



# TESTING AND VALIDATING FINANCIAL MEASURES WITH IPV SURVIVORS

Judy L. Postmus, Ph.D., ACSW, Dean & Professor <sup>1</sup>  
Kristina Nikolova, Ph.D, Assistant Professor <sup>2</sup>

1. School of Social Work, University of Maryland, Baltimore, MD
2. School of Social Work, Wayne State University, Detroit, MI

---

CENTER ON VIOLENCE  
AGAINST WOMEN AND  
CHILDREN

---

## **Testing and Validating Financial Measures with IPV Survivors**

**Center on Violence Against Women and Children  
Rutgers University School of Social Work**

Judy L. Postmus, Ph.D., ACSW, Dean & Professor<sup>1</sup>

Kristina Nikolova, Ph.D, Assistant Professor<sup>2</sup>

1. School of Social Work, University of Maryland, Baltimore, MD
2. School of Social Work, Wayne State University, Detroit, MI

**Acknowledgements:** This project was supported by Award No.2017-VA-CX-0032, awarded by the National Institute of Justice, Office of Justice Programs, U.S. Department of Justice. The opinions, findings, and conclusions or recommendations expressed in this report are those of the authors and do not necessarily reflect those of the Department of Justice.

We would like to acknowledge and thank our partnering agencies, their staff, and members of our research team for their support in carrying out this research. We are especially grateful to all the women who agreed to participate in this study.

## **Measures in English**



**Scale of Economic Self-Efficacy**

Instructions: Please choose the answer that best represents your experience **in the last month** (30 days). *Response Options: Scale of 1-5; (1) strongly disagree (2) disagree (3) neutral (4) agree (5) strongly agree.*

		1=strongly disagree	2=disagree	3=neutral	4=agree	5=strongly agree
1.	I can always manage to solve difficult financial problems if I try hard enough.					
2.	If I have a financial problem, I can find ways to get what I need.					
3.	It is easy for me to stick to and accomplish my financial goals.*					
4.	I am confident that I could deal efficiently with unexpected financial events.					
5.	Thanks to my resourcefulness, I know how to handle unforeseen financial situations.					
6.	I can solve most financial problems if I invest the necessary effort.					
7.	I can remain calm when facing financial difficulties because I can rely on my financial abilities.					
8.	When I am confronted with a financial problem, I can usually find several solutions.*					
9.	If I am in financial trouble, I can usually think of something to do.					
10.	No matter what financial problem comes my way, I'm usually able to handle it.					

*Scoring:* Higher mean scores indicate more economic self-efficacy.

Caution is recommended when comparing scale means between English and Spanish-speaking participants. They tend to respond differently to the items with an asterisk.

Hoge, G.L., Stylianou, A., Hetling, A., & Postmus, J.L. (2020). Developing and validating the Scale of Economic Self-Efficacy. *Journal of Interpersonal Violence, 35*(15-16): 3011-3033. DOI:10.1177/0886260517706761.



**Scale of Economic Self-Sufficiency.**

Instructions: For each item, think about your personal financial situation **over the last month** (last 30 days) and answer how often were you able to do the following. *Response Options: Scale of 1-5; (1) not at all (2) occasionally (3) sometimes (4) most of the time or (5) all the time.*

		1=not at all	2= occasionally	3= sometimes	4=most of the time	5=all the time
1.	Pursue your own interests and goals.					
2.	Buy extras for your family and yourself.					
3.	Meet your financial obligations.					
4.	Do what you want to do, when you want to do it.					
5.	Buy the kind and amount of food you like.					
6.	Stay on a budget.					
7.	Make payments on your debts.					
8.	Pay your own way without borrowing from family or friends.					

*Scoring:* Higher mean scores indicate more economic self-sufficiency.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (in progress). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.

