

# ETUDE SUR LES MODES DE PAIEMENT DU DON EN LIGNE\*

*Etude France générosités – Octobre 2023*

*\*A partir des formulaires de dons de 5 plateformes de dons en France.*

# SOMMAIRE DE L'ÉTUDE

---

<b>Introduction.....</b>	<b>P. 3</b>
<b>Partie 1 : Dons ponctuels.....</b>	<b>P. 8</b>
1. La carte bancaire (CB), indicateur de la collecte digitale.....	P. 12
2. Choisir les challengers de la CB : quel potentiel ?.....	P. 16
3. Innovations de la collecte digitale grand donateur.....	P. 26
4. Apprentissages à retenir.....	P. 32
<b>Partie 2 : Dons récurrents.....</b>	<b>P. 33</b>
1. La CB porte-t-elle vraiment la croissance en récurrent ?.....	P. 37
2. Diversification et redirection possible hors CB ?.....	P. 40
3. Comportements différents par modes de paiement.....	P. 48
4. Potentiel de conversion du DP au PA / modes de paiement.....	P. 55
5. Apprentissages à retenir.....	P. 59

# FRANCE GÉNÉROSITÉS, KÉSAKO ?

**140** organisations membres

**7,8** milliards d'euros de ressources en 2021, dont **2,8** milliards d'euros de générosité du public

**3** expertises : **Pilotage d'études + Juridique + innovation et digital**



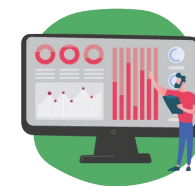
## DÉFENDRE

les **droits et les intérêts** du secteur de la générosité (positif et défensif)



## ACCOMPAGNER

nos membres avec la mise à disposition de **ressources, conseils, services et de cadres d'échanges**



## DÉVELOPPER

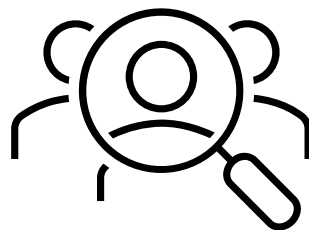
la **générosité du public** en faveur des organismes et des causes d'intérêt général et la **diffusion de connaissances** sur les générosités

# OBJECTIFS DE L'ÉTUDE

---



Impact sur les modes de paiement :  
de la DSP2  
+ nouvelles technologies



Une interrogation :  
**nouveaux modes de paiement = nouvelles cibles et nouveaux comportements ?**



Identifier précisément les opportunités de ces modes de paiement et les comportements associés

Cette étude permettra de fournir les **premières données sectorielles** sur la question + ensuite de **travailler de manière collective aux développements éventuels de certains modes de paiement selon les opportunités ou limites identifiées.**

# MÉTHODOLOGIE DE L'ÉTUDE

A partir de données  
les plus exhaustives  
de la collecte digitale  
(force du collectif).

L'étude compile les **données des prestataires des formulaires de dons** en prenant en compte les données brutes.

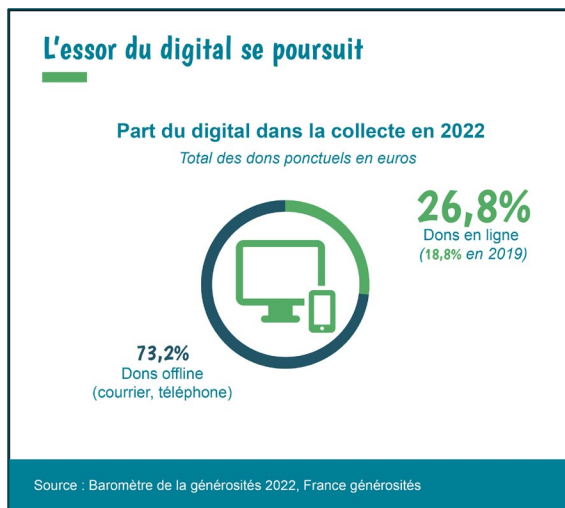
**Points d'attention** : les données ne concernent que les dons (hors adhésion, achat et billetterie) et uniquement collectés par des organisations Françaises.

