

**ADDENDUM-02, RFP # 20222140**

**I. RFP # 20222140, Page 1, Section 2.2, Solicitation Closes – L’invitation prend fin.**

**DELETE:**

at – à 02 :00 PM  
on – le 2023-02-08

**REPLACE BY:**

at – à 02 :00 PM  
on – le 2023-02-22

**II. RFP # 20222140, Statement of Work, Page 22, Table 1, Deliverables**

**DELETE:**

<b>Deliverable/Milestone</b>	<b>Details</b>	<b>Time Schedule</b> Deliverables requested on or prior to:	<b>Pricing schedule</b>
<b>Project planning</b>			<b>10%</b>
Detailed workplan	Includes a schedule of the work to be performed, a budget costing proposal, and a detailed research plan for the development of a financial resilience index as outlined in the Detailed Scope of Work section.	February 2023	
<b>Research- Phase 1: Identifying and Operationalizing Concepts</b>			<b>30%</b>
Draft of Literature Review and Operationalization of Financial Resilience	Includes a review of existing research literature to conceptualize/define financial resilience. The review should at minimum focus on research conducted within the past 3 decades and in English language, include primary studies as well as systematic reviews. This review should clearly identify the concepts to be measured as part of scale development and evaluation. At this stage, a large (at least twice as	End of March 2023	

	big as the final scale) initial set of items should be provided, with the goal of refining the set of items into a shorter final scale based on iterative testing.		
<b>Research- Phase 2: Scale Development &amp; Evaluation</b>			<b>40%</b>
Finalize Literature Review and Operationalization of Financial Resilience	Includes all components listed above and incorporates feedback from FCAC.	May 2023	
Consultation	Gathering expert and user feedback on instructions, each individual question, and response set(s) to ensure that they relate to the intended construct, make sense to respondents and are interpreted as intended.	June 2023	
Data Analysis	Conducting psychometric analyses on the data gathered for candidate items iteratively with the goal of narrowing down the items in the final measure, and assess the reliability (e.g., test-retest) and validity (i.e., criterion and construct, and validity of change scores) of the measure. Examinations regarding the invariance of the measure across targeted demographic groups should also be completed. Developing within-group norms for interpreting individual scores.	September 2023	
Cross-validation of reliability and validity evidence	Demonstrating evidence of reliability (test-retest/internal consistency), measurement invariance, and validity (e.g.,	October 2023	

	construct, criterion) using a supplementary dataset.		
Draft technical methodology & preliminary findings report	This report shall detail: an introduction, the methodological approach to test reliability, validity, and invariance, a description of data analyses, limitations and how these were mitigated, key findings, norms to be used for the interpretation of scores, initial recommendations for the Index.	November 2023	
Presentation	The contractor will share preliminary results at FCAC’s National Conference or another FCAC event	November 2023	
<b>Research- Phase 3: Final Reporting</b>			<b>20%</b>
Soft copy of research report	<p>This report shall detail: an executive summary, an introduction, definition of financial resilience, the methodological approach to test measurement reliability, validity and invariance, a description of data analyses, limitations and how these were mitigated, key findings, norms to be used for the interpretation of scores, and recommended measure (i.e., index) used to assess financial resilience, including item scoring.</p> <p>In addition, the report should compare the new measure with pre-existing indexes of financial resilience and a detailed comparison to FCAC’s model of financial resilience presented in the <a href="#">National Financial Literacy Strategy</a>.</p>	December 2024	

Final Research report	Final updates and revisions to the research report. All sources in this report should be referenced.	January 2024	
Financial Resilience Measure User Guide	A user guide that defines financial resilience, provides an overview of the research behind the development of the Financial Resilience Measure, describes the items that make up the measure, detailed steps for using the measure, and descriptions on how to score and interpret individual responses. The user-guide should also include scoring worksheets, and a frequently asked question section to make it easy for stakeholders to use the measure.	March 2024	

**REPLACE BY:**

<b>Deliverable/Milestone</b>	<b>Details</b>	<b>Time Schedule</b> Deliverables requested on or prior to:	<b>Pricing schedule</b>
<b>Project planning</b>			<b>20%</b>
Detailed workplan	Includes a schedule of the work to be performed, a budget costing proposal, and a detailed research plan for the development of a financial resilience index as outlined in the Detailed Scope of Work section.	March 2023	
	Includes a bibliography of the research literature to be used to conceptualize/define financial resilience	March 2023	
<b>Research- Phase 1: Identifying and Operationalizing Concepts</b>			<b>20%</b>