### Financial Knowledge Scale

Instructions: For the following questions, please respond by how strongly you agree or disagree. *Response Options: Scale of 1-5; (1) strongly disagree (2) disagree (3) neutral (4) agree (5) strongly agree.*

		1=strongly disagree	2=disagree	3=neutral	4=agree	5=strongly agree
1.	I know how to access my credit report.*					
2.	I know how to get public assistance benefits (TANF, food stamps, etc.).					
3.	I know about community programs such as IDAs (Individual Development Accounts) and EITCs (Federal and State Earned-Income Tax Credit) that can help me with my financial goals.*					
4.	I know how to understand my credit report and credit history.*					
5.	I know how to create a budget.					
6.	I know how to plan for my estate (such as creating a will or a trust fund).					
7.	I know how to create a financial safety plan (having access to money or other resources, having copies of important documents, etc.).					
8.	I know how to create financial goals.*					
9.	I know how to get legal assistance in my community (legal aid, restraining orders, etc.).					
10.	I know how to plan for retirement and the different types of plans available.					
11.	I know how to improve my credit rating.*					
12.	I know how to identify joint or combined financial responsibilities and assets (savings accounts, property, etc.).					
13.	I know how to invest my savings through things like savings bonds, mutual funds, and stocks.					
14.	I know how to identify my partner's assets (saving accounts, property, etc.) and financial responsibilities (debt).					
15.	I know how to get the resources that are available in my community to help me leave my abuser (emergency shelter, hotline, etc.).					

*Scoring:* Higher mean scores indicate more financial knowledge.

Caution is recommended when comparing scale means between English and Spanish-speaking participants. They tend to respond differently to the items with an asterisk.

Postmus, J. L., Plummer, S., McMahon, S. & Zurlo, K. (2013). Financial literacy: Building economic empowerment with survivors of violence. *Journal of Family and Economic Issues*, 34:275-284. DOI 10.1007/s10834-012-9330-3.



**Financial Strain Survey - R**

Instructions: Below are a number of questions and statements. Please indicate how often they describe you **in the past month** (30 days). *Response Options: Scale of 1-5; (1) never (2) rarely (3) sometimes (4) often (5) always.*

		1=never	2=rarely	3=sometimes	4=often	5=always
1.	I find it difficult to pay my bills.*					
2.	I have not received education on financial management.					
3.	Do your muscles get tense when you add up your bills?					
4.	Do you ever get headaches from worry over money matters?*					
5.	I borrow money to make purchases hoping that I will have the money later.					
6.	Are you ever unable to sleep well because of financial worries?*					
7.	I don't know how interest works on my current debts.*					
8.	I tend to argue with others about money.					
9.	I get loans or use credit cards to buy nicer things.*					
10.	I get new loans or credit cards to pay off old ones.					
11.	Many of my bills are past due.*					
12.	Does your financial situation cause you to feel heartburn or an upset stomach?					
13.	There are disagreements about money in my home.*					
14.	I don't have enough money to pay my bills.					
15.	Financial problems hurt my relationships.					
16.	I don't pay my bills on time.*					
17.	I don't feel well informed about financial matters.*					
18.	My relationships with others are affected by financial problems.					

*Scoring:* Higher mean scores indicate more financial strain.

Caution is recommended when comparing scale means between English and Spanish-speaking participants. They tend to respond differently to the items with an asterisk.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (in progress). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.



**Financial Management Attitudes Scale - R**

Instructions: For each of the following items, answer how strongly you agree or disagree with each statement. *Response Options: Scale of 1-5; (1) strongly disagree (2) disagree (3) neutral (4) agree (5) strongly agree.*

		1=strongly disagree	2=disagree	3=neutral	4=agree	5=strongly agree
1.	Saving money is important.					
2.	A written budget is essential for successful financial management.					
3.	Financial planning for retirement is necessary for assuring one's security during old age.					
4.	Families should have written financial goals that help them determine priorities in spending.					
5.	Having a savings plan is necessary in order to meet one's financial needs.					
6.	Planning how to spend money is essential to manage one's life.					
7.	Keeping track of your finances is a good use of time.					
8.	Planning for the future is the best way of getting ahead.					
9.	It is important to pay attention to how long it takes to pay off outstanding debts.					
10.	It is essential to plan for the potential disability of the family breadwinner.					
11.	It is important for a family to develop a regular pattern of savings and stick to it.					

