

**Evaluation de l'impact de la Fondation
genevoise de désendettement—FgD sur ses
bénéficiaires**

(Annexe : messages laissés par les bénéficiaires)

Rapport final

15 juillet 2022

José V. Ramirez, heg, hes-so

Valeria Valentino, heg, hes-so

Michael Duarte Gonçalves, heg, hes-so

Table des matières

Résumé.....	3
1 Objet du mandat et plan du rapport.....	6
2 Protocole de récolte et taux de réponses.....	7
3 Caractérisation et situation (initiale) des bénéficiaires	9
3.1 Satisfaction dans la vie	9
3.2 Covid-19 : impact financier	11
3.3 Dettes et argent	12
3.4 Emploi.....	14
3.5 Logement.....	16
3.6 Indicateurs de capital humain.....	18
3.6.1 Indicateur socio-sanitaires	18
3.6.2 Persévérance (ténacité, « niaque ») et projections futures.....	20
4 Impacts « perçus » de la FgD sur ses bénéficiaires	21
4.1 Indicateurs de capital humain.....	22
4.1.1 Indicateurs socio-sanitaires.....	22
4.1.2 Persévérance (ou ténacité, « niaque ») et projections futures.....	24
4.1.3 Estime de soi et locus de contrôle	26
5 Satisfaction envers la FgD et souhait/besoin d’accompagnement.....	27
5.1 Satisfaction générale envers la FgD	27
5.2 Souhait/besoin d’accompagnement	28
Bibliographie	29
ANNEXE : messages des bénéficiaires.....	30

Résumé

La Fondation genevoise de désendettement – FgD – a pour but d'aider financièrement des personnes en situation d'endettement, voire de surendettement. Cette aide se réalise principalement par le biais d'un prêt, sans intérêt, et d'un accord entre les deux parties qui définit un calendrier de remboursement soutenable pour la personne et sa famille. Dans la majeure partie des cas, un don est octroyé afin de compléter le prêt, cela vise à solder toutes les dettes.

La présente étude s'intéresse aux personnes qui ont effectivement bénéficié d'une aide financière de la FgD (depuis sa création en 2011), sans prendre en compte le processus de tri et de sélection des dossiers envoyés essentiellement par les réseaux socio-sanitaire ou d'aide sociale du canton. Cette population de bénéficiaires est composée de deux sous-populations.

- i. La première est constituée des dossiers dits « passifs », qui concernent des personnes ayant obtenu dans le passé une aide de la FgD, mais qui ne sont plus en relation avec cette dernière.
- ii. La deuxième est celle des dossiers dits « actifs », qui concernent les personnes qui sont encore en relation avec la FgD, autrement dit celles qui remboursent encore leur prêt.

Sur la base des fichiers internes à la FgD, cette distinction entre bénéficiaires associé.e.s à un dossier « passif » ou « actif » a été faite en octobre 2020.

Environ 60% des bénéficiaires sont des femmes et, au moment du dépôt de leur dossier, la proportion des bénéficiaires ayant moins de 30 ans est passée de 20 % parmi les dossiers « passifs » à près de 50 % pour les dossiers « actifs ». Il y a une volonté de la FgD ces dernières années de cibler les jeunes.

L'ensemble des bénéficiaires (i.e. dossiers « actifs » et « passifs ») a été sondé entre le 26 novembre 2020 et le 17 avril 2021. Des 317 personnes comptabilisées parmi les dossiers « passifs », 142 ont entièrement rempli le questionnaire (en ligne). Soit un taux de réponse de 45 %. Ce taux grimpe jusqu'à 57 % pour les 386 dossiers « actifs » (221 ont donc répondu) ! Des taux exceptionnellement élevés pour une récolte de données basée sur un questionnaire en ligne. Ce premier signe de reconnaissance envers la FgD se confirme par de très nombreux et chaleureux messages que les bénéficiaires ont pu laisser à la fin du questionnaire.

- ⇒ Il n'est dès lors pas surprenant d'avoir près de 96 % des bénéficiaires associés à un dossier « actif » qui disent être très satisfait.e.s des services de la FgD. Les 4 % restant sont « simplement » satisfait.e.s.

Selon la dernière enquête sur les revenus et les conditions de vie (SILC) en Suisse (OFS, 2019), la satisfaction dans la vie de la population adulte est d'environ 80 % en moyenne. Un niveau de satisfaction qui n'est toutefois que de 70 % en moyenne pour la population se situant dans le premier quintile des revenus. Pour la population de bénéficiaires de la FgD, nous avons mesuré un score moyen de satisfaction dans la vie qui est de 64 %.

La comparaison des salaires médians (pour un plein-temps) dans le canton de Genève (CHF 7'555 en 2020) et parmi les bénéficiaires de la FgD (CHF 4'287) montre que la quasi-totalité de ces dernier.ère.s qui ont un emploi peuvent être objectivement considéré.e.s comme des « bas salaires ». Seul un petit pourcentage jouit d'un salaire supérieur au salaire médian du canton.

Nous avons aussi demandé aux bénéficiaires dans quelle mesure trouver un (nouvel) emploi leur serait difficile. Globalement, un peu moins de la moitié estime que ce serait difficile voire très difficile. Une proportion qui est logiquement plus élevée pour celles et ceux qui n'avaient pas d'emploi au moment de répondre, comme pour les plus de 50 ans.

Les principales sources d'endettement sont les primes d'assurances maladie, les frais médicaux, les impôts et le crédit (à la consommation).

- ⇒ La majorité des bénéficiaires n'ont pas contracté de nouvelles dettes, soit 75 % (92 % pour les dossiers « passifs » (« actifs »). Parmi les personnes qui ont contracté une nouvelle dette, plus de trois sur quatre signalent toutefois un niveau d'endettement qui est inférieur à celui atteint lorsqu'elles avaient déposé leur dossier auprès de la FgD.
- ⇒ Nous leur avons également demandé dans quelle mesure la FgD les avait aidés à améliorer la gestion de l'argent. Plus de la moitié (53%) ont déclaré que c'est grâce à la FgD qu'elles et ils gèrent mieux leur budget aujourd'hui.

La corrélation entre l'impact financier de la pandémie Covid-19 et la probabilité d'avoir de nouvelles dettes est clairement positive et significative (d'un point de vue statistique). Le niveau d'estime de soi est également corrélé avec le ré-endettement, mais de manière négative. Autrement dit, les personnes ayant accumulé une nouvelle dette ont un niveau d'estime de soi qui est significativement inférieur.

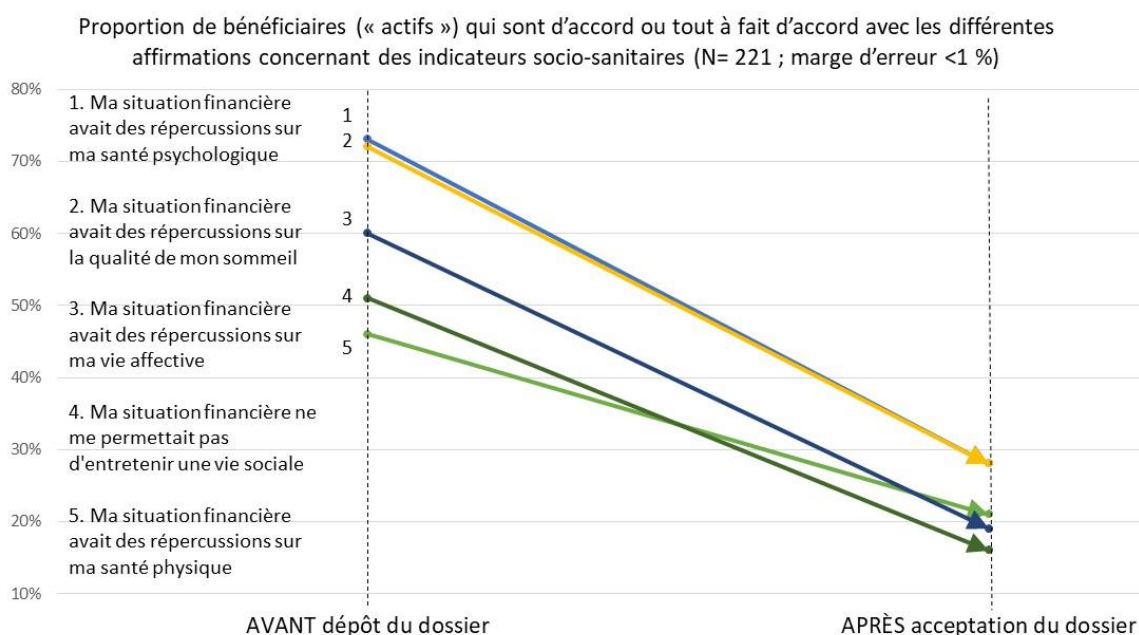
La très grande majorité des bénéficiaires de la FgD n'a jamais eu de problème avec la justice (79%), une dépendance à l'alcool ou la drogue (81%) voire aux jeux d'argent (85%). À l'inverse, les problèmes administratifs, de santé, d'emploi ou familiaux concernent une majorité de ces personnes.

- ⇒ L'impact « subjectif » de la FgD sur la résolution (ou du moins la réduction de l'impact) de ces problèmes a été particulièrement marqué sur l'administratif (pour 72 % des bénéficiaires), mais également sur l'emploi (37 %), la famille (32 %) ou encore la santé (44 %).

À l'instar de la littérature sur le sujet, ces résultats confortent l'idée que l'impact économique d'une fondation telle que la FgD sur ses bénéficiaires et leurs familles ne se limite pas à une modification de leur contrainte budgétaire.

La littérature montre qu'une situation de surendettement génère des effets (néfastes) sur la santé des personnes, donc sur leur capital humain. Afin de pouvoir évaluer ce type d'impact, nous avons demandé aux bénéficiaires des dossiers encore « actifs » de répondre à des questions d'ordre socio-sanitaire en se remémorant leur situation, dans un premier temps, avant le dépôt de leur dossier auprès de la FgD puis, dans un deuxième temps, une fois que leur dossier avait été accepté. Les résultats sont synthétisés dans la figure ci-dessous.

- ⇒ Avant dépôt du dossier auprès de la FgD, environ 3 personnes sur 4 estiment que leur situation financière avait un impact (négatif) sur leur santé psychologique comme sur leur sommeil. Une fois le dossier accepté, c'est moins de 1 personne sur 3 qui signale ce type d'impact.
- ⇒ Avant dépôt du dossier, 1 personne sur 2 dit que sa situation financière avait un impact (négatif) sur sa vie sociale. Après acceptation du dossier, ce n'est plus que 1 personne sur 6 qui le pense.



Afin de valider ces derniers résultats, nous avons à nouveau demandé aux bénéficiaires qui étaient encore en lien avec la FgD (i.e. les dossiers « actifs ») de répondre à un deuxième questionnaire, entre le 19 octobre et le 16 novembre 2021, qui contenait justement ces mêmes questions d'ordre socio-sanitaire. Dans ce cas nous avons comparé les réponses obtenues lors du premier questionnaire à propos de leur perception sur la situation « avant dépôt du dossier » avec celles récoltées lors de ce deuxième questionnaire. Les résultats sont confirmés de manière très significative.

Nous avons également évalué l'impact de la FgD sur des compétences dites sociales (ou socio-affectives), comme l'estime de soi ou encore la persévérance, et ce à partir d'indicateurs « standards » variant de 0 à 1. Ce dernier indicateur permet d'évaluer la persévérance (ou ténacité) qui caractérise les personnes lorsqu'il s'agit d'atteindre des objectifs de long terme. Cet indicateur est fortement corrélé avec la réussite dans les études et sur le marché de l'emploi. Dans le contexte de la FgD, cet indicateur nous permet de capter la capacité de la personne à se projeter dans un désendettement et à s'y investir.

- ⇒ L'indicateur de persévérance a augmenté dans le temps de manière forte et significative, notamment pour les personnes les plus jeunes (30 ans et moins) : après 6 à 9 mois, la valeur moyenne de l'indicateur pour cette population de bénéficiaires a été multipliée par trois.

Cette étude permet d'illustrer empiriquement l'impact potentiel de la FgD sur le capital humain de ses bénéficiaires, et notamment sur leur santé et leur capacité à se projeter vers l'avenir avec une vision plus positive. De manière générale, nos résultats rappellent l'importance de considérer le surendettement des personnes (physiques) comme un phénomène ayant des causes et des effets de natures diverses. Diminuer la vulnérabilité financière des individus par un désendettement approprié a des effets positifs sur leur capital humain et par conséquent sur leurs revenus futurs.

1 Objet du mandat et plan du rapport

L'objet de ce mandat est de réaliser une évaluation de l'impact des prestations de la FgD sur ces bénéficiaires en exploitant, d'une part, les informations récoltées par la mandante et, d'autre part, les informations récoltées directement auprès des personnes bénéficiaires par le biais de questionnaires en ligne.

L'impact de la FgD ne se limite pas à une modification de la contrainte budgétaire à court terme des bénéficiaires et de leurs familles. Que ce soit suite à l'arrangement obtenu avec la FgD pour le remboursement de la dette accumulée voire d'un don qui permet de couvrir une partie voire la totalité de cette dernière. Dans le cadre de ce mandat, nous évaluons l'impact « perçu » de la FgD à partir d'indicateurs de capital humain qui permettent de décrire la situation socio-sanitaire des bénéficiaires et leurs compétences socio-affectives, comme l'estime de soi ou encore la persévérance.

L'ensemble des bénéficiaires a été questionné une première fois entre le 26 novembre 2020 et le 17 avril 2021. Une partie des bénéficiaires qui avait répondu alors a été à nouveau questionnée entre le 19 octobre et le 16 novembre 2021. La population de bénéficiaires de la FgD a été séparée en deux groupes : les dossiers « passifs » (i.e. bénéficiaires qui ne sont plus en relation avec la FgD) tels qu'identifiés entre la date de création de la FgD et octobre 2020, et le groupe des dossiers « actifs » (i.e. bénéficiaires qui sont encore dans le processus de remboursement) tel que comptabilisés fin 2020.

Les taux de participation aux différents questionnaires sont exceptionnellement haut, à l'image des nombreux et chaleureux messages que les bénéficiaires ont pu transmettre à la FgD par le biais desdits questionnaires. Une infime partie de ces messages a été retranscrite dans le présent rapport (l'ensemble de ces messages est disponible en annexe).