*Pour information, nous avons décidé d'inclure la donnée **P2P, crowdfunding, pages de collecte**, sachant que l'objet de l'étude porte sur l'évolution des usages des donateurs et non sur les stratégies de collecte des OSBL. Les données d'analyse de l'ensemble de la collecte **incluent les promesses de dons par chèque** qui sont exclus dans l'analyse par modes de paiement ou en comparaison (part de la collecte).*

*Etude réalisée par **Corentin Hue**, chargé de projet digital chez France générosités.*



# PART DU DIGITAL DANS LA COLLECTE DE NOS OSBL



*Baromètre de la générosité de France générosités – vision collecte 2022, Novos pour France générosités :*

*Panel de 56 organisations qui représente 1 milliard d'euros de dons en 2022, soit près d'1/3 de la collecte annuelle nationale. Ce baromètre analyse l'ensemble des dons des particuliers à l'exception des legs, dons issus des fondations abritées, dons supérieurs à 250 k€ et dons sur appels d'urgence (notamment pour l'Ukraine).*

- Part du montant des dons ponctuels (DP) dans la collecte : 58,3 %
- Part du montant des dons en ligne dans la collecte DP : 26,8%

Selon le Panorama national de la générosité 2019 réalisé en 2021 :

- Estimation de 3,6 milliards € de dons des particuliers (hors legs)

**=> Estimation du montant annuel de la collecte digitale DP : 562 millions €**

***L'étude sur les modes de paiement du don en ligne se base sur 548 millions € de dons en 2022.***

➤ *très large représentativité de cette étude*

***Objectif : avoir un panel plus large des données.***

# CODES COULEURS DES GRAPHES DE L'ÉTUDE

---

*Analyse par mode ou en global :*

Montants collectés

Nombre de dons

Don moyen

Nombre d'OSBL

*Analyse comparative entre modes :*

CB

IBAN / SEPA

PayPal

Apple Pay

Open Banking

# PARTIE 1 : DONNS PONCTUELS (DP)

---

*Etude des modes de paiement du don en ligne\* (Focus Dons Ponctuels) - France  
générosités, 2023*

***Panel de 1 499 535 884 € collectés en DP de 2019 à 2022 sur les 5 plateformes de  
formulaire de dons !***

*\*A partir des formulaires de dons de 5 plateformes de dons en France.*



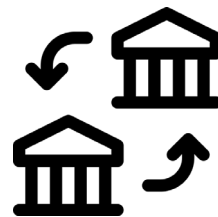
# ⚠️ DISPONIBILITÉS DES MODES DE PAIEMENT / PLATEFORMES EN DP