*Scoring:* Higher mean scores indicate more positive financial management attitudes.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (in progress). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.





**Scale of Financial Behaviors & Intentions (SFBI)**

Instructions: For each of the following questions, please answer how often you have engaged in this behavior in the **last month** (last 30 days) **and** how likely you are to engage in the behavior in the **next month** (next 30 days). *Response Options: Scale of 1-5; (1) never (2) rarely (3) sometimes (4) often (5) always.*

		1=never	2=rarely	3=sometimes	4=often	5=always
1a.	How often did you estimate your monthly household incomes and expenses last month?					
1b.	How likely are you to estimate your monthly household incomes and expenses next month?					
2a.	How often did you follow a weekly or monthly budget last month?					
2b.	How likely are you to follow a weekly or monthly budget next month?					
3a.	How often did you review and evaluate your spending habits last month?					
3b.	How likely are you to review and evaluate your spending habits next month?					
4a.	How often did you follow your financial goals (paid off your credit card, saved money, etc.) last month?					
4b.	How likely are you to follow your financial goals (paid off your credit card, saved money, etc.) next month?					
5a.	How often did you keep track of where money was spent (on paper, on the computer, on your phone, etc.) last month?					
5b.	How likely are you to keep track of where money was spent (on paper, on the computer, on your phone, etc.) next month?					
6a.	How often did you identify your own financial goals for the future (pay off your credit card, save money, etc.) last month?					
6b.	How likely are you to identify your own financial goals for the future (pay off your credit card, save money, etc.) next month?					

*Scoring:* Financial behaviors (items a) and financial intentions (items b) are scored separately. Higher mean scores indicate more positive financial behaviors or financial intentions accordingly.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (in progress). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.



**Scale of Economic Abuse-12 (SEA-12)**

Instructions: I'm going to go through a list of things some individuals do to hurt their partner or ex-partner financially. Could you tell me, to the best of your recollection, how frequently your partner or ex-partner has done any of the following things in the **last 12 months**. *Your answer can range from 1-5. 1=Never, 2=Hardly ever, 3=Sometimes, 4=Often, 5=Quite Often.*

		1=never	2=hardly ever	3=sometimes	4=often	5=quite often
1.	Demanded to know how money was spent.					
2.	Threatened you to make you leave work.					
3.	Spent the money you needed for rent or other bills.					
4.	Built up debt under your name by doing things like use your credit card or run up the phone bill.					
5.	Demanded that you quit your job.					
6.	Paid bills late or did not pay bills that were in your name or in both of your names.					
7.	Beat you up if you said you needed to go to work.					
8.	Made important financial decisions without talking with you about it first.					
9.	Made you ask him for money.					
10.	Kept financial information from you.					
11.	Demanded that you give him receipts and/or change when you spent money.					
12.	Did things to keep you from going to your job.					

*Scoring:* Higher mean scores indicate more frequent experiences of economic abuse.

Postmus, J. L., Plummer, S. B., & Stylianou, A.M. (2016). Measuring economic abuse in the lives of survivors: Revising the Scale of Economic Abuse. *Violence Against Women*, 22(6): 692-703. DOI: 10.1177/1077801215610012.