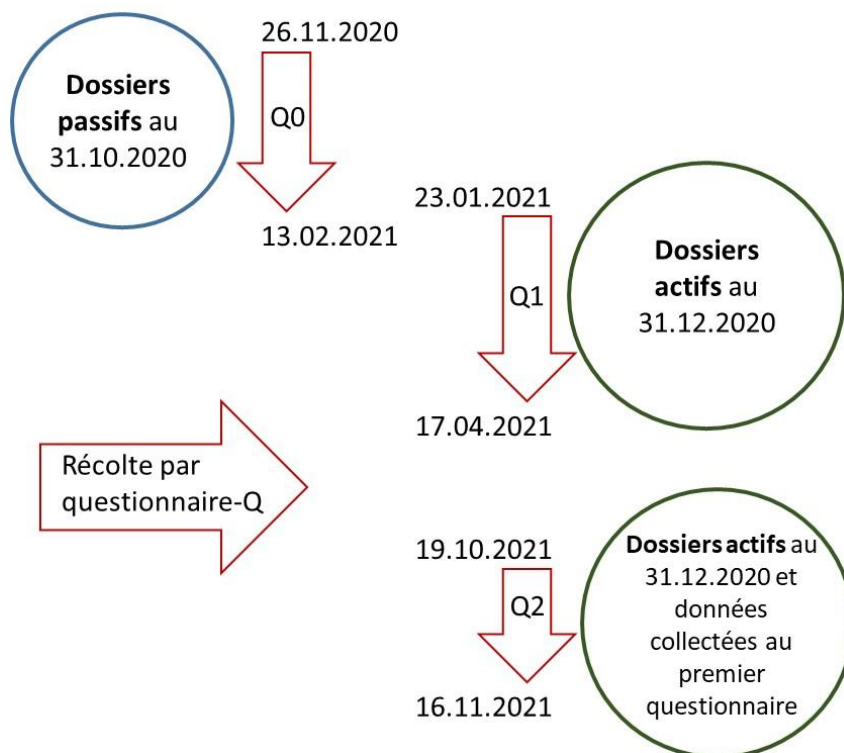
Les résultats de l'impact de la FgD sur les divers indicateurs choisis sont présentés en fin de rapport, à la section 4. La cinquième et dernière section présente quant à elle la satisfaction globale envers la FgD et leurs propositions ou besoins d'accompagnement. La section 3 brosse un portrait statistique des bénéficiaires, couvrant leur satisfaction dans la vie, dans quelle mesure la crise sanitaire les impacte financièrement, leurs dettes mais aussi leur statut sur le marché de l'emploi, leur logement et bien entendu les indicateurs déjà susmentionnés. La section qui suit détaille comment la récolte des informations auprès des bénéficiaires a été réalisée.

« Merci de m'avoir donné la chance d'être désendetter, cela m'a apporté beaucoup de confiance dans la vie active et m'a même permis de trouver un logement. Je souhaiterais que tous les jeunes aient la même opportunité que moi car cela à changer ma manière d'aborder la vie en générale. Que du positif. Je n'ai pas contracté de nouvelle dette depuis mon désendettement, qui était principalement dû au fait que mes parents n'avaient pas les moyens de payer mon assurance maladie durant ma jeunesse. »

« Merci pour tout ce que vous avez fait ! Vous avez changé ma vie en me donnant une chance ! ❤️ »

2 Protocole de récolte et taux de réponses

Le protocole de récolte des données que nous avons implémenté comprenait trois questionnaires en ligne (Q0, Q1 et Q2 via la plateforme *SurveyMonkey*), comme décrit par le schéma suivant :



Sur la base des dossiers transmis par la FgD, nous avons comptabilisé **317 personnes pour les dossiers « passifs »** (i.e. fermés) au 31 octobre 2021, dont 193 femmes et 124 hommes, et **386 personnes pour les dossiers « actifs »** (i.e. ouverts) au 31 décembre 2020, dont 201 femmes et 185 hommes. D'un point de vue statistique, ces deux groupes constituent notre population de référence, soit celle à partir de laquelle nous avons déterminé les scores de représentativité de nos échantillons de données.

Les questionnaires Q0 et Q1 ont respectivement été proposés aux (personnes des) dossiers passifs et (à celles des) dossiers actifs. Le troisième et dernier questionnaire, Q2, a exclusivement été proposé à ces dernières qui avaient antérieurement répondu au questionnaire Q1.

Pour les questionnaires Q0 et Q1, la Direction de la FgD a tout d'abord envoyé une invitation à répondre par voie postale à l'ensemble des personnes appartenant, respectivement, au groupe des dossiers passifs et à celui des dossiers actifs. Quelques jours après, la FgD a envoyé une invitation par courriel (*email*) à l'ensemble des personnes des deux groupes.

Grâce à la date de naissance communiquée par les bénéficiaires, nous avons pu identifier les individus ayant répondu au questionnaire afin de ne pas leur envoyer un rappel via courriel pour participer au sondage. Il est souvent arrivé que certaines dates de naissance ne nous permettaient pas de retrouver les personnes dans la base de donnée initiale. Nous avons dû

procéder par élimination. Le nombre final d'observations sans date de naissance a ainsi été réduit au maximum. Nous avons ensuite fait une relance par téléphone aux personnes qui n'avaient pas communiqué d'adresse de courriel. Nous avons finalement contacté 64 individus par téléphone dans le groupe des dossiers passifs et 84 individus dans celui des dossiers actifs. Certains échanges ont été riches d'émotions, comme on peut l'imaginer sur la base des nombreux messages laissés par les bénéficiaires (Cf. annexe).

Pour le troisième et dernier questionnaire, c'est par courriel et exclusivement aux dossiers actifs ayant précédemment répondu (au Q1) qu'une invitation à répondre a été envoyée le 16 octobre 2021 par la Direction de la FgD. La récolte via ce dernier questionnaire a été achevée le 16 novembre 2021.

Les tableaux 1 à 3 permettent de constater des taux de réponses très élevés, notamment pour les dossiers passifs qui, pour rappel et contrairement aux dossiers actifs, ne sont plus en lien avec la FgD. Ce sont 142 personnes ayant bénéficié dans le passé des services de la FgD qui ont finalement accepté de remplir le questionnaire (Q0 ; cf. tableau 1). Certaines personnes ont nécessité un peu d'aide pour faire leur passation en ligne. Au final, notre échantillon des dossiers passifs a un taux de représentativité de 45 %. Pour l'échantillon final des dossiers actifs, ce taux grimpe même jusqu'à 57 % ! De ces 221 personnes qui étaient en lien avec la FgD au moment de leur passation du questionnaire (Q1 ; cf. tableau 2), environ deux tiers d'entre elles ont accepté de répondre à un deuxième questionnaire (Q2 ; cf. tableau 3) 6 à 9 mois après avoir répondu au Q1. Ce qui nous a finalement permis d'obtenir un échantillon en « panel » de 140 observations, comme on peut le constater à partir du tableau 3.

Tableau 1 : échantillon des dossiers passifs (Q0), selon sexe et tranche d'âge au moment du dépôt de leur dossier auprès de la FgD

(Représentativité entre parenthèses)

	18-29 ans	30-49 ans	50-65 ans	66+ ans	Total
Femmes	28	37	13	1	79 (41 %)
Hommes	25	26	9	3	63 (51 %)
Total	53 (90 %)	63 (37 %)	22 (31 %)	4 (22 %)	142 (45 %)

Tableau 2 : échantillon des dossiers actifs (Q1), selon sexe et tranche d'âge au moment du dépôt de leur dossier auprès de la FgD

(Représentativité entre parenthèses)

	18-29 ans	30-49 ans	50-65 ans	Total
Femmes	66	46	10	122 (61 %)
Hommes	45	43	11	99 (54 %)
Total	111 (68 %)	89 (50 %)	21 (43 %)	221 (57 %)

Tableau 3 : échantillon en panel des dossiers actifs (Q2), selon sexe et tranche d'âge au moment du dépôt de leur dossier auprès de la FgD

(Représentativité entre parenthèses ; population de référence « dossiers actifs » N=386)

	18-29 ans	30-49 ans	50-65 ans	Total
Femmes	38	29	6	73 (36 %)
Hommes	28	32	7	67 (37 %)
Total	66 (41 %)	61 (35 %)	13 (28 %)	140 (36 %)

« Je remercie la Fondation genevoise de Désendettement d'avoir cru en mes motivations et en mon honnêteté. Il est rare de nos jours d'avoir cette chance et je leur suis totalement reconnaissante. »

« Merci beaucoup pour l'aide et de m'avoir donné l'opportunité d'un nouveau départ. »

3 Caractérisation et situation (initiale) des bénéficiaires

Bien que très similaire, les questionnaires adressés respectivement aux ancien.ne.s (i.e. dossiers passifs) bénéficiaires et actuel.le.s (i.e. dossiers actifs) ne comportent pas toutes les mêmes questions. Nous avons dès lors choisi d'illustrer graphiquement quelques résultats selon le statut du bénéficiaire (i.e. dossier actif vs passif), le sexe et parfois la catégorie d'âge des bénéficiaires. Pour certaines questions (dans un même questionnaire) nous n'avons pas la totalité des individus, car elles font partie d'un branchement conditionnel. Cela signifie qu'en fonction de la réponse qui a été donnée à la question précédente, les individus n'avaient pas à répondre à des questions qui ne les concernaient pas. Toutes les observations de cette section ont été tirées des questionnaires Q0 et Q1, respectivement pour les dossiers passifs et les dossiers actifs.

3.1 Satisfaction dans la vie

D'après la dernière enquête sur les revenus et les conditions de vie (SILC) de 2019, la satisfaction de la population adulte en Suisse est d'environ 80 % en moyenne (du score maximum de satisfaction). Un taux de satisfaction qui varie selon l'âge ou le type de ménage mais également selon le niveau de revenu de ce dernier. Le niveau de satisfaction parmi les ménages se situant dans le premier quintile des revenus (i.e. les 20 % les plus faibles) est d'environ 70 % en moyenne.

Si l'on considère conjointement les échantillons des dossiers passifs et actifs, le score moyen de satisfaction dans la vie est de 64 %. Les figures 1 et 2 montrent la distribution de ce score moyen, selon le statut du dossier, le sexe et le groupe d'âge.

Figure 1 : Satisfaction dans la vie, selon sexe

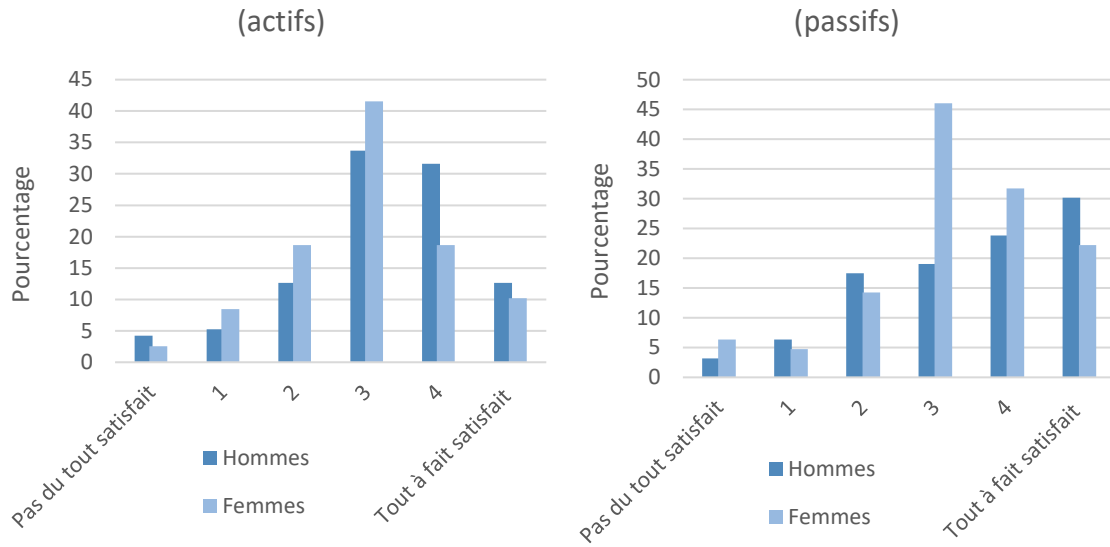
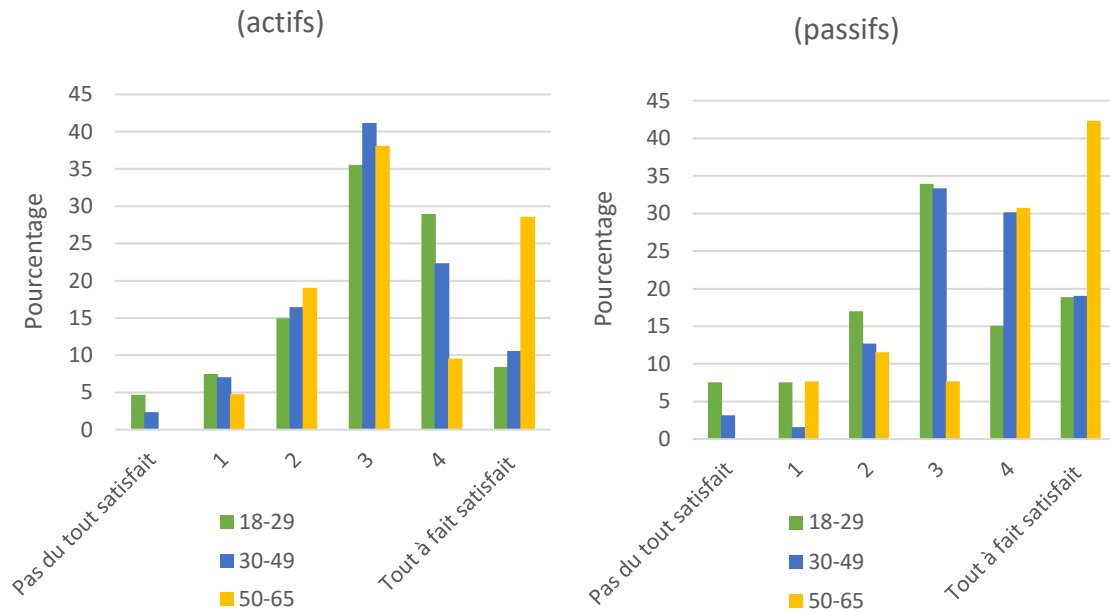


Figure 2 : Satisfaction dans la vie, selon groupe d'âge



« Merci infiniment pour votre aide. Elle a permis à notre famille de repartir du bon pied et de retrouver une vie normale !!! Vous êtes nos héros du quotidien à nous :) »

3.2 Covid-19 : impact financier

Les figures 3 et 4 ci-dessous permettent de constater qu'une fraction non négligeable des bénéficiaires a été impactée financièrement par la crise sanitaire. L'impact est plus important parmi les bénéficiaires actuel.le.s et semble moins marqué pour les femmes en comparaison des hommes. On constate également sur la base de la figure 4 que parmi les dossiers actifs, près de deux bénéficiaires « seniors » sur trois signalent un impact financier relativement important (i.e. score ≥ 3).

