torná-los entusiasmados com o projeto.

Visão geral da pesquisa

- Explique que a pesquisa tem um pequeno número de perguntas que foram elaboradas para entender o que as pessoas sabem sobre questões financeiras e como as pessoas controlam suas finanças, equilibram o orçamento, planejam seu futuro e escolhem produtos financeiros.
- Explique que a pesquisa está sendo realizada em todo o mundo e enfatize que é por isso que é tão importante que eles sigam a abordagem combinada. Eles podem estar interessados em saber que outros países estarão participando.

É essencial que a visão geral da pesquisa forneça aos entrevistadores uma mensagem clara sobre sua importância. Essa mensagem pode então ser desenvolvida em uma introdução para os entrevistadores usarem quando falarem com participantes em potencial, a fim de incentivar a participação.

Discussão aprofundada das questões

Vale a pena passar por cada pergunta durante a sessão de preparação, ou falar sobre algumas questões que funcionam como bloco de itens a respeito de coisas similares.

- Antes de mais nada, leia a pergunta em voz alta. Deixe os entrevistadores ouvirem o som e as entonações usadas para enfatizar vários elementos da pergunta. Alguns deles podem querer fazer marcas em um questionário para garantir que eles façam a pergunta da mesma maneira. Por exemplo, sublinhando uma palavra que, de outra forma, poderia ser negligenciada, ou enfatizando uma frase que precisa ser cuidadosamente examinada.
- Peça-lhes que pensem em como responderiam e, em seguida, analisem os códigos de resposta. Se eles sentirem que existem lacunas nos códigos, anote-os e aconselhe-os sobre como codificar respostas que não se encaixam facilmente nas categorias existentes. Se a pergunta permite alterações contextuais, isso também pode fornecer uma oportunidade para editar perguntas.
- Explique o propósito da pergunta. É muito mais fácil para o pesquisador fazer a pergunta e ouvir a resposta, se ele entender por que está perguntando.
- Preste especial atenção às questões que exigem aprofundamento. Às vezes, espera-se que os entrevistadores ouçam as respostas dadas e busquem respostas adicionais. Muitos deles terão muita experiência em fazer isso. Muitas vezes vale a pena deixá-los pensar em como abordar essas questões. Isso tem duas vantagens. Primeiro, permite que alguns deles mostrem suas habilidades, o que criará sua própria confiança e, segundo, ajudará os membros menos experientes da equipe de campo a aprender com seus colegas. No entanto, se eles não puderem apresentar sugestões, você precisará oferecer orientação. Uma solução

pode ser levá-los a fazer uma espécie de teatro com essas questões durante a sessão de preparação.

- Verifique se os entrevistadores estão confortáveis com a ideia de fazer cada uma das perguntas. Alguns entrevistadores podem achar que a pesquisa é muito pessoal e privada. Se necessário, dê tempo aos entrevistadores para discutir de que forma eles podem lidar com questões delicadas e incentivá-los a propor soluções.

Resolvendo possíveis problemas

- Os entrevistadores terão experiência em realizar entrevistas sobre vários tópicos, agindo de maneira profissional para garantir que os respondentes se sintam confortáveis e respeitados. No entanto, ainda é importante abordar questões específicas que eles possam enfrentar enquanto realizam essa pesquisa específica e assegurar-se de que os procedimentos e as medidas necessárias estejam em ação para garantir o bem-estar do respondente e do pesquisador de campo.
- Discuta de que forma os entrevistadores vão incentivar a participação. Revise o modo como os entrevistadores apresentarão a si e a própria pesquisa para possíveis respondentes.
- É particularmente importante que os participantes não sintam que sua participação esteja vinculada a quaisquer serviços ou privilégios fornecidos pelo Estado ou entidades privadas, como benefícios sociais, processos de falência ou acesso a serviços financeiros. Se necessário, sugira aos entrevistadores algumas palavras para garantir que o respondente sinta que não tem obrigação de participar e que não receberá nem perderá benefício algum em fazê-lo.
- Se os entrevistadores visitarem as pessoas em casa, discutam maneiras de garantir a segurança pessoal dos entrevistadores (a agência de trabalho de campo quase certamente tem uma política sobre isso, mas isso mostra que a instituição contratante também se preocupa com o bem-estar dos entrevistadores).
- Peça aos entrevistadores para tentar garantir que eles possam conduzir as entrevistas de forma privada ou longe de distrações. Isso nem sempre é possível, mas é menos provável que o entrevistado responda honestamente se houver pessoas que possam ouvir -- seja um membro da família em casa seja estranhos em um local público. Se houver pessoas perto o suficiente para ouvir a conversa, pode ser necessário interromper a entrevista para proteger a confidencialidade.
- Independentemente de a entrevista ser conduzida por telefone ou presencialmente, é possível que o respondente indique que tem sérios problemas financeiros ou que tem uma necessidade não atendida de informações. É uma boa prática ter folhetos, números de telefone ou endereços para dar aos entrevistados, mas apenas se você tiver agências boas, confiáveis, respeitáveis e imparciais que você se sinta à vontade para recomendar. Em nenhuma circunstância e sob nenhuma circunstância o entrevistador deve fornecer qualquer tipo de conselho ou orientação ao entrevistado, ou tentar acessar qualquer serviço em seu nome. Se lhe for perguntado a opinião deles, eles devem educadamente explicar que não estão autorizados a fornecer isso, pois não dispõem do treinamento necessário.

Lembre-se de dar aos entrevistadores muitas oportunidades para discutir o processo uns com os outros e com você. Forneça-lhes seus dados para que eles possam entrar em contato se tiverem dúvidas ou preocupações adicionais e se certificarem de que quaisquer perguntas que você não puder responder imediatamente sejam registradas e respondidas antes do início do trabalho de campo.