<p>Literature Review and Operationalization of Financial Resilience</p>	<p>Includes a review of existing research literature to conceptualize/define financial resilience. The review should at minimum focus on research conducted within the past 3 decades and in English language, include primary studies as well as systematic reviews. This review should clearly identify the concepts to be measured as part of scale development and evaluation. At this stage, a large (at least twice as big as the final scale) initial set of items should be provided, with the goal of refining the set of items into a shorter final scale based on iterative testing.</p>	<p>May 2023</p>	
<p><b>Research- Phase 2: Scale Development &amp; Evaluation</b></p>			<p><b>40%</b></p>
<p>Consultation</p>	<p>Gathering expert and user feedback on instructions, each individual question, and response set(s) to ensure that they relate to the intended construct, make sense to respondents and are interpreted as intended.</p>	<p>June 2023</p>	
<p>Data Analysis</p>	<p>Conducting psychometric analyses on the data gathered for candidate items iteratively with the goal of narrowing down the items in the final measure, and assess the reliability (e.g., test-retest) and validity (i.e., criterion and construct, and validity of change scores) of the measure. Examinations regarding the invariance of the measure across targeted demographic groups</p>	<p>October 2023</p>	

	should also be completed. Developing within-group norms for interpreting individual scores.		
Cross-validation of reliability and validity evidence	Demonstrating evidence of reliability (test-retest/internal consistency), measurement invariance, and validity (e.g., construct, criterion) using a supplementary dataset.	November 2023	
Presentation	The contractor will share preliminary results at FCAC’s National Conference or another FCAC event	November 2023	
Draft technical methodology & preliminary findings report	This report shall detail: an introduction, the methodological approach to test reliability, validity, and invariance, a description of data analyses, limitations and how these were mitigated, key findings, norms to be used for the interpretation of scores, initial recommendations for the Index.	December 2023	
<b>Research- Phase 3: Final Reporting</b>			<b>20%</b>
Soft copy of research report	This report shall detail: an executive summary, an introduction, definition of financial resilience, the methodological approach to test measurement reliability, validity and invariance, a description of data analyses, limitations and how these were mitigated, key findings, norms to be used for the interpretation of scores, and recommended measure (i.e., index) used to assess financial resilience, including item scoring.	January 2024	

	In addition, the report should compare the new measure with pre-existing indexes of financial resilience and a detailed comparison to FCAC’s model of financial resilience presented in the <a href="#">National Financial Literacy Strategy</a> .		
Final Research report	Final updates and revisions to the research report. All sources in this report should be referenced.	March 2024	
Financial Resilience Measure User Guide	A user guide that defines financial resilience, provides an overview of the research behind the development of the Financial Resilience Measure, describes the items that make up the measure, detailed steps for using the measure, and descriptions on how to score and interpret individual responses. The user-guide should also include scoring worksheets, and a frequently asked question section to make it easy for stakeholders to use the measure.	March 2024	

**All other Terms and Conditions of RFP#20222140 remain unchanged.**

**ADDENDA-02, DDP # 20222140**

- I. **DDP # 20222140, Page 1, Section 2.2, Solicitation Closes – L’invitation prend fin.**

**EFFACER:**

at - à 02 :00 PM  
on - le 2023-02-08

**REPLACER PAR:**

at - à 02 :00 PM  
on - le 2023-02-22

- II. **DDP # 20222140, Énoncé des travaux, Page 23, Tableau 1 — Produits livrables.**

**EFFACER:**

Produit livrable/jalon	Détails	Échéancier Produits livrables demandés le ou avant le :	Barème de prix
<b>Planification du projet</b>			<b>10 %</b>
Plan de travail détaillé	Comprend un calendrier des travaux à effectuer, une proposition de calcul des coûts budgétaires et un plan de recherche détaillé pour l'élaboration d'un indice de résilience financière, comme indiqué dans la section Portée détaillée des travaux.	Février 2023	
<b>Recherche — Phase 1 : Déterminer les concepts et les rendre opérationnels</b>			<b>30 %</b>
Projet d'analyse documentaire et opérationnalisation de la résilience financière	Comprend un examen de la littérature de recherche existante pour conceptualiser/définir la résilience financière. À tout le moins, l'examen doit porter sur les recherches en anglais menées au cours des trois dernières décennies et inclure des études primaires ainsi que des examens systématiques. Cet examen doit clairement définir les concepts à mesurer dans le cadre de l'élaboration et de l'évaluation de l'échelle. À ce stade, il convient de fournir un important ensemble initial d'items (au moins deux fois plus grand que l'échelle finale), dans le but d'affiner cet ensemble d'items pour obtenir une échelle finale plus courte, sur la base de tests itératifs.	Fin mars 2023	
<b>Recherche — Phase 2 : Élaboration et évaluation des échelles</b>			<b>40 %</b>