Figure 3 : Impact de la Covid-19, selon le sexe

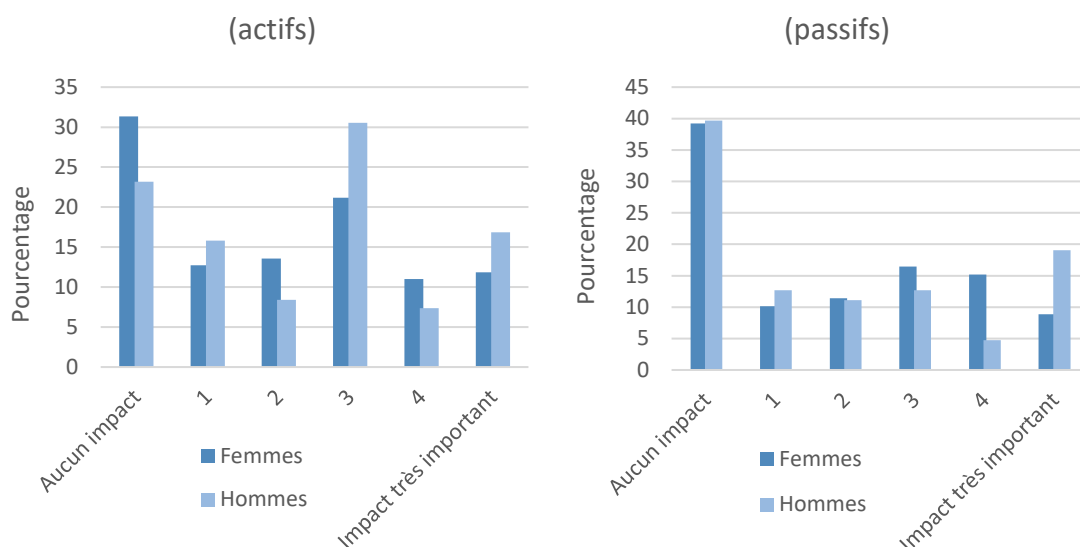
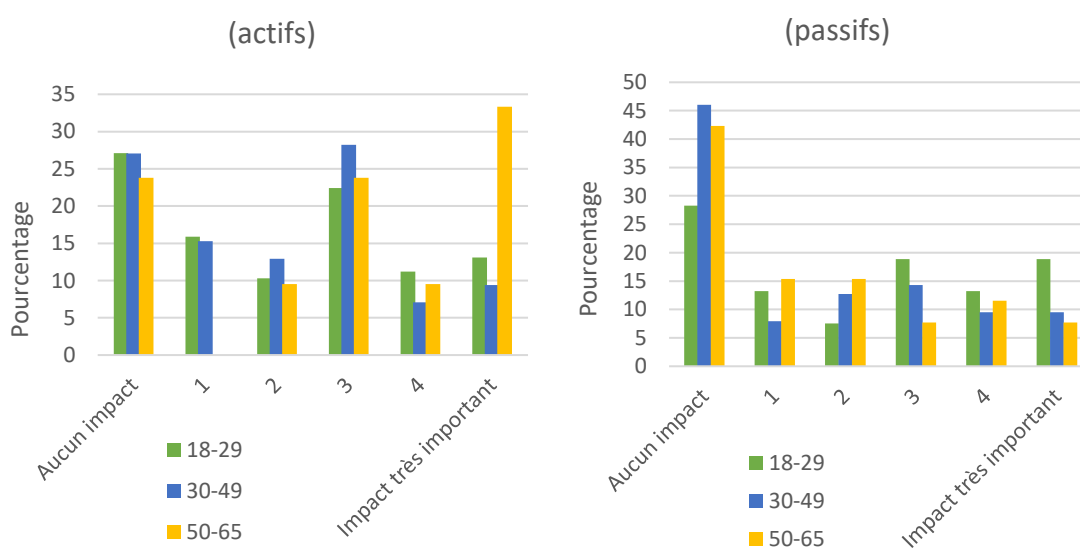


Figure 4 : Impact due la Covid-19, selon le groupe d'âge



3.3 Dettes et argent

Les figures 5 et 6 permettent de constater que la contraction de nouvelles dettes (depuis l'acceptation de leur dossier pour les actifs et depuis la clôture de leur dossier pour les passifs) ne concerne qu'une minorité des personnes. Les différences selon le sexe ou l'âge des bénéficiaires ne sont pas statistiquement significatives, contrairement à la différence (en moyenne) observée entre dossiers passifs et dossiers actifs.

La figure 7 montre que, parmi les ancien.ne.s bénéficiaires, la grande majorité de celles et ceux qui se sont rendetté.e.s accumule toutefois une dette inférieure à celle du temps de la FgD. Comme on peut le constater sur la figure 8, les crédits et primes d'assurance maladie constituent les principales sources de ces nouvelles dettes.

À partir de la figure 9 on peut constater qu'une majorité parmi les dossiers actifs déclare avoir des difficultés financières depuis plus de 5 ans et depuis « toujours » même pour une frange non négligeable. Les problèmes de dettes semblent se répéter dans le contexte familial pour une grande proportion des bénéficiaires actuel.le.s, comme on peut le constater à partir de la figure 10.

Figure 5 : Contraction de nouvelles dettes, selon sexe

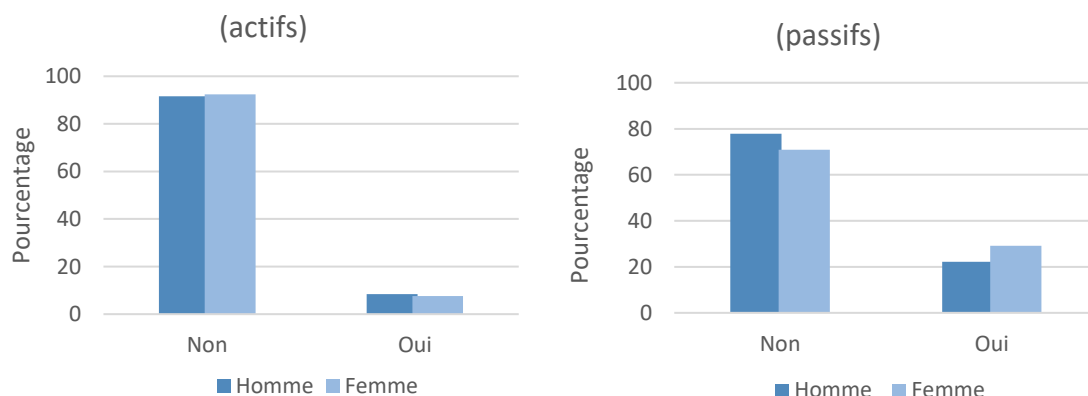


Figure 6 : Contraction de nouvelles dettes, selon groupe d'âge

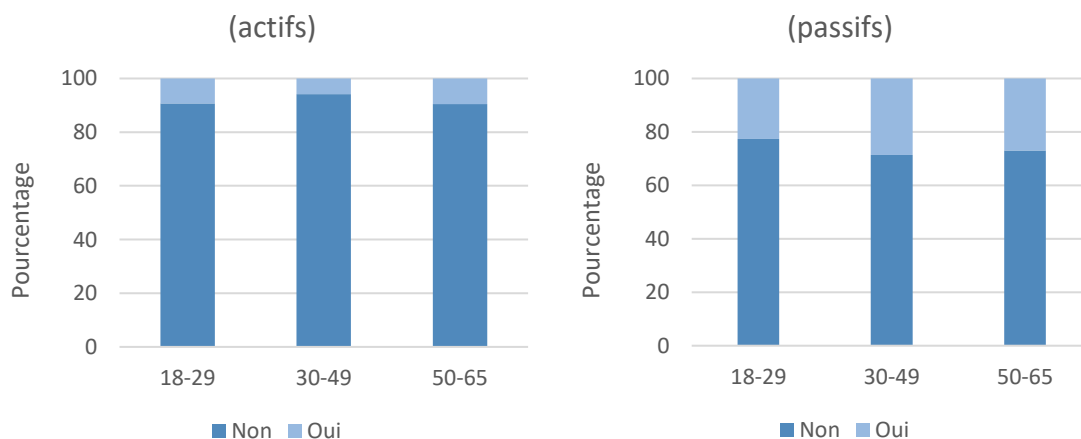


Figure 7 : Ampleur des dettes actuelles relativement à celles du temps de la FgD, selon sexe (passifs uniquement)

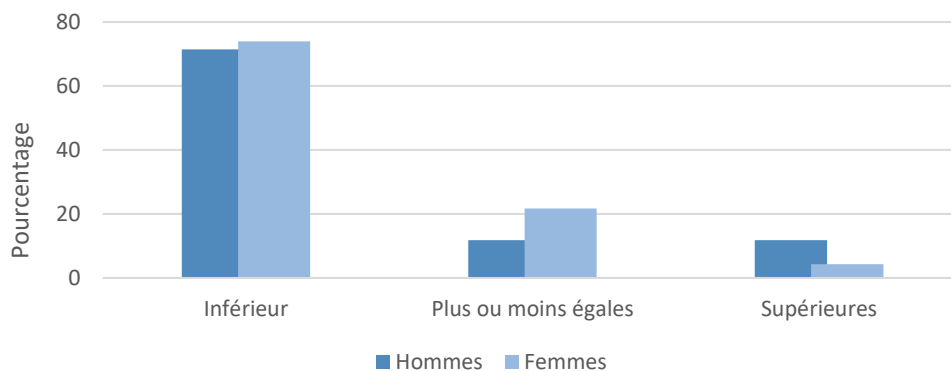


Figure 8 : Source principale des dettes actuelles (passifs uniquement)

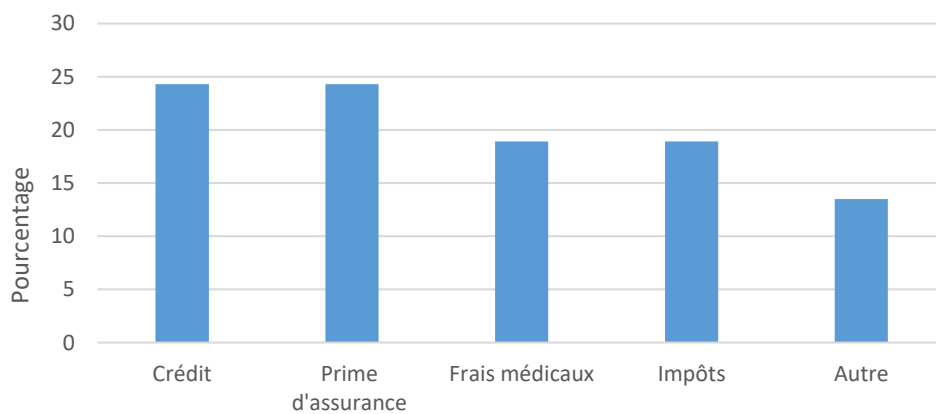


Figure 9 : Durée des difficultés financières, selon sexe (actifs uniquement)

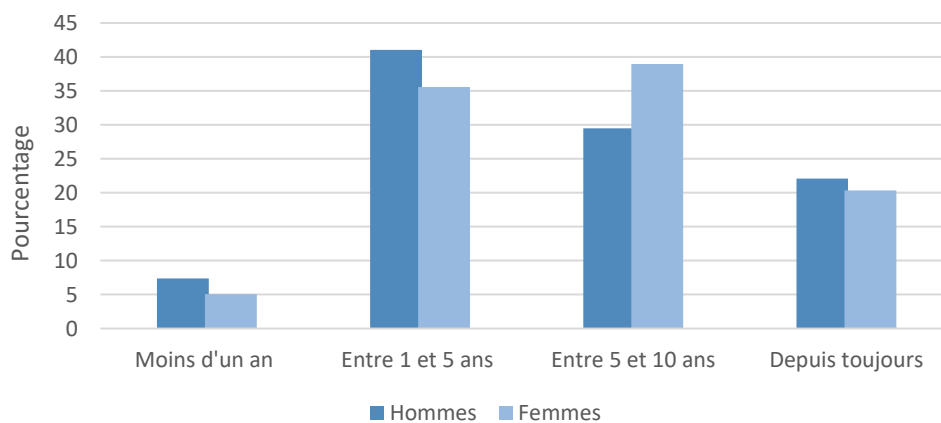
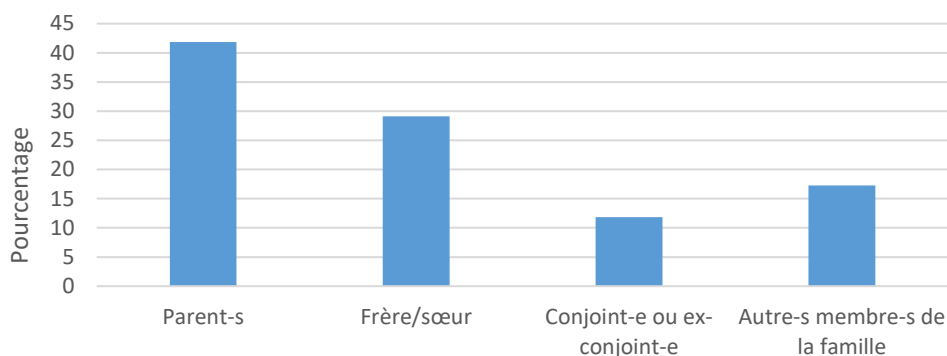


Figure 10 : Dettes et historique familial (actifs uniquement)



3.4 Emploi

Sur la base des données internes à la FgD, nous avons pu extraire quelques informations concernant les salaires des bénéficiaires actuel.le.s afin d’avoir une meilleure idée de leur situation relative dans le canton. Autrement dit, nous souhaitons évaluer dans quelle mesure ces personnes ont objectivement un bas salaire (i.e. inférieur aux deux-tiers du salaire médian dans le canton).

Le salaire médian pour un plein-temps à Genève dans le secteur privé (en 2020) est d’environ CHF 7’555.- Parmi les bénéficiaires actuel.le.s qui travaillent à plein-temps, le salaire médian est de CHF 4’287.- et plus de 95 % ont un salaire inférieur à CHF 6’600. Autrement dit, en considérant les temps partiels, **on peut objectivement avancer que la quasi-totalité des bénéficiaires de la FgD ayant un emploi peuvent être considéré.e.s comme des « bas salaires ».**

Concernant le lien avec le marché du travail, les figures 11 et 12 nous permettent de constater qu’une grande majorité des bénéficiaires a un emploi. Comme il est généralement observé, les hommes occupent relativement plus souvent que les femmes un emploi à temps plein et c’est l’inverse qui est forcément vrai pour les emplois à temps partiel. Globalement, les bénéficiaires actuel.le.s sont davantage présent.e.s sur le marché du travail mais semblent moins satisfait.e.s globalement que les ancien.ne.s bénéficiaires, comme l’atteste la figure 13.