Annex C. Enquetes online

A OCDE/INFE inclui vários países com penetração quase total da Internet e altos níveis de alfabetização funcional. Em alguns desses países, métodos de coleta de dados online se tornaram comuns. Pesquisas online têm várias vantagens em tais configurações, incluindo, principalmente, redução de custos e facilidade de coletar e gerenciar os dados resultantes, além de permitir que as pessoas respondam a perguntas potencialmente confidenciais de maneira anônima e privada. No entanto, como acontece com todas as abordagens para a coleta de dados, as enquetes online também apresentam certos desafios. Em particular, tendo em vista que leitura e alfabetização digital são pré-requisitos para uma enquete online, é difícil obter uma amostra plenamente diversificada e é difícil verificar se as perguntas foram efetivamente respondidas pelo entrevistado. A recente mudança no sentido de acessar a Internet via telefones celulares e tablets também apresenta certos desafios durante a fase de desenho, dada a tela relativamente pequena e a falta de teclado separado. Um outro desafio que deve ser abordado é a necessidade de garantir total proteção e confidencialidade dos dados, assegurando, ao mesmo tempo, que todos os entrevistados sejam pessoas únicas provenientes de uma população definida. Além disso, os entrevistados que acessam a enquete por meio de um celular ou tablet podem dedicar menos atenção a respondê-la do que os que são entrevistados presencialmente.

Em alguns países, as instituições nacionais de estatística encontraram maneiras de coletar dados robustos usando modos mistos, mas recorrendo principalmente a metodologias online. Essa abordagem normalmente envolve o fornecimento de acesso à Internet e a equipamentos, quando necessário, e a realização de um pequeno número de entrevistas presenciais para substituir a coleta de dados por informações de grupos mais difíceis de serem alcançados. Para facilitar essa abordagem com a pesquisa da OCDE/INFE, recomenda-se que todos os esforços sejam envidados para garantir que o questionário central possa ser migrado para uma plataforma online nesses países.

Isso sugere que a enquete deve ser tão fácil e inequívoca quanto possível para ser respondida sem um entrevistador presente. As perguntas devem ser tão curtas quanto possível para manter o respondente interessado e focado e evitar cansá-lo.

Os países que desejam usar o questionário também devem aplicar bons princípios de design. O layout deve evitar formatos que exigem listas muito longas (ou largas), porque as pessoas não rolam para baixo (nem para os lados). Isso pode significar dividir as questões de atitude e comportamento em duas ou três telas.

Outras boas práticas sugerem que pode ser mais adequado usar caixas suspensas para questões escalonadas, em vez de botões de rádio, mas que estes devem ter texto neutro em sua posição original. Do contrário, as respostas serão tendenciosas de acordo com o primeiro texto lido pelos entrevistados. O uso de uma opção "não sabe" deve ser considerado de forma cuidadosa e nunca deve ser colocado ao lado de uma escala, pois faz com que a escala pareça mais longa do que é, alterando as respostas. Ao usar perguntas abertas, deve-se tomar cuidado para apresentá-las adequadamente (com espaço suficiente na caixa de resposta para uma resposta longa, por exemplo, ou um símbolo de moeda já adicionado para respostas que exigem apenas a digitação dos dígitos). Os filtros

também precisarão ser cuidadosamente projetados, e os números das perguntas não devem ser adicionados à tela. Os entrevistados podem ser informados sobre a porcentagem concluída do questionário por meio de uma barra de progresso, e os dados devem ser salvos regularmente para garantir que o máximo número de respostas utilizáveis sejam salvas, mesmo que o respondente pare antes do final.

Annex D. Lista de verificação para enviar dados para a OCDE

A OCDE incentiva os usuários deste kit de ferramentas a compartilhar seus dados para análises comparativas. Ao enviar dados para a Secretaria da OCDE/INFE (SecretariatINFE@oecd.org), forneça também as seguintes informações:

Por favor, forneça respostas às seguintes perguntas, além de materiais de apoio, como questionários, quando relevante.

Qual autoridade ou instituição contratou a pesquisa? (com detalhes de contato)

Qual agência de pesquisa realizou a pesquisa?

Quais foram as datas do trabalho de campo?

Que tamanho de amostra foi alcançado?

Algum grupo da população foi sobre-amostrado?

Se sim, qual?

Como foi retirada a amostra? (por exemplo, discagem por dígitos aleatórios, amostragem estratificada)

Qual foi o método de coleta de dados? (por exemplo, presencial)

Como a ponderação foi criada?

Como a ponderação deve ser aplicada (se relevante)?

Em quais idiomas o questionário foi utilizado/traduzido?

A OCDE pode compartilhar o questionário com pesquisadores e com o público?

A OCDE pode compartilhar os dados com pesquisadores e com o público?

Em caso afirmativo, a instituição contratante precisa saber quando os dados são compartilhados?

A instituição contratante pretende compartilhar os dados?

O link para os dados pode ser adicionado ao portal de membros da OCDE?

A instituição contratante planeja analisar esses dados e publicar os resultados (independentemente da análise internacional da Secretaria da OCDE/INFE)?

O link para o relatório final pode ser adicionado ao portal de membros da OCDE?

Alguma das questões em preto foi alterada ou deixada de lado? Por favor, forneça uma descrição detalhada de quaisquer alterações em relação ao questionário atual.

Se sim, quais foram as razões para isso? [Por favor, note que isso é fortemente desencorajado para os países que desejam participar da comparação internacional]