24 290 utilisateurs



54 utilisateurs



68 utilisateurs



200 utilisateurs



92 utilisateurs

354 utilisateurs



139 utilisateurs



11 utilisateurs



740 utilisateurs

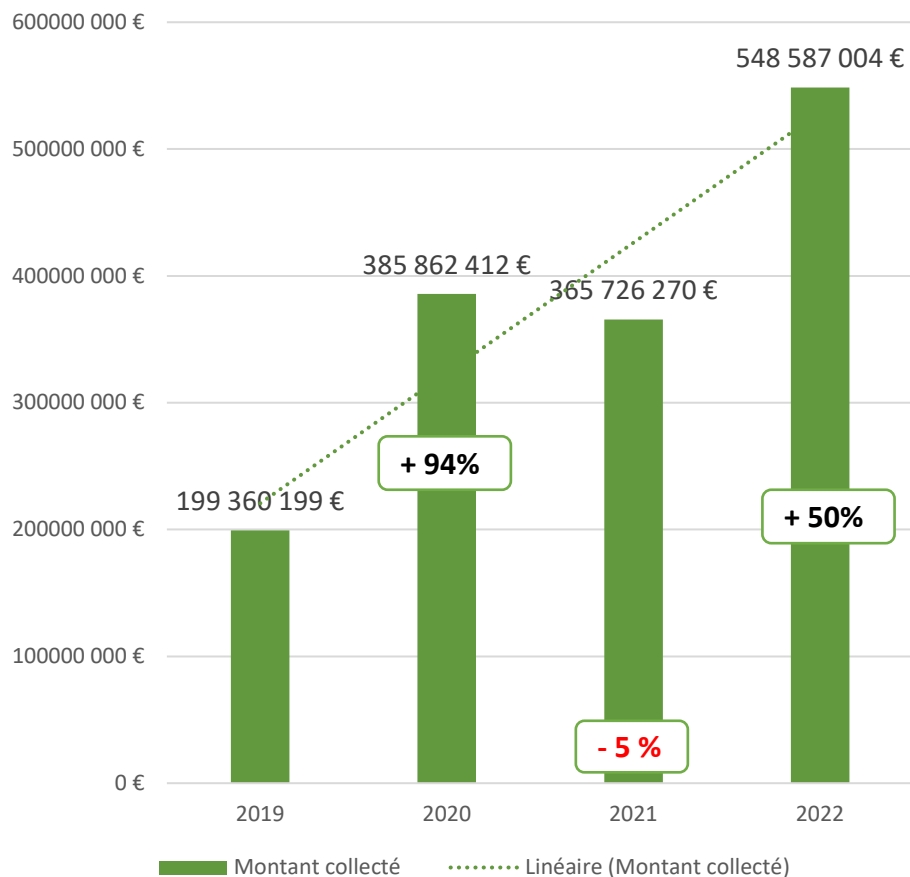


23 047 utilisateurs

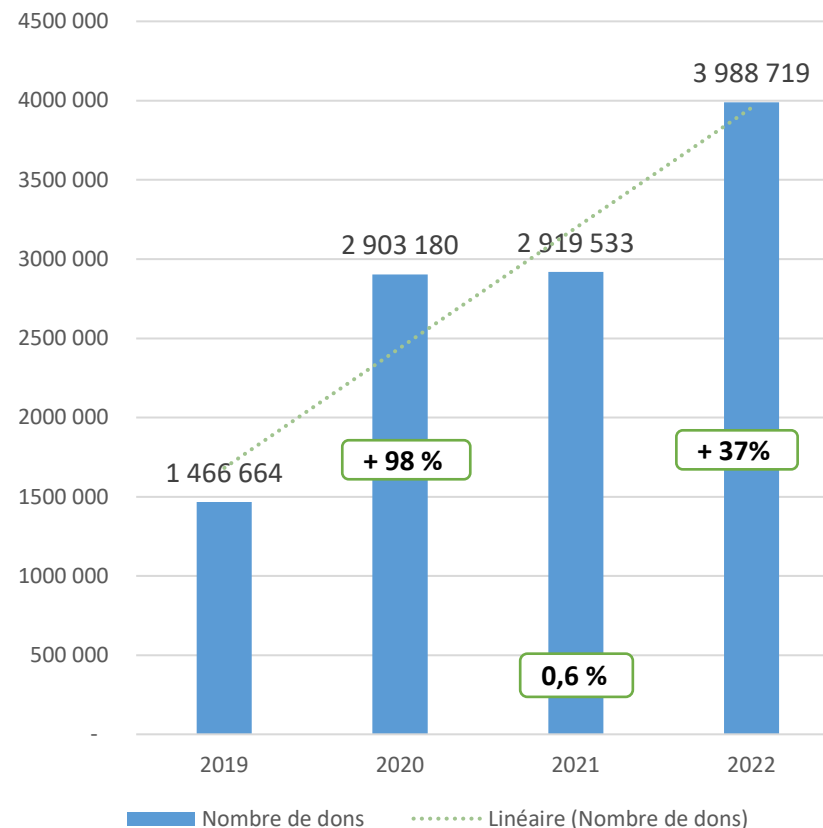


# + 175 % DE MONTANTS DE DONNÉES PONCTUELS EN 3 ANS

Montants collectés en DP en ligne depuis 2019



Nombre de DP en ligne depuis 2019



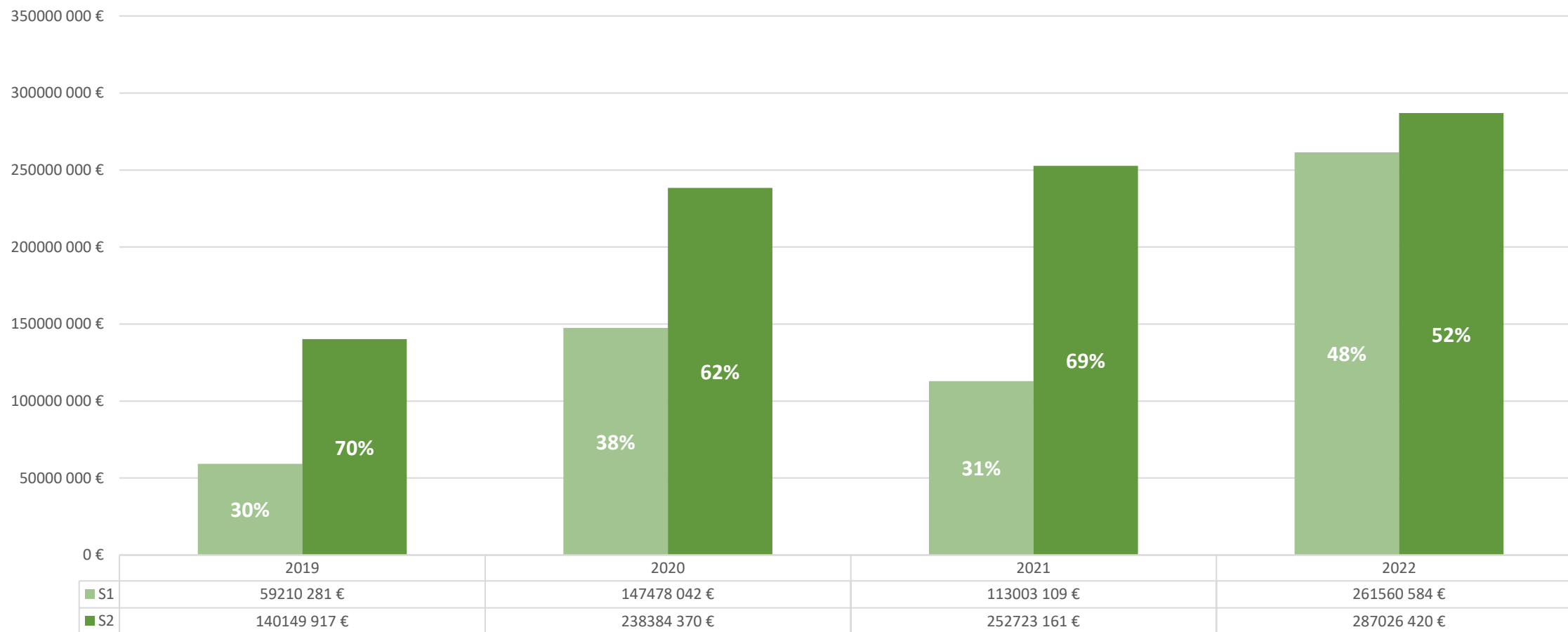