Finaliser l'analyse documentaire et l'opérationnalisation de la résilience financière	Comprend tous les volets énumérés ci-dessus et intègre les commentaires de l'ACFC.	Mai 2023	
Consultation	Recueillir les commentaires d'experts et d'utilisateurs sur les instructions, chaque question individuelle et les ensembles de réponses pour s'assurer qu'ils sont liés à la construction prévue, qu'ils ont un sens pour les répondants et qu'ils sont interprétés comme prévu.	Juin 2023	
Analyse des données	Réaliser des analyses psychométriques sur les données recueillies pour les items candidats de manière itérative dans le but de réduire le nombre d'items dans la mesure finale, et évaluer la fiabilité (p. ex., tester-retester) et la validité (p. ex., critère et concept, et validité des pointages de changement) de la mesure. Des examens concernant l'invariance de la mesure dans les groupes démographiques ciblés doivent également être effectués. Élaboration de normes au sein du groupe pour l'interprétation des pointages individuels.	Septembre 2023	
Validation croisée des preuves valables et dignes de foi	Démontrer la fiabilité (tester-retester/consistance interne), l'invariance de la mesure et la validité (p. ex., concept, critère) en utilisant un ensemble de données supplémentaires.	Octobre 2023	

Projet de méthodologie technique et rapport sur les résultats préliminaires	Ce rapport détaillera : une introduction, l'approche méthodologique pour tester la fiabilité, la validité et l'invariance, une description des analyses de données, les limites et la façon dont elles ont été atténuées, les principaux résultats, les normes à utiliser pour l'interprétation des pointages, les recommandations initiales pour l'indice.	Novembre 2023	
Présentation	L'entrepreneur communiquera les résultats préliminaires à l'occasion de la Conférence nationale de l'ACFC ou à une autre activité de l'ACFC.	Novembre 2023	
<b>Recherche — Phase 3 : Rapport final</b>			<b>20 %</b>
Copie électronique du rapport de recherche	<p>Ce rapport comportera : un résumé, une introduction, la définition de la résilience financière, l'approche méthodologique pour tester la fiabilité, la validité et l'invariance des mesures, une description des analyses de données, les limites et la manière dont elles ont été atténuées, les principaux résultats, les normes à utiliser pour l'interprétation des pointages, et la mesure recommandée (c.-à-d., l'indice) utilisée pour évaluer la résilience financière, y compris la notation des items.</p> <p>En outre, le rapport devrait comparer la nouvelle mesure avec les indices préexistants de résilience financière et contenir une comparaison détaillée avec le modèle de résilience financière de l'ACFC présenté dans la <a href="#">Stratégie</a></p>	Décembre 2024	

	<a href="#">nationale pour la littératie financière.</a>		
Rapport de recherche définitif	Dernières mises à jour et révisions du rapport de recherche. Toutes les sources de ce rapport doivent être citées en référence.	Janvier 2024	
Guide d'utilisation de la mesure de résilience financière	Un guide de l'utilisateur qui définit la résilience financière, donne une vue d'ensemble de la recherche sur laquelle repose l'élaboration de la mesure de résilience financière, décrit les items qui composent la mesure, détaille les étapes d'utilisation de la mesure et décrit comment noter et interpréter les réponses individuelles. Le guide de l'utilisateur doit également inclure des feuilles de notation et une foire aux questions afin de faciliter l'utilisation de la mesure par les intervenants.	Mars 2024	