Figure 11 : Emploi, selon sexe

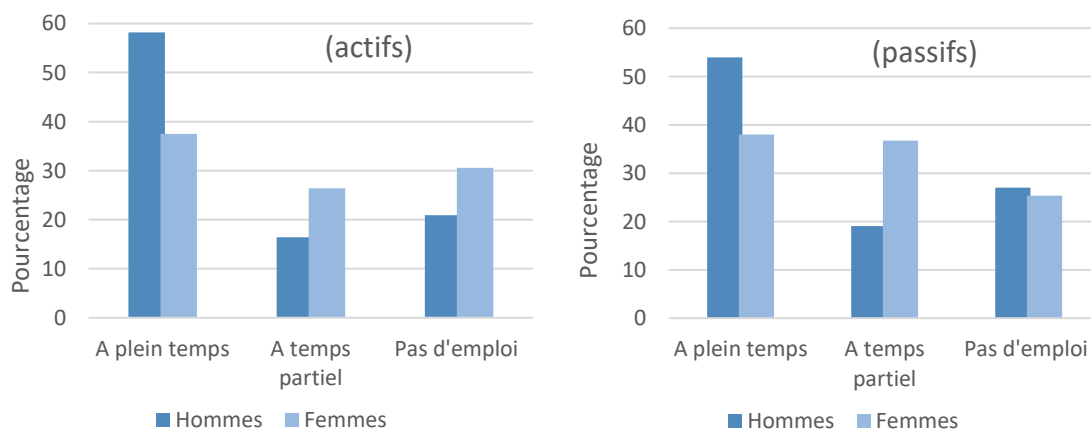


Figure 12 : Emploi, selon groupe d'âge

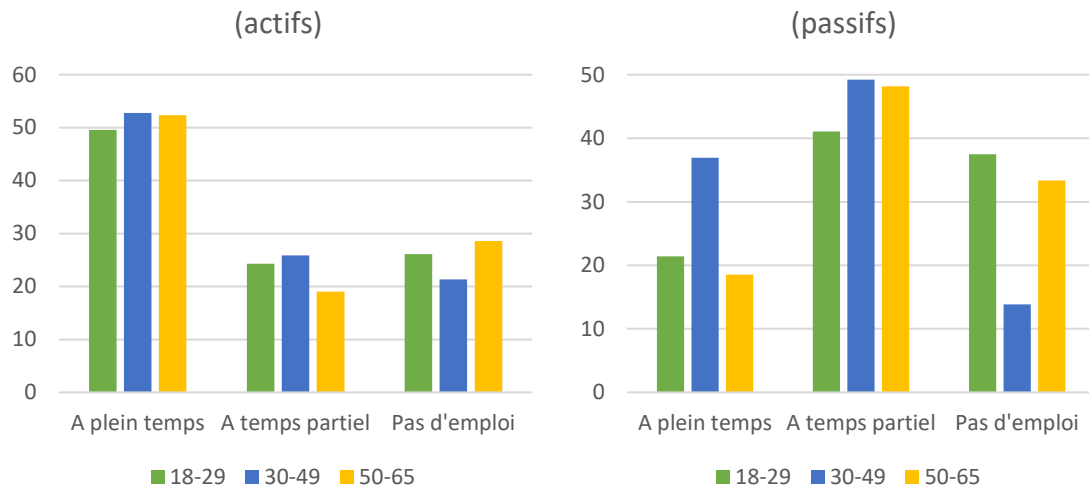
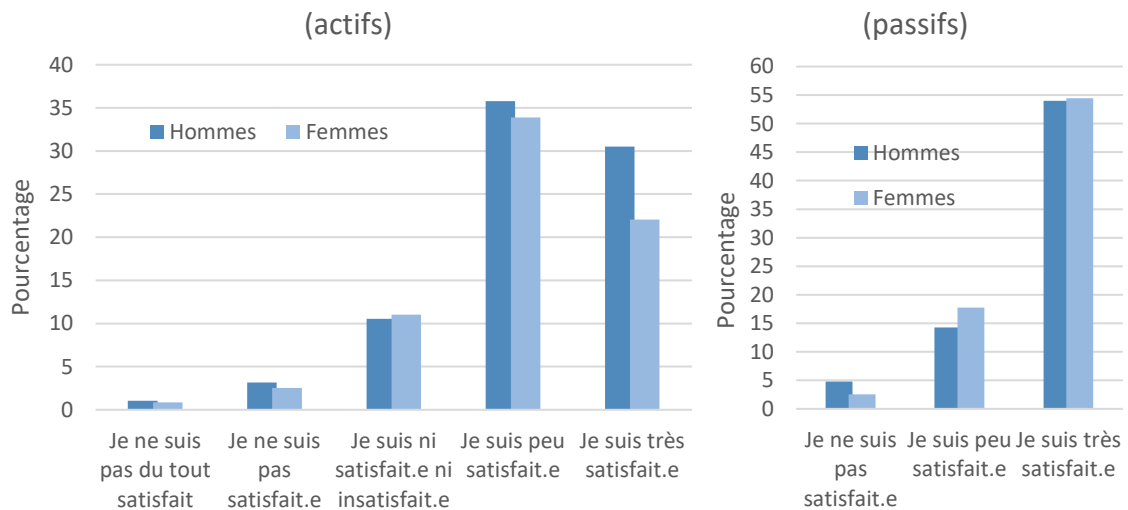


Figure 13 : Satisfaction de l'emploi, selon sexe



Pour évaluer dans quelle mesure les bénéficiaires sont en situation de vulnérabilité face à l'emploi, nous leur avons demandé dans quelle mesure trouver un (nouvel) emploi leur serait difficile. Les tableaux 4 et 5 résument la perception de l'ensemble des bénéficiaires, selon leur sexe, le statut sur le marché de l'emploi et le groupe d'âge. Globalement, un peu moins de la moitié estime cette tâche difficile voire très difficile. Une proportion qui est logiquement plus importante pour celles et ceux qui n'ont pas d'emploi, comme pour les plus de 50 ans de manière générale.

Tableau 4 : proportion des bénéficiaires qui considèrent que trouver un (nouvel) emploi serait difficile, selon sexe et statut sur le marché de l'emploi

	Dossiers actifs (N=213 ; cf. tableau 2)				Dossiers passifs (N=142 ; cf. tableau 1)			
	Sans emploi	Temps partiel	Temps plein	Total	Sans emploi	Temps partiel	Temps plein	Total
Femmes	52.8 %	43.2 %	35.4 %	42.3 %	63.6 %	30.3 %	44.9 %	45.5 %
Hommes	63.1 %	37.5 %	41.9 %	44.2 %	70.6 %	42.9 %	41.7 %	49.1 %

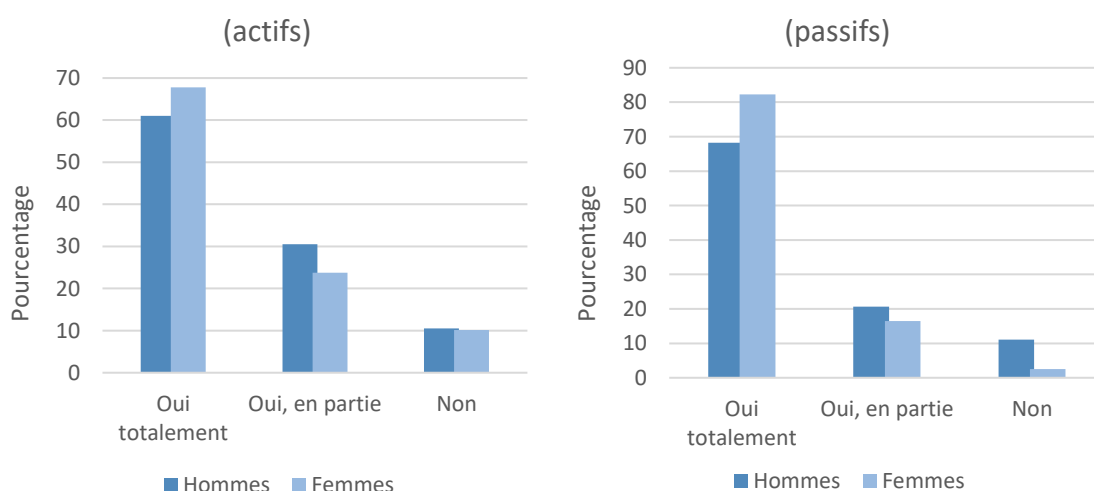
Tableau 5 : proportion des bénéficiaires qui considèrent que trouver un (nouvel) emploi serait difficile, selon sexe et groupe d'âge

	Dossiers actifs (N=213 ; cf. tableau 2)				Dossiers passifs (N=142 ; cf. tableau 1)			
	18-29 ans	30-49 ans	50 ans et plus	Total	18-29 ans	30-49 ans	50 ans et plus	Total
Femmes	43.1 %	34.1 %	70.0 %	42.3 %	45.1 %	34.2 %	71.4 %	45.5 %
Hommes	35.7 %	40.5 %	90.9 %	44.2 %	52.0 %	42.3 %	61.5 %	49.1 %

3.5 Logement

Comme on peut le constater à partir de la figure 14, la majorité des bénéficiaires paie la totalité de leur loyer. Pour une personne sur trois environ, une aide externe est par contre nécessaire. Parmi les dossiers actifs, ce sont ainsi environ 30 % des femmes et 40 % des hommes qui reçoivent une aide couvrant partiellement ou totalement le loyer de leur logement. Nous avons également demandé aux bénéficiaires dans quelle mesure avoir un loyer à payer (alors qu'elles ou ils avaient des difficultés financières) était une source d'inquiétude : 52 % ont répondu être un peu voire très inquiet.ète.

Figure 14 : Logement assumé financièrement, selon sexe



Pour ce qui est de la satisfaction vis-à-vis du logement occupé, la figure 15 montre que, à l’instar de l’emploi, c’est parmi les bénéficiaires actuel.le.s que l’insatisfaction est la plus forte : une personne sur trois est peu voire pas du tout satisfaite de son logement. La principale raison de cette insatisfaction est la taille de l’appartement, comme on peut le constater à partir de la figure 16.

Figure 15 : Satisfaction du logement

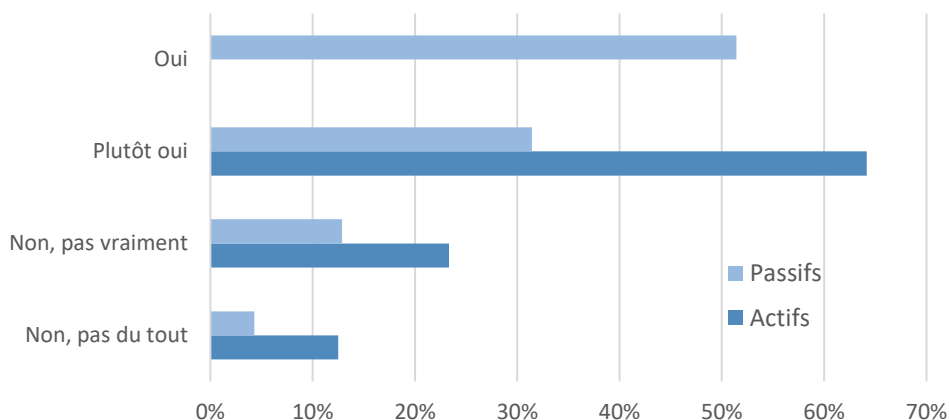
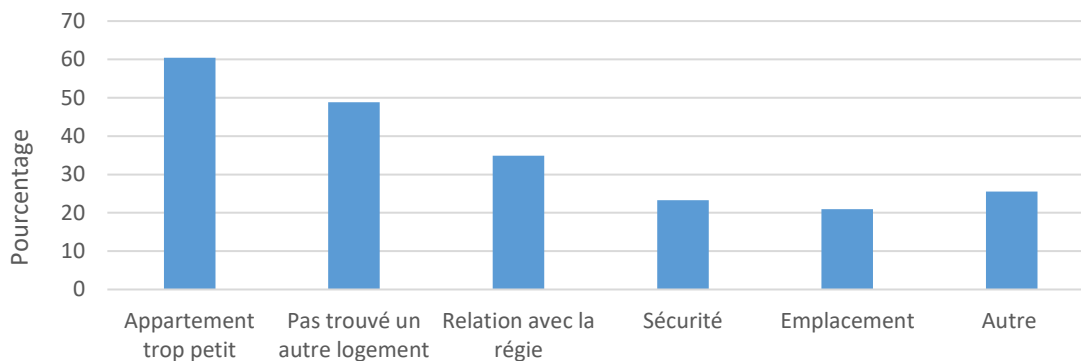


Figure 16 : Raison de l’insatisfaction du logement (actifs ; plusieurs réponse possibles)



« Grâce à l’aide que j’ai eu de leur part j’ai pu trouver un logement adéquat pour mes enfants et reprendre une meilleure qualité de vie. Merci beaucoup »

3.6 Indicateurs de capital humain

Les indicateurs que nous avons exploités sont dans la majorité tirés des champs de la psychologie et de l'économie qui étudient le capital humain. Un excellent survol de la recherche dans ce domaine a notamment été produit par Almlund et al. (2011)

Les indicateurs socio-sanitaires se limitent à des questions simples et directes en lien avec la qualité du sommeil de la personne et l'évaluation qu'elle fait de sa santé physique et psychologique.

Pour les compétences dites socio-affectives (ou traits de la personnalité), nous utilisons des indicateurs usuels :

- L'estime de soi, via l'échelle de Rosenberg (1965) ;
- Le locus de contrôle (externe), via l'échelle de Rotter (1966) ;
- La persévérance ou ténacité (ou encore « niaque »), selon l'échelle de Duckwroth (voir par exemple Duckworth et Gross, 2014).

Ces indicateurs permettent de décrire les différences entre individus à un moment donné, mais également pour un même individu à différents moments.

Le locus de contrôle peut être externe ou interne. Les personnes qui ont un locus de contrôle externe pensent que les événements de leur vie ne sont pas sous leur contrôle, car ils dépendent davantage du comportement des autres ou de la chance et bien moins de leur effort. A l'inverse, les personnes ayant un locus (plus) interne (donc moins externe) pensent qu'elles peuvent influencer les événements de leur vie. Les personnes ayant un locus de contrôle (plus) externe auront ainsi tendance à se fixer des objectifs moins ambitieux et à s'investir de manière peu intensive, étant donné leurs « croyances » sur leur moindre capacité à contrôler leur avenir.

Le troisième et plus récent indicateur, proposé par Duckworth, permet d'évaluer la persévérance (ou ténacité) qui caractérise les personnes lorsqu'il s'agit d'atteindre des objectifs de long terme. Complémentaire et non substituable au locus de contrôle, cet indicateur de ténacité est tout aussi corrélé avec la réussite dans les études et sur le marché de l'emploi. Dans la suite de cette section, nous présentons les valeurs mesurées de ces indicateurs pour l'ensemble des bénéficiaires au « moment » du dépôt de leur dossier auprès de la FgD.

3.6.1 Indicateur socio-sanitaires

Pour décrire de manière simple la situation socio-sanitaire des bénéficiaires, nous leur avons posé une série de questions « fermées » en lien avec leur santé mais également avec leur vie sociale et affective « avant FgD ». Pour avoir une idée précise des différences entre bénéficiaires, les figures suivantes (dans cette sous-section comme pour la suivante 3.7) montrent les proportions moyennes pour chaque item de réponse (i.e. « tout à fait d'accord », ..., « pas du tout d'accord ») ainsi que les intervalles de confiance (à + ou - 5 %).

La figure 17 nous permet de déduire que la situation financière dans laquelle se trouvaient ces personnes, au moment où elles sont rentrées en contact avec la FgD, avait des répercussions sur leur santé physique et davantage sur leur santé psychologique comme sur la qualité de leur sommeil. Plus de deux tiers signalent clairement un impact négatif de leur situation sur leur sommeil : 38 % sont tout à fait d'accord et 33 % sont d'accord. Pour ce qui est des résultats sur la santé psychologique, ces proportions atteignent respectivement 26 % et 33 %.

La figure 18 montre que leur situation financière d'alors avait également un impact sur leur vie sociale comme sur leur vie affective. En effet, une personne sur deux déclare être d'accord ou tout à fait d'accord en ce qui concerne sa vie sociale (23 % + 28 %) et trois sur cinq (26 % + 34 %) pour ce qui est de sa vie affective de manière générale.

Figure 17 : Santé : « Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ? » ; (Proportions en % ; actifs)

Au moment du dépôt de mon dossier à la FgD, ma situation financière avait des répercussions (négatives) sur ...