**Abusive Behavior Inventory-R2 (ABI-R2)**

Instructions: Listed below are behaviors that many women report have been used by their intimate partners or former partners. Please indicate whether it has happened in your relationship with your partner or former partner **in the last 12 months**. *Your answer can range from 1-5. 1=Never, 2=Hardly Ever, 3=Sometimes, 4=Often, 5=Quite Often.*

		1=never	2=hardly ever	3=sometimes	4=often	5=quite often
1.	Insulted or criticized you.*					
2.	Pushed, grabbed, or shoved you.					
3.	Told you that you were a bad person.					
4.	Threatened you with a knife, gun, or other weapon.					
5.	Became very upset with you because dinner, housework, or laundry was not ready when he/she wanted it or done the way he/she thought it should be.					
6.	Checked up on you (examples: went through your phone, checked the mileage on your car, called you repeatedly at work).					
7.	Refused to do housework or childcare.					
8.	Threatened to hit or throw something at you.					
9.	Accused you of paying too much attention to someone or something else.					
10.	Said things to scare you (examples: told you something “bad” would happen, threatened to commit suicide).					
11.	Gave you angry stares or looks.					
12.	Prevented you from having money for your own use.					
13.	Put down your family and friends.					
14.	Made you do something humiliating or degrading (examples: begging for forgiveness, having to ask permission to use the car or do something).					
15.	Ended a discussion with you and made the decision him/herself.					
16.	Tried to keep you from doing something you wanted to do (example: going out with friends, going to meetings).					
17.	Pressured you to have sex in a way that you didn’t like.*					
18.	Slapped, hit, or punched you.					
19.	Threw, hit, kicked, or smashed something.*					
20.	Used a knife, gun, or other weapon against you.					
21.	Choked or strangled you.					
22.	Physically attacked the sexual parts of your body.					
23.	Physically forced you to have sex.*					
24.	Kicked you.					
25.	Threw you around.					

*Scoring:* Higher mean scores indicate more frequent experiences of intimate partner violence.

Caution is recommended when comparing scale means between English and Spanish-speaking participants. They tend to respond differently to the items with an asterisk.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (in progress). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.

## **Escalas en Español**

**Escala de Auto-Eficacia Económica.**

Instrucciones: Por favor, escoja la respuesta que mejor represente su experiencia en **el mes pasado** (los últimos 30 días). Las opciones de respuesta: Escala del 1-5; (1) Estoy totalmente en desacuerdo (2) Estoy en desacuerdo (3) Neutral (4) Estoy de acuerdo (5) Estoy totalmente de acuerdo

		1=Estoy totalmente en desacuerdo	2=Estoy en desacuerdo	3=Neutral	4=Estoy de acuerdo	5=Estoy totalmente de acuerdo
1.	Si lo intento lo suficiente, siempre logro resolver problemas económicos difíciles.					
2.	Si tengo un problema económico, puedo encontrar maneras de obtener lo que necesito.					
3.	Para mí es fácil mantener mis objetivos económicos y alcanzar mis metas económicas.*					
4.	Estoy segura de que puedo manejar eventos económicos inesperados de manera eficiente.					
5.	Gracias a mi ingenio, sé cómo manejar situaciones económicas imprevistas.					
6.	Si invierto el esfuerzo necesario, puedo resolver la mayoría de mis problemas económicos.					
7.	Puedo mantenerme en calma cuando enfrento dificultades económicas porque cuento con mis habilidades financieras.					
8.	Cuando me enfrento a un problema económico, usualmente puedo encontrar varias soluciones.*					
9.	Si me enfrento a un problema económico, usualmente se me ocurre qué hacer para resolverlo.					
10.	No importa el tipo de problema económico que enfrente, usualmente soy capaz de manejarlo.					

*Puntaje:* Promedios mas altos indican mas auto-eficacia económica.

Se recomienda cautela al comparar los promedios de participantes que hablan inglés con los que hablan español, ya que estos dos grupos suelen responder de manera diferente a las afirmaciones con asterisco.

Hoge, G.L., Stylianou, A., Hetling, A., & Postmus, J.L. (2020). Developing and validating the Scale of Economic Self-Efficacy. *Journal of Interpersonal Violence*, 35(15-16): 3011-3033. DOI:10.1177/0886260517706761.