**REMPLENER PAR:**

Produit livrable/jalon	Détails	Échéancier Produits livrables demandés le ou avant le :	Barème de prix
<b>Planification du projet</b>			<b>20 %</b>
Plan de travail détaillé	Comprend un calendrier des travaux à effectuer, une proposition de calcul des coûts budgétaires et un plan de recherche détaillé pour l'élaboration d'un indice de résilience financière, comme indiqué dans la section Portée détaillée des travaux.	Mars 2023	
	Comprend une bibliographie de la littérature de recherche à utiliser	Mars 2023	

	pour conceptualiser/définir la résilience financière		
<b>Recherche — Phase 1 : Déterminer les concepts et les rendre opérationnels</b>			<b>20 %</b>
Projet d'analyse documentaire et opérationnalisation de la résilience financière	Comprend un examen de la littérature de recherche existante pour conceptualiser/définir la résilience financière. À tout le moins, l'examen doit porter sur les recherches en anglais menées au cours des trois dernières décennies et inclure des études primaires ainsi que des examens systématiques. Cet examen doit clairement définir les concepts à mesurer dans le cadre de l'élaboration et de l'évaluation de l'échelle. À ce stade, il convient de fournir un important ensemble initial d'items (au moins deux fois plus grand que l'échelle finale), dans le but d'affiner cet ensemble d'items pour obtenir une échelle finale plus courte, sur la base de tests itératifs.	Mai 2023	
<b>Recherche — Phase 2 : Élaboration et évaluation des échelles</b>			<b>40 %</b>
Consultation	Recueillir les commentaires d'experts et d'utilisateurs sur les instructions, chaque question individuelle et les ensembles de réponses pour s'assurer qu'ils sont liés à la construction prévue, qu'ils ont un sens pour les répondants et qu'ils sont interprétés comme prévu.	Juin 2023	
Analyse des données	Réaliser des analyses psychométriques sur les données recueillies pour les items candidats de manière itérative dans le but de	Octobre 2023	

	réduire le nombre d'items dans la mesure finale, et évaluer la fiabilité (p. ex., tester-retester) et la validité (p. ex., critère et concept, et validité des pointages de changement) de la mesure. Des examens concernant l'invariance de la mesure dans les groupes démographiques ciblés doivent également être effectués. Élaboration de normes au sein du groupe pour l'interprétation des pointages individuels.		
Validation croisée des preuves valables et dignes de foi	Démontrer la fiabilité (tester-retester/consistance interne), l'invariance de la mesure et la validité (p. ex., concept, critère) en utilisant un ensemble de données supplémentaires.	Novembre 2023	
Présentation	L'entrepreneur communiquera les résultats préliminaires à l'occasion de la Conférence nationale de l'ACFC ou à une autre activité de l'ACFC.	Novembre 2023	
Projet de méthodologie technique et rapport sur les résultats préliminaires	Ce rapport détaillera : une introduction, l'approche méthodologique pour tester la fiabilité, la validité et l'invariance, une description des analyses de données, les limites et la façon dont elles ont été atténuées, les principaux résultats, les normes à utiliser pour l'interprétation des pointages, les recommandations initiales pour l'indice.	Décembre 2023	
<b>Recherche — Phase 3 : Rapport final</b>			<b>20 %</b>
Copie électronique du rapport de recherche	Ce rapport comportera : un résumé, une introduction, la définition de la résilience financière, l'approche	Janvier 2024	

	<p>méthodologique pour tester la fiabilité, la validité et l'invariance des mesures, une description des analyses de données, les limites et la manière dont elles ont été atténuées, les principaux résultats, les normes à utiliser pour l'interprétation des pointages, et la mesure recommandée (c.-à-d., l'indice) utilisée pour évaluer la résilience financière, y compris la notation des items.</p> <p>En outre, le rapport devrait comparer la nouvelle mesure avec les indices préexistants de résilience financière et contenir une comparaison détaillée avec le modèle de résilience financière de l'ACFC présenté dans la <a href="#">Stratégie nationale pour la littératie financière</a>.</p>		
Rapport de recherche définitif	Dernières mises à jour et révisions du rapport de recherche. Toutes les sources de ce rapport doivent être citées en référence.	Mars 2024	
Guide d'utilisation de la mesure de résilience financière	Un guide de l'utilisateur qui définit la résilience financière, donne une vue d'ensemble de la recherche sur laquelle repose l'élaboration de la mesure de résilience financière, décrit les items qui composent la mesure, détaille les étapes d'utilisation de la mesure et décrit comment noter et interpréter les réponses individuelles. Le guide de l'utilisateur doit également inclure des feuilles de notation et une foire aux questions afin de faciliter l'utilisation de la mesure par les intervenants.	Mars 2024	

**Tous les autres termes et conditions de DDP # 20222140 demeurent inchangés.**