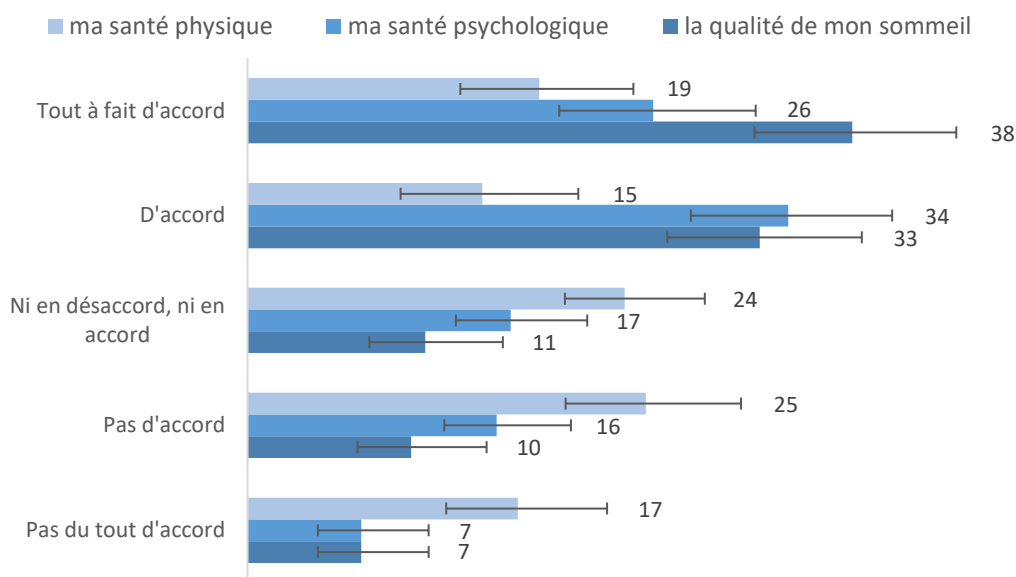
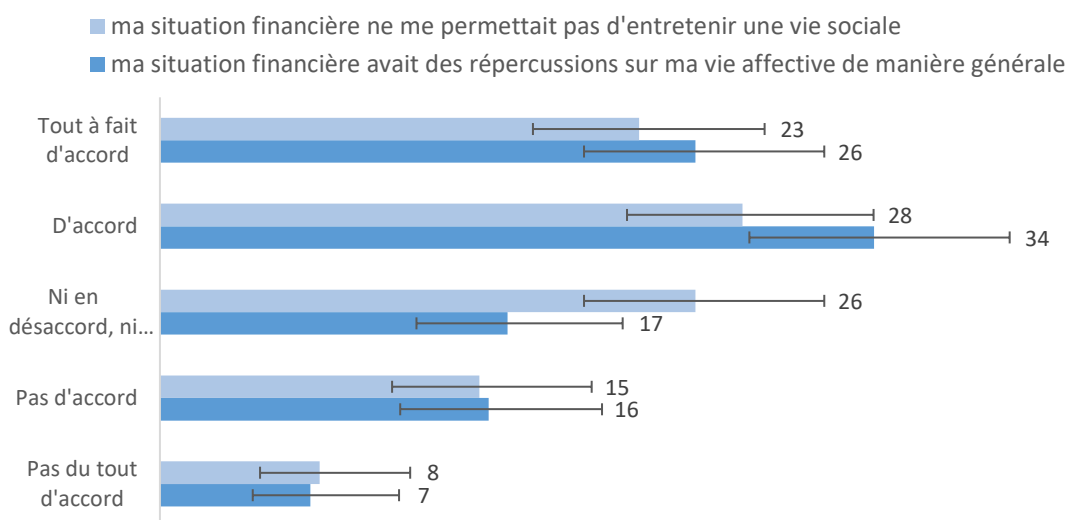


Figure 18 : Vie sociale et affective : « Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ? » (Proportions en % ; actifs)

Au moment du dépôt de mon dossier à la FgD ...



« Un grand merci... grâce à vous mon avenir est plus clair je peux enfin faire des projets sans être limité financièrement ou psychologiquement par mes dettes. »

« Bonjour, la situation que j'ai vécue était très difficile, même si vous m'avez aidé à la résoudre et je vous remercie beaucoup, entre temps j'ai perdu mon travail, j'ai traversé une dépression et le Covid-19 es arrivé. Je ne baisse pas les bras, je viens d'entreprendre une formation pour pouvoir plus vite trouver un travail. Encore une fois je vous remercie pour votre aide... »

3.6.2 Persévérance (ténacité, « niaque ») et projections futures

Les figures 19 et 20 reflètent la situation des bénéficiaires en termes de persévérance et de projections futures. Une grande majorité des personnes sondées signale un faible indicateur de persévérance au moment du dépôt de leur dossier à la FgD (cf. figure 19). Quatre personnes sur cinq (62 % + 18 %) vivaient leur situation d'endettement comme un échec et neuf sur dix (68 % + 22 %) se sentaient découragé.e.s par leur situation d'endettement.

La figure 20 nous permet de constater que, pour une grande majorité, il leur était difficile voire impossible de penser différemment leur avenir ou d'avoir des projets d'avenir. Environ deux personnes sur trois (34 % + 29 %) ont déclaré ne pas parvenir à voir l'avenir différemment et plus de trois sur quatre (34 % + 33 %) ne pouvaient pas penser à des projets d'avenir, étant donné leur situation au moment du dépôt de leur dossier à la FgD.

Figure 19 : Persévérance : « Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ? » ; (Proportions en % ; actifs)

Au moment du dépôt de dossier à la FgD ...

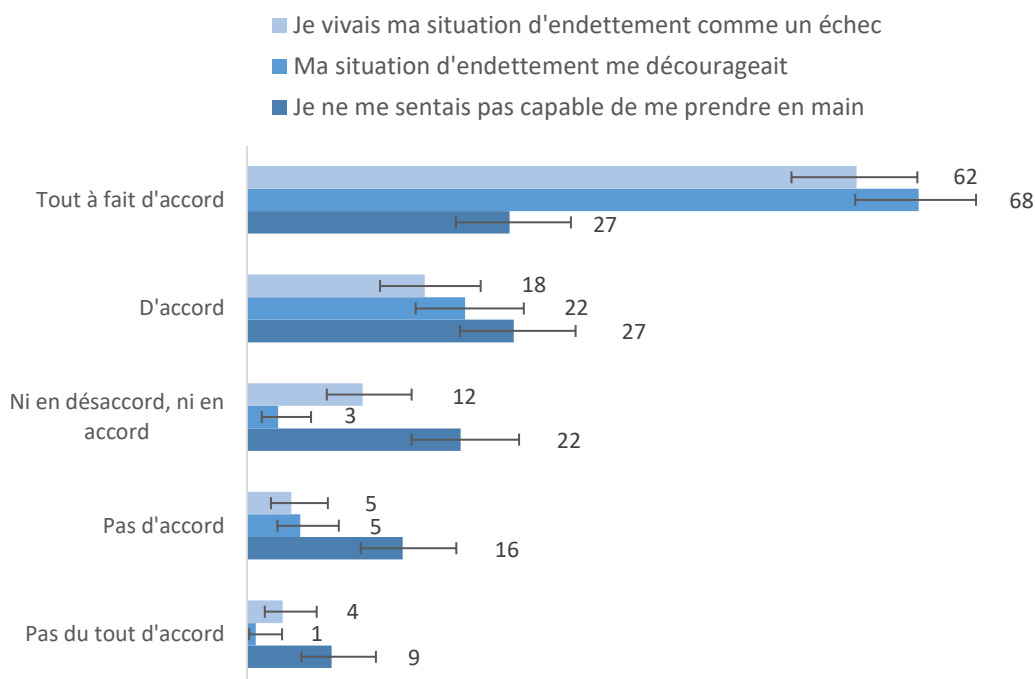
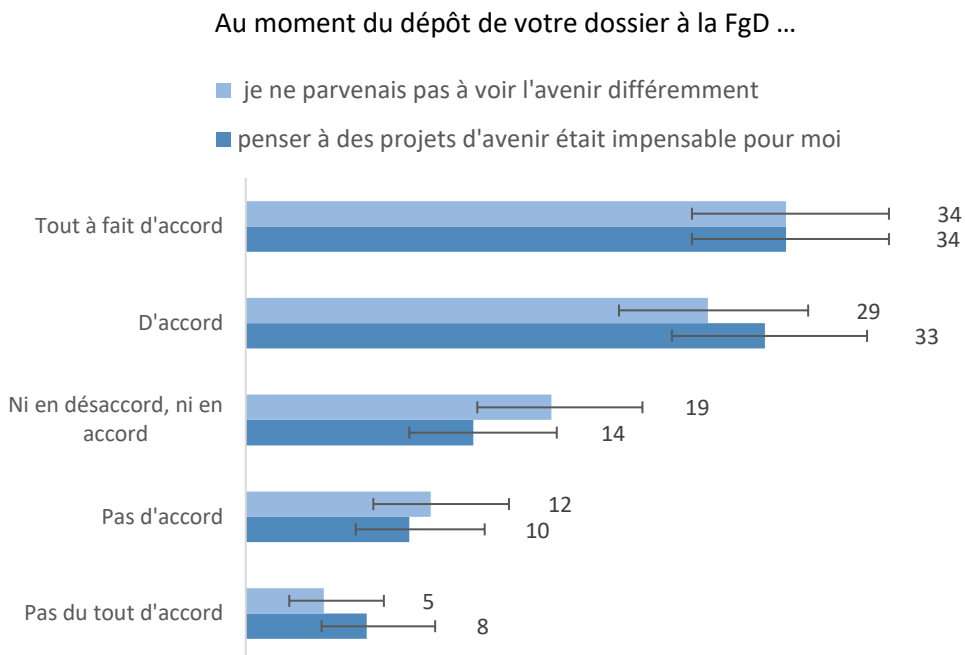


Figure 20 : Projections futures : « Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ? » ; (proportions en % ; actifs)



4 Impacts « perçus » de la FgD sur ses bénéficiaires

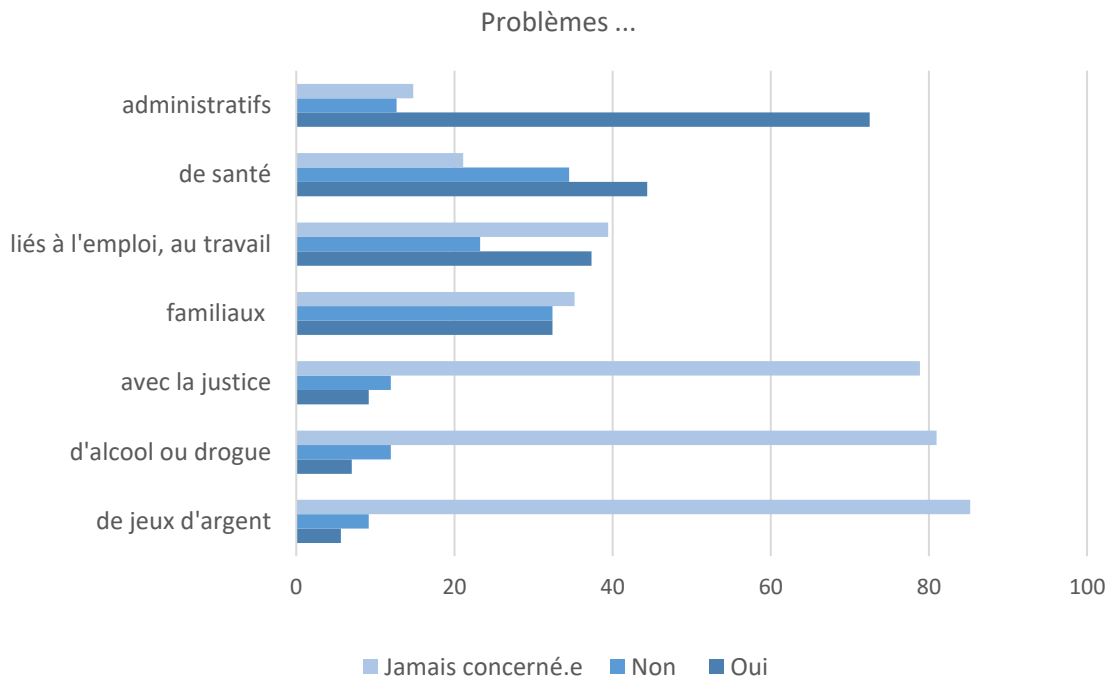
Pour évaluer l'impact de la FgD, nous avons exploité les indicateurs décrits à la section précédente tels que mesurés à différentes dates et « moments » (cf. section 2) :

- i. ***Pour l'ensemble des bénéficiaires, dans un même questionnaire (Q0 pour les passifs et Q1 pour les actifs), nous leur avons demandé de se projeter au « moment » du dépôt de leur dossier puis au « moment » où leur dossier a été accepté.***
- ii. ***Pour une partie des dossiers actifs (Q2, cf. tableau 3), nous avons une troisième série de mesures sur les indicateurs mais 6 à 9 mois après les premières mesures réalisées selon le point i. Dans ce cas, nous comparons les réponses récoltées avec le Q1 sur « l'avant dépôt du dossier » et celles récoltées lors du Q2.***

Avant de présenter les résultats de ces différentes mesures de nos indicateurs, la figure 21 nous permet de constater que c'est avant tout sur les problèmes administratifs et de santé que la FgD a le plus impacté les bénéficiaires « passifs ». On peut également relever qu'une très grande majorité révèle n'avoir jamais été concernée par des problèmes avec la justice, l'alcool, la drogue ou les jeux d'argent.

Nous leur avons également demandé dans quelle mesure la FgD les avait aidé.e.s à améliorer la gestion de leur argent. **Plus de la moitié (53 %) ont déclaré que c'est grâce à la FgD qu'elles et ils peuvent mieux gérer leur budget aujourd'hui.**

Figure 21 : « Avec le recul, avez-vous le sentiment que l'aide de la FgD vous a permis d'améliorer les aspects suivants ? »
(Proportions en % qui sont d'accord ; passifs uniquement ; plusieurs réponses possibles)



« Je n'ai que des remerciements !!! Pour vous expliquer ma situation d'avant et d'après, comme si vous avez sauvé mon avenir. Parce que maintenant j'ai commencé à voir mon avenir et travailler pour que il soit meilleur encore milles merci !!! »

4.1 Indicateurs de capital humain

4.1.1 Indicateurs socio-sanitaires

Le tableau 8 ci-dessous montre que l'impact socio-sanitaire perçu par les bénéficiaires de l'acceptation de leur dossier par la FgD est relativement important et très significatif d'un point de vue statistique.

Parmi les personnes qui estiment que leur situation « avant FgD » péjorait la qualité de leur sommeil, environ une sur trois (= 1 - 46 % / 70 %) signale une nette amélioration dès lors que leur dossier a été accepté. Pour ce qui a trait à la vie affective des bénéficiaires, l'impact est encore plus important puisque la proportion de bénéficiaires signalant être affecté.e.s a été divisée par 3 (de 60% à 19%) dès acceptation de leur dossier.

Tableau 6 : Indicateurs socio-sanitaires, avant dépôt du dossier et après acceptation du dossier par la FgD (proportions en % qui sont d'accord ; actifs ou passifs)

		AVANT DÉPÔT DOSSIER	TEST DIFF AVANT-APRES	APRÈS ACCEPTATION DU DOSSIER
Ma situation financière avait des répercussions sur ma santé physique	Passifs	50 %	***	36 %
	Actifs	46 %	***	21 %
Ma situation financière avait des répercussions sur ma santé psychologique	Passifs	60 %	.	58 %
	Actifs	73 %	***	28 %
Ma situation financière avait des répercussions sur la qualité de mon sommeil	Passifs	67 %	**	58 %
	Actifs	72 %	***	28 %
Ma situation financière ne me permettait pas d'entretenir une vie sociale	Passifs	43 %	.	46 %
	Actifs	51 %	***	16 %
Ma situation financière avait des répercussions sur ma vie affective	Actifs	60 %	***	19 %

Significativité Statistique : ***=p<0.01 ; **=p<0.05 ; *=p<0.10

Les résultats du tableau 6 (comme d'ailleurs ceux des tableaux 8 et 10 qui suivront) se basent sur des situations réellement vécues par les bénéficiaires mais qui ne correspondent pas au moment où elles et ils ont été questionné.e.s.