**Escala de Auto-Suficiencia Económica**

Instrucciones: Para cada una de las siguientes afirmaciones piense en su propia situación económica durante **el mes pasado** (los últimos 30 días) y conteste con qué frecuencia pudo hacer lo siguiente. *Las opciones de respuesta: Escala del 1-5; (1) Para nada (2) En ocasiones (3) A veces (4) La mayor parte del tiempo o (5) Todo el tiempo.*

		1=Para nada	2= En ocasiones	3= A veces	4=La mayor parte del tiempo	5=Todo el tiempo
1.	Seguir sus propios intereses y metas.					
2.	Comprar cosas extras para usted y su familia.					
3.	Cumplir con sus obligaciones financieras.					
4.	Hacer lo que quiere y cuando quiere.					
5.	Comprar la cantidad y la clase de alimentos que le gustan.					
6.	Mantenerse en un presupuesto.					
7.	Pagar sus deudas.					
8.	Pagar sus cosas sin tener que pedir prestado a su familia o amistades.					

*Puntaje:* Promedios mas altos indican mas auto-suficiencia económica.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (en progreso). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.



### Escala del Conocimiento Financiero

Instrucciones: Por favor indique que tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones. *Las opciones de respuesta: Escala del 1-5; (1) Estoy totalmente en desacuerdo (2) Estoy en desacuerdo (3) Neutral (4) Estoy de acuerdo (5) Estoy totalmente de acuerdo*

		1=Estoy totalmente en desacuerdo	2=Estoy en desacuerdo	3=Neutral	4=Estoy de acuerdo	5=Estoy totalmente de acuerdo
1.	Sé cómo conseguir o tener acceso a mi informe de crédito.*					
2.	Sé cómo obtener los beneficios de asistencia pública o programas sociales (como TANF, estampillas de alimentos, etc.).					
3.	Sé sobre programas en la comunidad tales como IDAs (cuentas de desarrollo individual) y EITC (crédito de impuestos federal y estatal) que pueden ayudarme con mis metas financieras.*					
4.	Sé cómo entender mi informe de crédito y mi historial de crédito.*					
5.	Sé cómo hacer un presupuesto.					
6.	Sé cómo planificar mi herencia (como crear un testamento o fideicomiso).					
7.	Sé cómo crear un plan de seguridad financiera (teniendo acceso a dinero u otros recursos, teniendo copias de documentos importantes, etc.).					
8.	Sé cómo establecer metas financieras.*					
9.	Sé cómo obtener asistencia legal en mi comunidad (servicios legales, orden de restricción u orden de protección, etc.).					
10.	Sé cómo planificar mi jubilación y los diferentes planes que hay disponibles.					
11.	Sé cómo mejorar mi puntaje de crédito.*					
12.	Sé cuáles son los bienes y responsabilidades financieras que tengo conjuntamente con mi pareja/expareja (cuentas de ahorros, propiedad, etc.).					
13.	Sé cómo invertir mis ahorros en cosas como bonos de ahorros, fondos mutuos, y acciones.					
14.	Sé cuáles son los bienes (cuentas de ahorros, propiedades, etc.) y las responsabilidades financieras (deudas) de mi pareja.					
15.	Sé cómo acceder a los recursos disponibles en mi comunidad que podrían ayudarme a escapar de mi agresor (refugio, ayuda de emergencia, etc.).					

*Puntaje:* Promedios mas altos indican mas conocimiento financiero.

Se recomienda cautela al comparar los promedios de participantes que hablan inglés con los que hablan español, ya que estos dos grupos suelen responder de manera diferente a las afirmaciones con asterisco.

Postmus, J. L., Plummer, S., McMahon, S. & Zurlo, K. (2013). Financial literacy: Building economic empowerment with survivors of violence. *Journal of Family and Economic Issues*, 34:275-284. DOI 10.1007/s10834-012-9330-3.



**Encuesta de Tensiones Financieras- R**

Instrucciones: A continuación hay una lista de preguntas y afirmaciones. Por favor, indique con qué frecuencia estas afirmaciones describen sus experiencias durante **el mes pasado** (los últimos 30 días). Las opciones de respuesta: Escala del 1-5; (1) Nunca (2) Rara vez (3) A veces (4) Con frecuencia (5) Siempre.

		1=Nunca	2=Rara vez	3= A veces	4=Con frecuencia	5=Siempre
1.	Se me hace difícil pagar mis deudas.*					
2.	No he recibido educación sobre el manejo de mis finanzas personales.					
3.	¿Sus músculos se ponen tensos cuando se pone a sumar sus deudas?					
4.	¿Alguna vez ha sentido dolores de cabeza por las preocupaciones relacionadas con asuntos de dinero?*					
5.	Pido dinero prestado para hacer compras esperando tener dinero más adelante para pagar el préstamo.					
6.	¿Alguna vez no ha podido dormir bien por las preocupaciones financieras?*					
7.	No sé cómo funciona el pago de intereses en mis deudas actuales.*					
8.	Suelo discutir con otros sobre dinero.					
9.	Obtengo préstamos o uso tarjetas de crédito para comprar cosas más bonitas.*					
10.	Obtengo nuevas tarjetas de crédito para poder pagar deudas en otras tarjetas de crédito.					
11.	Tengo muchas deudas en las cuales los pagos están atrasados.*					
12.	¿Su situación financiera hace que sienta acidez o dolor de estómago?					
13.	Existen desacuerdos sobre el dinero en mi hogar.*					
14.	No tengo suficiente dinero para pagar mis cuentas.					
15.	Los problemas financieros perjudican mis relaciones con otros.					
16.	No pago mis deudas a tiempo.*					
17.	No me siento bien informada en asuntos financieros.*					
18.	Mis relaciones con otros se ven afectadas por los problemas financieros.					

*Puntaje:* Promedios mas altos indican mas tensiones financieras.

Se recomienda cautela al comparar los promedios de participantes que hablan inglés con los que hablan español, ya que estos dos grupos suelen responder de manera diferente a las afirmaciones con asterisco.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (in progress). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.





**Escala de Creencias sobre las Gestiones Financieras-R**

Instrucciones: Para cada una de las siguientes afirmaciones, conteste en qué medida está de acuerdo o no con cada una de ellas. *Las opciones de respuesta: Escala del 1-5; (1) Estoy totalmente en desacuerdo (2) Estoy en desacuerdo (3) Neutral (4) Estoy de acuerdo (5) Estoy totalmente de acuerdo*

		1=Estoy totalmente en desacuerdo	2=Estoy en desacuerdo	3=Neutral	4=Estoy de acuerdo	5=Estoy totalmente de acuerdo
1.	Ahorrar es importante.					
2.	Un presupuesto por escrito es esencial para manejar las finanzas exitosamente.					
3.	La planificación financiera para la jubilación es necesaria para garantizar la seguridad durante la vejez.					
4.	Las familias deberían tener metas financieras por escrito para ayudarles a determinar sus prioridades a la hora de gastar.					
5.	Tener un plan de ahorros es necesario para satisfacer las necesidades financieras de cada persona.					
6.	Planificar los gastos es esencial para manejar nuestra vida.					
7.	Mantener un registro de ingresos y gastos es una buena forma de usar el tiempo.					
8.	Planificar para el futuro es la mejor manera de echar hacia adelante.					
9.	Es importante prestar atención al tiempo que toma pagar las deudas pendientes.					
10.	Es esencial planificar para la posibilidad de que la persona que sostiene a la familia económicamente sufra una discapacidad.					
11.	Es importante que una familia desarrolle una práctica habitual de ahorro y se apegue a ella.					

*Puntaje:* Promedios mas altos indican creencias mas positivas sobre las gestiones financieras.

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (en progreso). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.