Étant donné le changement logiquement bénéfique procuré par l'acceptation de leur dossier, nous pouvons raisonnablement accepter l'hypothèse que les bénéficiaires puissent surestimer le changement réel entre le « moment » du dépôt de leur dossier et le « moment » où ce dernier a été accepté par la FgD. Un biais potentiel (sur l'écart entre « l'avant et l'après ») qui est sans aucun doute moins présent pour le deuxième jeu de données (qui ne concerne que les dossiers actifs) puisque les personnes ont été sondées à deux différentes dates. Ce qui nous permet d'évaluer l'évolution des divers indicateurs entre « l'avant » acceptation du dossier et 6 à 9 mois après avoir répondu au premier questionnaire.

Au vu des résultats présentés dans le tableau 7, **on peut objectivement considérer que l'intervention de la FgD a un impact positif et très significatif sur la santé de ses bénéficiaires, notamment psychologique, mais également sur leur sommeil, leur vie sociale et leur vie affective.**

**Tableau 7 : Evolution à court terme des indicateurs socio-sanitaires,
(Proportions en % qui sont d'accord ; actifs uniquement)**

	Q1 : « avant dépôt du dossier »	Test diff. Q2-Q1	Q2 : ~6 à 9 mois après Q1
Répercussions sur la qualité de mon sommeil	75%	***	55%
Répercussions sur ma santé physique	50%	**	45%
Répercussions sur ma santé psychologique	78%	***	52%
Répercussions sur ma vie sociale	55%	***	24%
Répercussions sur ma vie affective	64%	***	44%

Significativité Statistique : ***=p<0.01 ; **=p<0.05 ; *=p<0.10

« Je remercie de plein cœur de l'aide que la FgD a fait. Ils m'ont aidé au moment le plus bas de ma vie et m'ont aidé à relevé en peu de temps. Je suis redevenue moi-même sans les soucis d'endettement et je suis très heureuse et satisfaite. Sans eux, je serais toujours en galère et j'aurais été dans l'impossibilité de bâtir un avenir serein. Merci beaucoup à toute l'équipe. »

4.1.2 Persévérance (ou ténacité, « niaque ») et projections futures

Comme on peut le relever sur la base du tableau 8, le soutien de la FgD a permis d'augmenter considérablement la persévérance de ses bénéficiaires (« actifs »). Les différences entre l'avant dépôt du dossier et l'après acceptation sont également positives et statistiquement très significatives (marge d'erreur inférieure à 1 %).

Concernant les projections futures, le changement est plus fort pour les dossiers actifs que pour les passifs, quand bien même la proportion parmi ces derniers qui ne parvenaient pas à voir l'avenir différemment (i.e. de manière plus positive) est de 63 % avant dépôt du dossier contre « seulement » 14 % après acceptation du dossier.

La première partie du tableau 9 présente le changement de l'indicateur (global) de persévérance exclusivement pour l'échantillon en panel des dossiers actifs (cf. tableau 3). La valeur de cet indicateur varie entre un minimum de 0 et un maximum de 1. Les valeurs moyennes pour l'ensemble des dossiers actifs sont également ventilées selon deux critères. Le premier différencie les plus jeunes (30 ans et moins), alors que le deuxième différencie les bénéficiaires selon l'impact de la crise sanitaire sur leur situation financière (cf. sous-section 3.2).

L'indicateur de persévérance a plus que doublé en moyenne (i.e. + 141 %), en passant de 0.227 à 0.546. Pour les plus jeunes, ce « gain en ténacité » est encore plus marqué, puisqu'il a quasiment été multiplié par 3 en passant de 0.216 à 0.635. La différenciation selon l'impact financier de la crise Covid-19 n'est par contre pas très significative.

Globalement, on peut donc raisonnablement avancer que la FgD a un impact positif et très significatif sur la persévérance (ou ténacité) de ses bénéficiaires, notamment pour les plus jeunes.

Tableau 8 : Indicateurs de ténacité et projections futures, avant dépôt du dossier et après acceptation du dossier par la FgD (proportions en % qui sont d'accord ; actifs ou passifs)

		AVANT DÉPÔT DOSSIER	TEST DIFF AVANT-APRES	APRÈS ACCEPTATION DU DOSSIER
Ténacité (persévérance, « grit »)				
Je vivais ma situation d'endettement comme un échec	Actifs	80 %	***	25 %
Ma situation d'endettement me décourageait	Actifs	90 %	***	25 %
Je ne me sentais pas capable de me prendre en main	Actifs	53 %	***	13 %
Projections futures				
A ce moment-là, penser à des projets d'avenir était impensable pour moi	Passifs	68 %	.	73 %
	Actifs	67 %	***	14 %
A ce moment-là, je ne parvenais pas à voir l'avenir différemment	Passifs	60 %	***	3 %
	Actifs	63 %	***	14 %

Significativité Statistique : ***=p<0.01 ; **=p<0.05 ; *=p<0.10

Tableau 9 : Évolution de l'indicateur de ténacité (min 0, max 1 ; actifs uniquement)

	Q1 : « avant dépôt du dossier »	Test diff. Q2-Q1	Q2 : ~6 mois après Q1
<i>Indicateur de ténacité</i>	0.227	***	0.546
<i>30 ans et moins (N = 72)</i>	0.216	***	0.635
<i>Plus de 30 ans (N=64)</i>	0.240	***	0.445
<i>Impact financier de la Covid-19 haut (N=58)</i>	0.203	***	0.521
<i>Impact financier de la Covid-19 bas (N=78)</i>	0.245	***	0.562

Significativité Statistique : ***=p<0.01 ; **=p<0.05 ; *=p<0.10

4.1.3 Estime de soi et locus de contrôle

Le tableau 10 nous permet de constater que, globalement, le soutien de la FgD a eu un impact positif et très significatif sur l'estime de soi des bénéficiaires, tout en réduisant l'externalité associée à leur locus de contrôle. Ces résultats basés sur le Q1 ne sont toutefois pas statistiquement confirmés lorsque l'on considère la variation des indicateurs entre les deux dates des questionnaires, soit entre Q1 et Q2, comme on peut le constater à partir du tableau 11. L'accroissement de l'indicateur d'estime de soi et la diminution de celui du locus de contrôle externe ne sont pas significatifs d'un point de vue statistique (du moins avec une marge d'erreur inférieure à 10 %). Des résultats conforme avec la littérature sur le sujet.

Tableau 10 : Indicateurs de l'estime de soi et du locus de contrôle externe, avant dépôt du dossier et après acceptation du dossier par la FgD (Proportions en % qui sont d'accord ; actifs uniquement)

	AVANT DÉPÔT DOSSIER	TEST DIFF AVANT-APRES	APRÈS ACCEPTATION DU DOSSIER
Estime de soi			
Je ne me trouve aucune qualité	22 %	***	4 %
J'ai moins de valeur que les autres	33 %	***	8 %
Locus de contrôle externe			
Ma situation d'endettement est principalement due à la malchance	34 %	***	15 %
Ma situation d'endettement est le résultat de choix qui ne dépendaient pas de moi	55 %	***	33 %

Significativité Statistique : ***= $p < 0.01$; **= $p < 0.05$; *= $p < 0.10$

« Grâce à eux, cette période particulière a été vécue au mieux et j'ai pu passer mes premiers examens en 2020. Mon budget étant assaini, de vraies projections d'avenir sont possibles. Sans eux, j'aurais été bloquée encore plusieurs années avant d'espérer un nouveau départ. Donc, juste, MERCI de tout mon cœur et celui de mon fils. »

« Un grand merci pour avoir accepté ma demande. J'ai recommencé par revivre et avoir une bonne estime de moi-même. Je n'ai plus peur d'ouvrir mes courriers. MERCI »

Tableau 11 : Évolution des indicateurs d'estime de soi et de locus de contrôle externe (min 0, max 1 ; actifs uniquement)

	Q1 : avant dépôt du dossier	Test diff. Q2-Q1	Q2 : ~6 mois après Q1
<i>Estime de soi</i>	0.593	.	0.618
<i>Locus de contrôle externe</i>	0.551	.	0.532

Significativité Statistique : ***=p<0.01 ; **=p<0.05 ; *=p<0.10

« Je tiens à remercier toute l'équipe de la FGD qui m'a soutenu et accompagné durant toute la procédure, toujours à l'écoute et toujours disponible. Je suis très satisfaite de la qualité des services cela est à la hauteur de l'image de la fondation. Désormais j'ai un extrait de poursuite vierge et je peux enfin entamer une vie normale et commencer à chercher un logement avec mon copain et commencer à envisager des projets d'avenir. La seule chose que j'aurais souhaité c'est qu'on m'aide à mettre en place un budget pour apprendre à gérer mon argent et ne plus jamais me retrouver dans cette situation. Encore un grand merci »

5 Satisfaction envers la FgD et souhait/besoin d'accompagnement

Pour conclure, nous présentons les résultats sur le niveau de satisfaction (générale) envers les prestations de la FgD, ainsi que les souhaits voire les besoins d'accompagnement des bénéficiaires.

5.1 Satisfaction générale envers la FgD

Le tableau 12 se passe de tout commentaire. Il pourrait toutefois être souligné qu'une (seule et unique) personne n'était plus satisfaite lorsqu'elle a répondu à cette question lors du deuxième questionnaire.

Tableau 12 : Niveau de satisfaction envers la FgD (actifs uniquement)

	Octobre-Novembre 2021 (Q2 ; N =89)			Mars-Avril 2021 (Q1 ; N=218)	
	Très satisfait.e	Satisfait.e	Pas satisfait.e	Très satisfait.e	Satisfait.e
femmes	94.6%	2.7%	2.7%	96.6%	3.4%
hommes	88.2%	11.8%	0.0%	94,8%	5,2%
total	90.9%	8.0%	1,1%	95.8%	4.2%

« J'ai pu retrouver confiance en moi grâce à cette aide. Ça m'a permis de voir un avenir ce que je n'envisageais pas avant l'accompagnement. Je les remercie infiniment de m'avoir enlevé ce poids. Même si c'est toujours compliqué aujourd'hui de rembourser ces dettes je leur suis reconnaissante. »

« Je suis extrêmement reconnaissante à la FgD de m'avoir donné la chance de faire "tabula rasa" et recommencer sur des bases saines ! Merci encore !! »

5.2 Souhait/besoin d'accompagnement

Bien que la majorité des personnes sondées ait révélé être autonome en ce qui concerne la gestion de leur budget, il demeure toutefois qu'une partie non négligeable affirme rencontrer encore des difficultés. Sur la base des figures 22 et 23, on peut en déduire qu'un peu plus d'une personne sur deux aurait souhaité être (davantage) accompagnée dans la gestion de son budget. Pour celles ayant contracté de nouvelles dettes (cf. sous-section 3.3), certaines avouent ne pas savoir vers qui se tourner car les institutions ne les acceptent plus, car considérées comme des « récidivistes ».

Figure 22 : Souhait d'un accompagnement pour le budget, selon sexe (actifs uniquement)

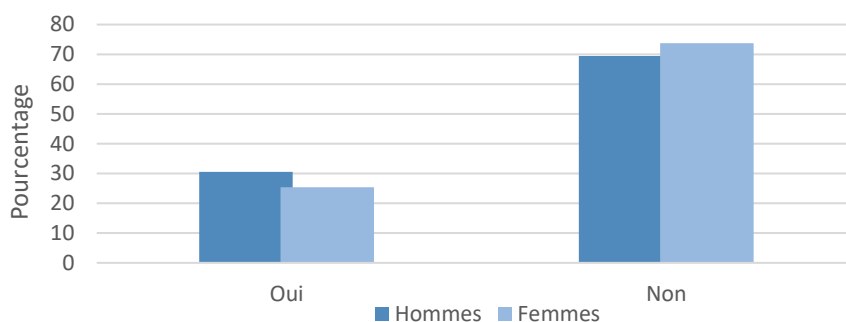
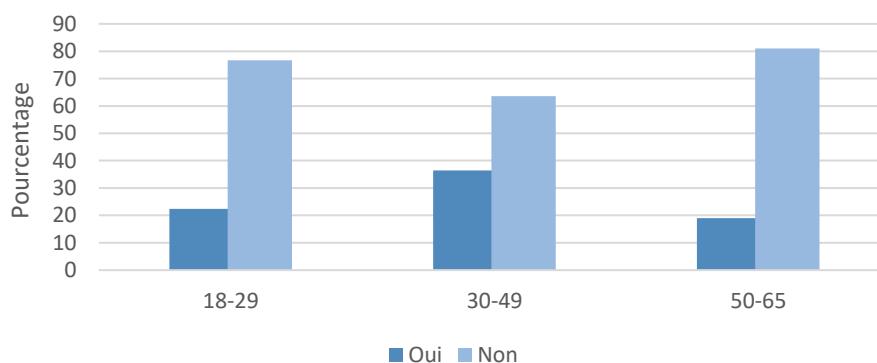


Figure 23 : Souhait d'un accompagnement pour le budget, selon groupe d'âge (actifs uniquement)



Bibliographie

Almlund, M., Duckworth A.L., Heckman J. et Kautz T. (2011), Personality Psychology and Economics, In *Handbook of the Economics of Education*, 2011, Vol. 4 E.

Duckworth A., Gross JJ. (2014), Self-control and grit: Related but separable determinants of success. *Current Direction in Psychological Science*, Vol. 23(5).

Rosenberg, M. (1965). *Society and the adolescent self-image*. Princeton, NJ: Princeton University Press.

Rotter, J. B. (1966). Generalized Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcement. *Psychological Monographs: General and Applied*, Vol. 80(1).