**Escala del Comportamiento e Intenciones Financieras (SFBI)<sup>a</sup>**

Instrucciones: Para cada una de las preguntas siguientes, por favor conteste con qué frecuencia usted ha demostrado cada tipo de comportamiento en el **mes pasado** (los últimos 30 días) **y** que tan probable es que usted demuestre cada tipo de comportamiento en el **mes siguiente** (los 30 días siguientes). *Las opciones de respuesta: Escala del 1-5; (1) Nunca (2) Rara vez (3) A veces (4) Con frecuencia (5) Siempre.*

		1=Nunca	2=Rara vez	3=A veces	4=Con frecuencia	5=Siempre
1a.	¿Con que frecuencia hizo un cálculo mensual de sus ingresos y gastos en el mes pasado?					
1b.	¿Qué probabilidad hay de que usted haga un cálculo mensual de sus ingresos y gastos en el mes siguiente?					
2a.	¿Con qué frecuencia siguió un presupuesto semanal o mensual el mes pasado?					
2b.	¿Qué probabilidad hay de que siga un presupuesto mensual o semanal el mes siguiente?					
3a.	¿Con qué frecuencia revisó y evaluó sus hábitos de gastos el mes pasado?					
3b.	¿Qué probabilidad hay de que revise y evalúe sus hábitos de gastos el mes siguiente?					
4a.	¿Con que frecuencia siguió sus metas financieras (pagó su tarjeta de crédito, ahorró dinero, etc.) en el mes pasado?					
4b.	¿Qué probabilidad hay de que siga sus metas financieras (pagar su tarjeta de crédito, ahorrar dinero, etc.) en el mes siguiente?					
5a.	¿Con qué frecuencia revisó en qué se gastó el dinero (ya sea haciendo un cálculo con lápiz y papel, en la computadora, en el celular, etc.) el mes pasado?					
5b.	¿Qué probabilidad hay de que revise en qué se gasta el dinero (ya sea haciendo un cálculo con lápiz y papel, en la computadora, en el celular, etc.) el mes siguiente?					
6a.	¿Con qué frecuencia identificó sus metas financieras para el futuro (pagar su tarjeta de crédito, ahorrar dinero, etc.) el mes pasado?					
6b.	¿Qué probabilidad hay de que usted identifique sus metas financieras para el futuro (pagar su tarjeta de crédito, ahorrar dinero, etc.) el mes siguiente?					

*Puntaje:* Los promedios del comportamiento financiero (preguntas a) e intenciones financieras (preguntas b) se calculan por separado. Promedios mas altos indican comportamientos financieros o intenciones financieras mas positivas, segun las preguntas.

<sup>a</sup> Por sus siglas en Inglés

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (en progreso). *Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors*. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.

**Escala del Abuso Económico (SEA-12)<sup>a</sup>**

**Instrucciones:** Voy a mencionar varias cosas que hacen algunos individuos para herir a su actual pareja o ex-pareja financieramente. ¿Puede decirme, basado en lo que mejor recuerde, con qué frecuencia su pareja o ex-pareja hizo algunas de las siguientes cosas en los **últimos 12 meses**? *Sus respuestas pueden variar del 1-5. 1=Nunca, 2=Casi nunca, 3=A veces, 4=Con frecuencia, 5=Con mucha frecuencia.*

		1=Nunca	2=Casi nunca	3=A veces	4=Con frecuencia	5=Con mucha frecuencia
1.	Exigió saber en qué se gastó el dinero.					
2.	La amenazó para hacerla irse de su trabajo.					
3.	Gastó el dinero que usted necesitaba para pagar la renta y otras cuentas.					
4.	Le creó deudas a su nombre al usar sus tarjetas de crédito o elevar la cuenta del teléfono.					
5.	Le exigió que renunciara a su trabajo.					
6.	Hizo pagos tardíos o no pagó las cuentas que estaban a nombre de usted o de ambos.					
7.	La golpeó si usted decía que tenía que ir a trabajar.					
8.	Tomó decisiones financieras importantes sin consultarle a usted primero.					
9.	Hizo que le pidiera dinero.					
10.	Le ocultó información financiera.					
11.	Exigió que le entregara recibos y/o el cambio cuando usted hizo alguna compra.					
12.	Hizo cosas para impedir que usted vaya a trabajar.					