ANNEXE : messages des bénéficiaires

1. « Je remercie énormément la FGD, grâce à son aide j'ai réussi à avoir une stabilité financière et j'ai pu sortir du cercle infernal du service des poursuites. »
2. « Je tenais à remercier encore toutes les personnes au sein de la Fondation pour leur travail parfaitement bien effectué. »
3. « Je remercie beaucoup la FgD pour m'avoir aidé dans cette mauvaise situation. »
4. « Je tiens à remercier la FgD pour son aide »
5. « Je vous remercie pour votre aide, et la rapidité à pouvoir m'aider. »
6. « Je n'ai que des remerciements !!! Pour vous expliquer ma situation d'avant et d'après, comme si vous avez sauvé mon avenir. Parce que maintenant j'ai commencé avoir mon avenir et travailler pour que il soit meilleur encore mille merci !!! »
7. « Merci !!!!! je reviens de loin et c'est beaucoup grâce à vous merci encore »
8. « Je suis très reconnaissante d'avoir pu bénéficier d'une aide de la Fondation genevoise de Désendettement. Je n'étais malheureusement pas responsable de mes dettes, et j'ai pu retrouver un nouveau départ grâce à la fondation. Merci »
9. « Je remercie la FgD pour l'aide qu'il m'a apportée pour mes dettes car grâce à elle je me suis remis sur mes pieds Et je trouve la paix psychologique. Merci, Merci Merci.... »
10. « Je ne peux que vous remercier de m'avoir mis sur la bonne route FGD m'a vraiment changé ma vie, les dettes que j'avais m'empêcher de vivre normalement... Un grand merci à madame VELLETRI (un accompagnement professionnel, un accueil chaleureux ...) »
11. « Bonjour, je vous remercie énormément pour votre soutien dans ma vie que Dieu vous bénisse abondamment et que vous continuez à aider les gens qui en auront besoin. Je suis satisfait de votre aide je n'oublierai jamais ce que vous m'avez fait. En moi-même je ne voyais pas. Par où commencer. Juste un grand merci. »
12. « Je vous remercie vivement pour votre aide et accompagnement à mon projet de désendettement, je suis très reconnaissant. Jefferson »
13. « Je remercie la Fondation genevoise de Désendettement d'avoir cru en mes motivations et en mon honnêteté. Il est rare de nos jours d'avoir cette chance et je leur suis totalement reconnaissante. »
14. « Je tiens à remercier Madame Velletri pour son aide ainsi qu'à toute l'équipe de la FGD sans qui je n'aurais pas eu l'emploi que j'ai à l'état de Genève. »
15. « Merci pour tout ce que vous avez fait! Vous avez changé ma vie en me donnant une chance !
♥ »
16. « Merci beaucoup de m'avoir aidé. »
17. « Tout simplement, merci ! »
18. « Alors, personnellement, j'ai trouvé certes que les démarches prennent beaucoup de temps pour que le dossier soit accepté. Après, une fois que ça a été fait, on se rend compte que ça a valu la peine d'attendre, que le service est très bien, que les personnes que l'on rencontre sont très compréhensives de la situation des demandeurs et, bien sûr, au niveau financier, cela permet aux demandeurs de ne pas avoir à payer des surplus d'intérêts qui pourraient revenir extrêmement cher. »
19. « J'ai pu retrouver confiance en moi grâce à cette aide. Ça m'a permis de voir un avenir ce que je n'envisageais pas avant l'accompagnement. Je les remercie infiniment de m'avoir enlevé ce poids. Même si c'est toujours compliqué aujourd'hui de rembourser ces dettes je leur suis reconnaissante. »
20. « Je suis extrêmement reconnaissante à la FgD de m'avoir donné la chance de faire "tabula rasa" et recommencer sur des bases saines ! Merci encore !! »
21. « Merci de m'avoir donné la chance d'être désendetter, cela m'a apporté beaucoup de confiance dans la vie active et m'a même permis de trouver un logement. Je souhaiterais que tous les jeunes aient la même opportunité que moi car cela a changé ma manière d'aborder la vie en générale. Que

du positif. Je n'ai pas contracter de nouvelle dette depuis mon désendettement, qui était principalement dû au fait que mes parents n'avaient pas les moyens de payer mon assurance maladie durant ma jeunesse. »

22. « Un grand merci j'ai pu grâce à vous prendre un nouveau départ je suis aujourd'hui à jour dans mes finances je travaille à 100% et je n'ai plus contracter aucune dette sans votre aide je n'aurais pas pu obtenir ce travail et je n'aurais pas trouvé la force de sortir de l'endettement. »

23. « Un énorme remerciement à la FgD pour nous avoir sortie d'une très mauvaise situation. Merci beaucoup. »

24. « Bonjour. Aujourd'hui grâce à la fondation FgD j'ai enfin un acte de non-poursuites vide. C'est un nouveau départ et vis à vis des régies où pour d'autres démarches administratives cela donne une image plus sérieuse de moi et j'ai plus de facilité pour avoir accès à des logements dans mon budget. L'accueil et le suivie est juste exceptionnel et très professionnel. »

25. « Je remercie infiniment la FgD pour m'aider avec mes dettes. »

26. « Je suis satisfaite à 100% et très reconnaissante de travail et les efforts que FgD a fait pour moi. »

27. « Merci pour tout ce que vous avez fait pour moi. »

28. « Merci de nous aider à remonter la pente. »

29. « La FGD a changé ma vie très positivement. Je suis très reconnaissante envers la FGD qui a été l'écoute de nos besoins. Un remerciement particulier à Mme Velletri qui fait preuve d'un grand professionnalisme. »

30. « Mes sincères remerciements à la FgD. »

31. « Merci pour tout, depuis que j'ai plus des dettes j'ai repris une vie normale merci de m'avoir changé la vie je vous serais reconnaissant toute ma vie. »

32. « Je voulais vous remercier du fond du cœur pour ce que vous avez fait pour moi. Je n'ai plus de dettes maintenant grâce à vous et je vous en suis plus que reconnaissante ! Mille merci »

33. « Un énorme merci à la FgD pour leur aide ainsi que leur disponibilité. »

34. « Merci pour votre professionnalisme et pour votre suivi ainsi que votre accueil a chaque fois chaleureux. »

35. « Oui, plus des remerciements pour leurs services pour le prêt et le don qui m'ont étaient octroyés. Ils font un travail social formidable. Je suis vraiment reconnaissant pour ça. »

36. « J'avais prévu de la faire à la fin de mon remboursement, mais autant anticiper : Je suis extrêmement reconnaissant de la qualité du service, de la sensibilité et réceptivité des collaborateurs qui ont géré mon cas. Je suis extrêmement satisfait du ratio de prise en charge à mes frais, cela me permet de me montrer que j'ai une implication plus profonde et sur la durée que de remplir des formulaires pour me faire aider. Le fait de payer 100.- chaque mois pendant la durée demandée me donne une fierté chaque mois de m'en sortir la tête haute. J'ai actuellement un poste de graphiste à 50% malgré la pandémie (après une très longue période de chômage, et avoir puisé plus de 10'000.- sur mes économies après la fin de droit de chômage) je suis donc plus que reconnaissant de votre aide qui m'a permis d'en arriver là car j'arrive à pratiquer ma passion qui est chose complexe avec la compétitivité qu'il y a à Genève. Encore un très grand Merci.»

37. « Quand je suis allée rencontrer Mme Velletri à l'hospice. Je n'avais aucune attente pour obtenir de l'aide. J'étais tellement mal en point mental, émotionnelle et financière. Quand je lui ai expliqué ma situation, elle était compatissante, compréhensive et elle m'a écouté. C'était réconfortant. J'apprécie vraiment tout ce que l'équipe FgD a fait pour moi. Et même si je suis un peu loin d'avoir réglé toute ma dette, j'apprends à devenir plus responsable avec mon argent, à qui j'ai confiance avec mon argent et je ne prends pas à la légère ce qu'ils ont fait pour moi. Merci ! C'est un réel soulagement d'avoir pu être soutenu et aidé ça m'a changé et boosté dans ma vie merci 1000x :) »

38. « Merci pour votre aide précieuse ! »

39. « Je vous remercie du fond du cœur de m'avoir aidé à me sortir du trou où je m'étais fourré tout seul comme un grand, grâce à vous je peux envisager l'avenir avec d'autres yeux et une nouvelle espérance. Actuellement je suis encore en réhabilitation à l'hôpital de Beau-Séjour après avoir passé presque un mois dans un coma artificiel entre la vie et la mort à cause du Covid 19. Je me motive tous les jours pour surmonter les séquelles que le virus m'a laissé et en particulier le fait de devoir

réapprendre à marcher. Mais bon la vie est belle et il faut continuer de l'avant. Merci mille fois de votre aide. »

40. « Je tenais à remercier la FgD et surtout Johanna Velletri qui a été très à l'écoute et bienveillante ! Également à toutes les personnes qui ont pris de leur temps pour moi, merci beaucoup. »

41. « Encore merci pour la précieuse aide que vous m'avez apporté. »

42. « Bonjour, Je ne saurai jamais comment vous remercier, vous m'avez beaucoup aidé 1000 merci. Jamais personne ne m'a aidé comme vous l'avez fait, ça m'a donné bcq d'espoir et vous m'avez rendu ma solvabilité, et le goût de la vie. Très cordialement»

43. « Merci beaucoup à votre équipes grâce à vous depuis votre aide-maintenant j'ai une vie normale merci mille fois. »

44. « Un très grand remerciement et vous allez recevoir une lettre de ma part merci. »

45. « Je vous remercie infiniment pour l'aide que vous m'avez fournie. »

46. « Merci pour votre soutien, votre aide m'a permis de rêver, je me sent plus léger. Encore merci. »

47. « Merci beaucoup pour l'aide et de m'avoir donné l'opportunité d'un nouveau départ. »

48. « Je remercie la FgD pour son service qui m'a fait du bien au moment que j'étais au bout de mes forces qui ma donner l'espoir, je vous remercie au font de mon cœur particulièrement madame Johanna Velletri, que dieu bénisse la fondation. »

49. « Je suis reconnaissante à la FgD de l'aide ponctuelle fournise. Toutefois, ma situation ne s'est pas améliorée puisqu'un an après, j'étais de nouveau endettée au même niveau, et cherche de nouveau des solutions, cette fois plus durables. A mon sens, une aide matérielle sans accompagnement pédagogique et personnalisé est vouée à l'échec. Je vous proposerais de réfléchir à des ateliers budget, et à un suivi des personnes au lieu de les relâcher "dans la nature" si j'ose dire. D'autant qu'ayant bénéficié de cette aide, je ne suis plus éligible à d'autres programmes de désendettement, étant considérée comme "récidivante". Merci de votre attention. »

50. « Un grand MERCI à toute l'équipe ! Vous étiez très attentieux et toujours disponible. Votre support et votre aide ont été très importants pour moi et ma famille ! Merci beaucoup ! »

51. « Je vous remercie infiniment pour tout ce que vous avez pu faire, ainsi qu'à l'organisme qui a effectué ce don si important. Encore Merci. »

52. « Merci pour tout. »

53. « Un grand merci ! »

54. « Je remercie toute l'équipe, la direction et les fondations qui ont pu m'aider. Grâce à vous j'ai pu redémarrer sur des bonnes bases... Malheureusement la situation actuel fait qu'on ne trouve pas d'emploi, en tout cas pour ma part. J'ai une poursuite après plus de 6 ans sans poursuite, mais dû à une erreur de la part de l'assurance maladie, mais rien de sorcier.. ils ont dit qu'ils ne pouvaient rien y faire. Encore un grand merci, car vous m'avez permis de grandir et de faire attention à mes finances... j'ai du mal encore à gérer juste mon argent, mais avant de faire quoi que ce soit je paie toutes les factures. »

55. « Je tiens à remercier sincèrement la FgD. Votre soutien m'a permis de pouvoir sortir d'une situation voire d'un gouffre dans lequel je ne trouvais pas la solution pour y sortir malgré mes efforts. Grace à votre intervention, j'ai pu revoir la lumière et surtout l'assurance dans ma vie. Mes vifs remerciements à la FgD. Avec mes salutations. »

56. « Je voudrais vous remercier infiniment vous m'avez sorti d'un puit profond. J'étais désespérée et le fait d'être à l'hospice m'a achevée encore plus 4 ans que je suis chez eux sans aucune mesure de leur part afin de retrouver un job. Merci beaucoup »

57. « Je suis très heureuse que la fondation existe. Grâce à elle, aujourd'hui j'ai pu me relever et reprendre mes études. J'élève seule mes deux enfants, j'ai bcp appris de mes erreurs grâce à la fondation. Je vous remercie énormément. »

58. « La collaboration avec l'hospice général est particulièrement difficile j'ai souvent eu à faire à des aberrations, heureusement j'ai favorisé le travail en raiso se qui m'a beaucoup aider et qui ne sais pas fais sans difficulté . Je tiens à préssiser que le responsable administratif n a pas du tout aider , pas

d'humanité et trop formel sans réellement faire les choses. Attention si on travaille dans le social être hampatique est primordiale. Votre soutien m'a beaucoup aidé merci beaucoup. »

59. « Je remercie la Fondation pour son aide car sans cela j'aurais eu des saisies et j'aurais été incapable de me relever. Maintenant, je verse CHF 600.- par mois ce qui me fait beaucoup mais au moins je n'ai qu'un seul créancier et pas d'intérêt qui s'accumule. Merci. »

60. « Grâce à vous, ma vie a changé. Je vous suis d'une reconnaissance infinie. Je ne voyais aucune issue, aucun avenir. Je continuais de survivre pour mon enfant. Aujourd'hui, je suis pleine de projets, d'espoir... pour nous, pour moi... Je vous dois la vie. (Remarque : les actes de défaut de biens figurant sur l'extrait de poursuites nous empêchent pour 20 ans de déménager. Je suis reconnaissante de là où je vis mais je pense que j'aurais aimé trouver autre chose, dans 6-8 ans, quand mon fils partira de la maison ou même à la fin du remboursement de mon prêt (dans 2 ans environ), pour pouvoir tourner la page.) »

61. « Je ne vous remercierai jamais assez ! Vous m'avez permis d'avancer dans la vie et de refaire confiance à l'avenir. Merci ! »

62. « Un grand merci pour l'aide apportée qui m'a donné une seconde chance. Grâce à la Fondation mes problèmes font partie du passé et je peux aller de l'avant. MERCI ! »

63. « Aujourd'hui, grâce à votre précieuse aide je "vis" contrairement à avant où je "survivais". Je ne vous remercierais jamais assez. MERCI. »

64. « Un grand merci à la directrice pour son soutien et ses conseils très appréciés. »

65. « Grâce à l'aide que j'ai eu de leur part j'ai pu trouver un logement adéquat pour mes enfants et reprendre une meilleure qualité de vie. Merci beaucoup »

66. « Merci infiniment pour votre aide. Elle a permis à notre famille de repartir du bon pied et de retrouver une vie normale !!! Vous êtes nos héros du quotidien à nous :) »

67. « Je vous remercie énormément de m'avoir aidé. »

68. « La Fgd a changé ma vie, ma santé et la qualité de mon sommeil. J'ai pu enfin tourner la page sur la séparation avec le père de mon fils et les dettes que cela avait engendrées. Je suis très reconnaissante qu'un service comme la fgd existe car ce service est de bien meilleure qualité au niveau de l'écoute que les services sociaux de Genève. »

69. « Je tiens à remercier la fondation de Désendettement de Genève. Aujourd'hui, je suis âgée de 25 ans et grâce à vous je part sur une autre vie sans aucune poursuite aucune dette et je me suis promise que plus jamais je ne ferais les mêmes erreurs de jeunesse. Merci du fond du cœur. »

70. « Merci, sincèrement je pense que je ne le dirais jamais assez mais ils m'ont permis d'avoir un nouveau départ autre que celui que j'avais obtenu à cause de mes parents donc merci beaucoup et que Dieu vous bénisse. »

71. « Je remercie du fond du cœur la FgD ainsi que tous ceux qui y travaillent ! Elle m'a permis de me sortir des dettes accumulées pour pouvoir juste vivre dans la descendance suite à une rupture après laquelle j'ai dû repartir de zéro. »

72. « Merci »

73. « Merci pour votre patience et aide. »

74. « Juste un grand merci de m'avoir sauvé de cette situation infernale j'ai pu reprendre totalement ma situation en main. »

75. « Je tiens simplement à remercier toute l'équipe de m'avoir permis de sortir la tête de l'eau. Je me suis enfin senti accompagné et soutenu dans toutes les démarches que comporte un désendettement. Merci encore. »

76. « Encore un grand merci pour votre précieuse aide. »

77. « Merci encore d'avoir accepté mon dossier. :) »

78. « Merci »

79. « Merci beaucoup ! »

80. « Merci infiniment grâce à votre aide. Je revis ma situation es bien meilleure depuis bientôt 2 ans je bosse et suis sortie de l'hospice. Alors merci pour le cadeau que vous m'avez fait. »