*Puntaje:* Promedios mas altos indican experiencias de abuso económico más frecuentes.

<sup>a</sup> Por sus siglas en Inglés

Postmus, J. L., Plummer, S. B., & Stylianou, A.M. (2016). Measuring economic abuse in the lives of survivors: Revising the Scale of Economic Abuse. *Violence Against Women*, 22(6): 692-703. DOI: 10.1177/1077801215610012.



**Inventario del Comportamiento Abusivo-R2 (ABI-R2)<sup>a</sup>**

**Instrucciones:** A continuación, hay una lista de comportamientos que muchas mujeres reportan han sido usados por su pareja o ex-pareja. Por favor indique si le ocurrió esto en su relación con su pareja o ex-pareja **en los pasados 12 meses**. *Sus respuestas pueden variar del 1-5. 1=Nunca, 2=Casi Nunca, 3=A veces, 4=Con frecuencia, 5=Con mucha frecuencia*

		1=Nunca	2=Casi Nunca	3= A veces	4=Con frecuencia	5=Con mucha frecuencia
1.	La insultó o criticó.*					
2.	La empujó, la agarró con fuerza o bruscamente, la sacudió.					
3.	Le dijo que usted era una mala persona.					
4.	La amenazó con cuchillo, pistola, o alguna otra arma.					
5.	Se enojó con usted porque la cena, las tareas del hogar, o aseo de ropa no estuvieron listos cuando él/ella quería o de la manera en que él/ella creía que debían estar.					
6.	La espío o vigiló (por ejemplo: revisó su teléfono, revisó las millas del carro, la llamó repetidamente al trabajo).					
7.	Se negó a ayudar con las tareas del hogar o cuidar a los niños(as).					
8.	Amenazó con golpearla o tirarle algo.					
9.	Le acusó de prestar demasiada atención a alguien o algo más.					
10.	Le dijo cosas para asustarla (por ejemplo: le dijo que pasarían cosas malas, la amenazó con suicidarse).					
11.	La miraba fijamente con coraje/rabia					
12.	Le impidió tener dinero para su propio uso.					
13.	Mínimizó o habló negativamente de su familia y amistades.					
14.	Le hizo hacer cosas humillantes o degradantes (por ejemplo: rogar por perdón, tener que pedir permiso para usar el carro o hacer algo).					
15.	Dio por terminada una discusión y tomó una decisión por sí mismo(a).					
16.	Trató de prevenir de que hiciera cosas que usted quería hacer (por ejemplo: salir con sus amistades, ir a reuniones).					
17.	La presionó a tener relaciones sexuales de una forma que usted no quería.*					
18.	La abofeteó, golpeó o le dio con el puño.					
19.	Tiró, golpeó, pateó, o destruyó algo.*					
20.	Usó un cuchillo, pistola, u otra arma en contra suya.					
21.	La estranguló o asfixió.					
22.	La atacó físicamente en las partes sexuales de su cuerpo.					
23.	La forzó físicamente a tener relaciones sexuales.*					
24.	La pateó.					
25.	La tiró o aventó.					

*Puntaje:* Promedios mas altos indican experiencias de violencia de pareja más frecuentes.

Se recomienda cautela al comparar los promedios de participantes que hablan inglés con los que hablan español, ya que estos dos grupos suelen responder de manera diferente a las afirmaciones con asterisco.

<sup>a</sup> Por sus siglas en Inglés

Postmus, J.L., Nikolova, K., & Cardenas, I. (en progreso). Testing and Validating Financial Measures with Intimate Partner Violence Survivors. Research report prepared for the National Institute of Justice, U.S. Department of Justice, Office of Justice Programs.