81. « Merci pour tous vous êtes génial vraiment sans vous ça aurait été 10000000 fois plus difficile !!!
<3<3<3<3 »

82. « La prise en charge de ma dette par la FgD me permet aujourd'hui de l'espoir et de l'avenir pour un retour en Suisse. Tout dépendras des opportunités qui s'offriront à moi le jour où je n'aurait plus de casier judiciaire, solder le restant dû que je dois à la FgD. Si la FgD peut accroître financièrement, ce qui permettra d'aider un plus grand nombre de personne. Je pense qu'il serait intéressant de développer un suivi et des conseils sans rien imposer. La FgD permet un réel changement dans la vie active, je vous remercie d'avoir été compréhensif au regard de ma situation. Et le meilleur remerciement que je peux faire pour vous c'est d'honorer mon contrat. »
83. « Merci »
84. « Mille mercis. »
85. « Merci beaucoup de votre aide. »
86. « Je ne vous remercierai jamais assez pour le poids que vous m'avez aider à enlever ! ♥ »
87. « Bonjour, j'aimerais remercier la fondation d'avoir accepté de m'aider, actuellement je n'ai plus de dette, aucune poursuite. Je vous remercie bonne continuation à bientôt. »
88. « Je souhaite vous remercier pour mon désendettement car sa ma énormément aider et ouvert pleins de pote je vous en suis très reconnaissante.»
89. « Nous vous remercions sincèrement de votre aide qui a changé notre vie. »
90. « Je tiens a Remercier du fond du cœur la FgD pour l'écoute, le professionnalisme et la gentillesse du personnels. »
91. « MERCI »
92. « Je remercie la FgD pour le soutien qu'elle m'a apporté. Celle-ci a su me sortir d'une situation laborieuse. »
93. « Je souhaite simplement remercier FgD de venir en aide aux jeunes comme moi et de leur permettre de démarrer leur vie d'adulte avec toutes les cartes en mains. »
94. « Un grand merci... grâce à vous mon avenir est plus clair je peux enfin faire des projets sans être limité financièrement ou psychologiquement par mes dettes. »
95. « Je les remercie de m'avoir permis de vivre plus sereinement et de m'avoir aiguiller sur une meilleure gestion financière. »
96. « Je vous remercie infiniment. Grâce a vous je n'ai plus des difficultés et des dettes ;) »
97. « Je remercie la FgD de tout cœur. Pour le bon geste qu'ils ont eu envers moi. »
98. « Je tiens à remercier toute l'équipe de la FGD qui m'a soutenu et accompagné durant toute la procédure, toujours à l'écoute et toujours disponible. Je suis très satisfaite de la qualité des services cela est à la hauteur de l'image de la fondation. Désormais j'ai un extrait de poursuite vierge et je peux enfin entamer une vie normale et commencer à chercher un logement avec mon copain et commencer à envisager des projets d'avenir. La seule chose que j'aurais souhaité c'est qu'ont m'aide a mettre en place un budget pour apprendre à gérer mon argent et ne plus jamais me retrouver dans cette situation. Encore un grand merci! »
99. « Je vous remercie infiniment de m'avoir aidé à baisser ma dette et surtout à la rembourser. Grâce à vous, je ne suis plus du tout inquiète. »
100. « Je les remercie de mettre venu en aide pendant cette période difficile de ma vie, aujourd'hui j'arrive enfin à sortir la tête de l'eau mille merci. »
101. « Merci pour aide, votre écoute, vos conseils. Vraiment, merci ! »
102. « Je vous remercie de m'avoir aider et d'encore m'aider. »
103. « Vous avez changé notre vie à mon compagnon, mon fils et moi-même. Et bientôt j'espère que nous trouverons un logement. J'aime votre suivi et votre disponibilité. Votre réactivité fait plaisir et me fait lever la tête à nouveau vers de meilleurs horizons. Merci mille fois. »
104. « JE REMERCIE LA FGD POUR SON ACCOMPAGNEMENT, SES CONSEILS,POUR SA DISPONIBILITE ET SON AIDE PENDANT CETTE PERIODE DIFFICILE.JE REMERCIE I 'ENSEMBLE DE LA FGD ET EN PARTICULIER Mme Valetterie et Mme Frechet. »
105. « Se qu'ils ont fait pour moi restera à jamais l'un de plus grand souvenir de ma vie. Merci pour moi et pour ma famille. »
106. « Je vous en remercie pour tout se que vous avez fait pour m'aider, Merci d'avoir patienté. Très à l'écoute et très sociable , au top! »

107. « Merci à la FgD de m'aider. »
108. « Je tien a vous remercier pour tout ce que vous avez fait pour moi. Ça m'a aidé à voir la lumière au bout du tunnel. Un grand merci 🙏 »
109. « Je vous remercie de m'avoir aidé lorsque j'étais dans une situation où je ne voyait pas la fin. Grâce à votre aide vous m'avez donné de l'espoir pour l'avenir. »
110. « Un grand merci car quand j'ai perdu espoir j'ai pu compter sur votre soutien. Pour la première fois j'ai eu le droit a une aide financière qui m'as énormément soulagée. »
111. « Bonjour, la situation que j'ai vécu était très difficile, même si vous m'avez aidé à la résoudre et je vous remercie beaucoup, entre temps j'ai perdu mon travail, j'ai traversé une dépression et le Covid-19 es arrivé. Je baisse pas les bras, je viens d'entreprendre une formation pour pouvoir plus vite trouver un travail. Encore une fois je vous remercie pour votre aide... »
112. « Merci pour votre aide, je suis enfin sortie d'affaire grâce à vous. »
113. « Mes remerciements »
114. « Je vous remercie infiniment pour toute l'aide que vous m'apporter depuis plusieurs années. Par contre j'aurai bien aimé revoir avec vous comment faire avec les autres dettes que j'ai eu concernant mes impôts de 2014 à 2017. Que j'étais dans l'impossibilité de payer à cause de mes problèmes de logement de l'époque (hotels)... »
115. « Je ne cesserai jamais de vous remercier car grâce à vous je respire enfin. Merci infiniment. »
116. « Un grand merci au temps pris pour expliquer et régler les soucis rencontrer. Ça été un sacré coup de pouce. »
117. « Je voulais personnellement remercier tout l'équipe ! et principalement Mme Grenier qui m'as assister jusqu'au bout ! »
118. « Je ne pense pas qu'il y aille besoin d'amélioration, vous êtes présent du début à la fin. Je ne peux que vous remercier, mon dossier de candidature est grâce à vous au complet pour pouvoir travailler dans le domaine que je souhaite. »
119. « Merci vraiment pour tout, je n'ai aucun mot pour vous dire combien vous m'avez aidé, je vous remercierai jamais assez, changé rien !!!! »
120. « Juste un grand merci car j'ai bénéficié de l'aide de la FgD juste avant la pandémie et dans le but de pouvoir reprendre des études universitaires en complément de mon métier et de mon rôle de mère. »
121. « Grâce à eux, cette période particulière a été vécue au mieux et j'ai pu passer mes premiers examens en 2020. Mon budget étant assaini, de vraies projections d'avenir sont possibles. Sans eux, j'aurai été bloquée encore plusieurs années avant d'espérer un nouveau départ. Donc, juste, MERCI de tout mon cœur et celui de mon fils. »
122. « Je voudrais remercier cette organisme avec toute ma gratitude, car sans cette aide je me serais ensevelie d'avantage vers des dettes. Aujourd'hui je me concentre sur mes cours en ligne et mes recherches d'emplois actives, le faite d'avoir un casier judiciaire vierge me permettra de pourvoir être en paix avec les institutions lors de mes entretiens de travail. Merci infiniment pour votre accueil et votre empathie. M. de Souza »
123. « Merci pour le don que vous avez fait, depuis j'ai trouvé un logement et beaucoup de portes se sont ouvertes concernant mon apprentissage. Alors je vous remercies pour tout cela car ça a changé ma vie de jeune adulte. »
124. « Je ne vous remercierai jamais assez pour tout ce que vous faites. Grâce à vous, des personnes comme moi voient enfin le bout du tunnel. Alors Merci ! »
125. « La FgD, m'a donné un nouveau départ dans la vie. Grâce à la FgD j'entrevois mon avenir ainsi que celui de ma fille avec optimiste et espoir. Je ne cesserai jamais d'être reconnaissant à la FgD. »
126. « Merci pour tout ce que vous avez fait pour moi! J ai pu reprendre une nouvelle vie et enfin pouvoir profiter de l avenir avec mes enfants sans toujours avoir besoin de regarder derrière moi! Avant je devait trouver des extras ou une manière de me faire de l argent car ils fallait racheter des vêtements ou de la nourriture! Maintenant je regarde devant moi et je profite de la vie comme tout le monde! »
127. « Merci pour tout le arrangement que vous nous faite. »

128. « Je vous remercie infiniment de ce que vous avez fait pour moi. J'essaie pour ma part d'aider certaines personnes à suivre ma démarche pour se débarrasser de leur dette. Il serait judicieux que le formulaire soit plus libre dans les réponses (pas de qcm mais un champ texte) afin que vous ayez plus de détails mais c'est à vous de décider de cela. J'aurais aimé vous en dire plus, personnellement ! Merci encore ! :) »
129. « Un grand merci pour votre aide qui m'a permis de sortir d'une situation très pénible. Je connais encore des soucis de gestion de budget, mais j'essaie vraiment de changer. Les remboursements à faire pour la fondation sont assez importants donc un peu difficiles à assumer, mais pour le moment, la situation reste encore gérable. »
130. « Merci beaucoup pour votre soutien ! Cela m'a beaucoup aidé à appréhender l'avenir. »
131. « Je remercie de plein cœur de l'aide que la FgD a fait. Ils m'ont aidé au moment le plus bas de ma vie et m'ont aidé à relever en peu de temps. Je suis redevenue moi-même sans les soucis d'endettement et je suis très heureuse et satisfaite. Sans eux, je serais toujours en galère et dans j'aurais été dans l'impossibilité de bâtir un avenir serein. Merci beaucoup à toute l'équipe. »
132. « J'aimerais remercier FgD en spécial Johanna Velletri pour le soutien, moral et financier que j'ai eu, grâce à cela j'ai pu m'en sortir financièrement et aujourd'hui j'arrive à payer toutes mes factures tout les fins de mois. Encore une fois Merci Beaucoup. Cordialement »
133. « Je me tiens à vous remercier fortement car vous m'avez sorti d'une impasse. Merci mille fois. »
134. « Simplement un grand merci car sans votre aide je n'aurais jamais pu m'en sortir. L'endettement est un cercle vicieux et une fois que l'on est pris dans cette spirale infernale, il est extrêmement difficile de s'en sortir sans aide. J'ai bientôt terminé de rembourser mon prêt et je pourrais ensuite poursuivre ma vie sans jamais recommencer les erreurs qui m'avaient mise dans la situation dans laquelle j'étais. Un grand merci encore ! »
135. « Grand merci pour votre aide, ça me rend plus légère (plus ce poids sur mes épaules). Je suis fière de pouvoir vous rembourser chaque mois et cela jusqu'au solde de cette dette. J'ai pu m'inscrire dans plusieurs endroits pour la recherche d'un autre appartement en pouvant présenter un acte de non-poursuite!! merci aussi pour votre accueil chaleureux. »
136. « Merci pour tout. »
137. « Je vous remercie beaucoup "FgD" de m'avoir aidée de me sortir de mes dettes avec ce moment compliqué pour nous. Grand merci ! »
138. « Je vous remercie pour votre aide. »
139. « Je vous remercie encore pour votre service qui m'a énormément aidé dans mes démarches administratives actuelles malgré le fait que je sois encore endettée. Je vous souhaite un bon début de semaine. Meilleures salutations distinguées. »
140. « Merci beaucoup. »
141. « Vous faites un travail très important ! Vous participez à l'épanouissement de l'autrui. Mille merci. »
142. « Je tiens sincèrement à remercier FgD pour leur aide ! Elle a été la seule organisation à nous aider et trouver des solutions à notre situation particulière. Heureusement qu'elle existe ! Merci »
143. « Remerciements »
144. « Il m'est difficile de trouver des mots assez justes/forts pour les remercier. On est dans un monde où tout tourne autour de l'argent et où on pense qu'on doit se débrouiller seul pour rembourser ses dettes. Mais vous avez des gens comme ceux de la FGD qui, me concernant, m'ont fait comprendre qu'il y a TOUJOURS des gens sur qui on peut compter. A conditions de faire les maigres efforts qu'ils te demandent. Ces efforts sont en plus de ton intérêt (gestion du budget,...). »
145. « Nous remercions le personnel de la FGD pour leur dévouement et leur sérieux dans le suivi de notre dossier. »
146. « Un Grand Merci à vous, pour votre aide, votre soutien, votre volonté, votre suivi, votre prise en charge ! Vous m'avez été d'un grand secours au moment de mon entrée dans la vie active et adulte. »

147. « Je tiens à remercier la FgD du plus profond de mon cœur car ils m'ont permis aujourd'hui de pouvoir de nouveau avoir des perspectives d'avenir sans dette. Je leur serais toujours reconnaissant. C'est une équipe efficace, présente et très gentille. »
148. « Je vous remercie beaucoup pour votre aide, cela m'a donné une grande chance de recommencer ma vie avec 0 problèmes. Votre agence est géniale pour les jeunes comme moi, qui se sont retrouvés avec des grandes dettes à cause d'irresponsabilités de leurs parents. Dans les autres pays les aides de désendettement n'existent pas, donc on a vraiment une grande chance. Je vous souhaite tout de bon, vous faites un beau métier qui sauve les vies des jeunes. Merci beaucoup et Bravo pour votre engagement »
149. « Merci pour tous »
150. « Merci beaucoup. »
151. « Merci beaucoup de votre confiance. »
152. « Un grand MERCI pour m'aider dans ma démarche des désendettement, grâce à vous j'ai trouvé un emploi. »
153. « Il serait très avantageuse d'intégrer un soutien pour les radiations des poursuites et les ADB, car parfois nous sommes perdu, même après avoir payé les dettes, l'extrait des poursuites reste mauvaise et c'est vraiment difficile à gérer. »
154. « Un grand merci pour avoir accepté ma demande. J'ai recommencé par revivre et avoir un bon estime de moi même. Je n'ai plus peur d'ouvrir mes courriers. MERCI »
155. « Je remercie du fond du cœur FgD, pour m'aidé de mes problèmes financier! sa me soulage vraiment psychologiquement! »
156. « J'étais très bien accueilli dès le premier contact et vous remercie beaucoup pour votre soutien. »
157. « Merci, merci, et encore merci. »
158. « Je tiens à remercier mille fois la FgD, pour la confiance et l'aide qui m'a été donné. Je me sens vraiment mieux depuis cela et tout se passe beaucoup mieux pour moi. »
159. « Je remercie infiniment la Fondation pour avoir sauver mon avenir. Je suis contente que cette Fondation existe, elle nous permet de recommencer une nouvelle vie sans se sentir mal par rapport aux dettes... »
160. « Merci beaucoup pour votre précieuse aide ! »
161. « Merci beaucoup pour l'aide que vous m'avez apporté. J'en serais toujours reconnaissant à la FgD. »
- 162.** « Merci infiniment pour votre aide qui me permet de voir l'avenir plus sereinement. Petite amélioration : engagée plus de personnels car j'ai trouvé le temps d'attente pour avoir une réponse long (j'imagine que c'est dû à cela). »