**1,5 milliard d'€ en 4 ans dont 548 millions d'€ sur 2022.**

Une légère baisse en 2021 suite à l'année 2020 : « retour à la normale », après la crise Covid-19.

**11,3 millions de dons effectués en 4 ans en DP digital.**

# UNE COLLECTE QUI S'ÉQUILIBRE LIÉE AUX URGENCES...

Part semestrielle de la collecte digitale DP / année 2019 à 2022 (en montants collectés)



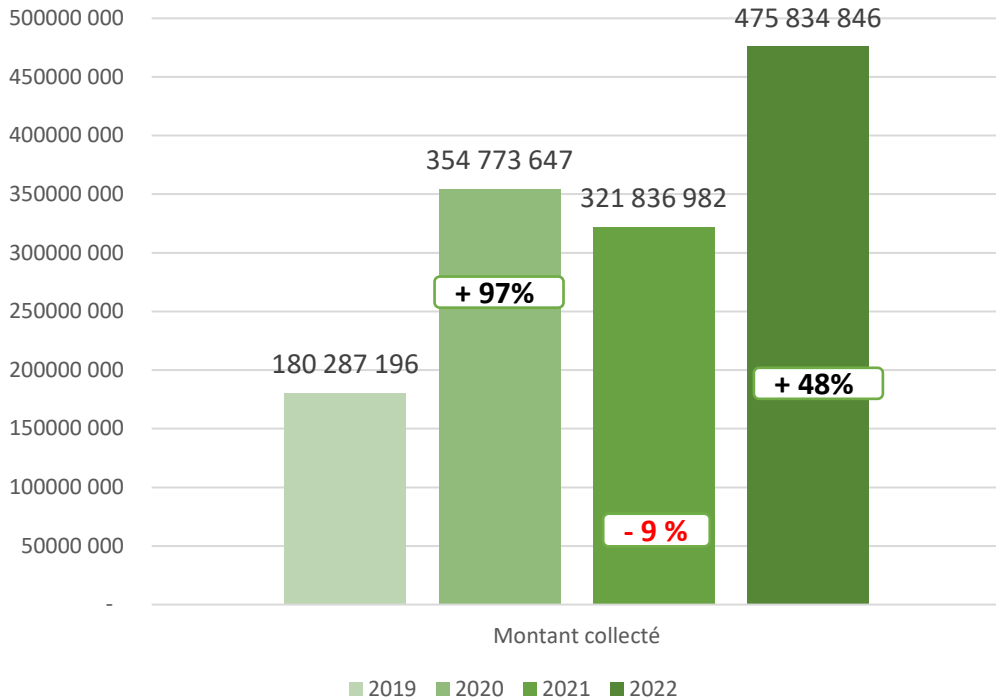
# 1. LA CB, INDICATEUR DE LA COLLECTE DIGITALE ?

*Données de collecte DP entre 2019 et 2022*

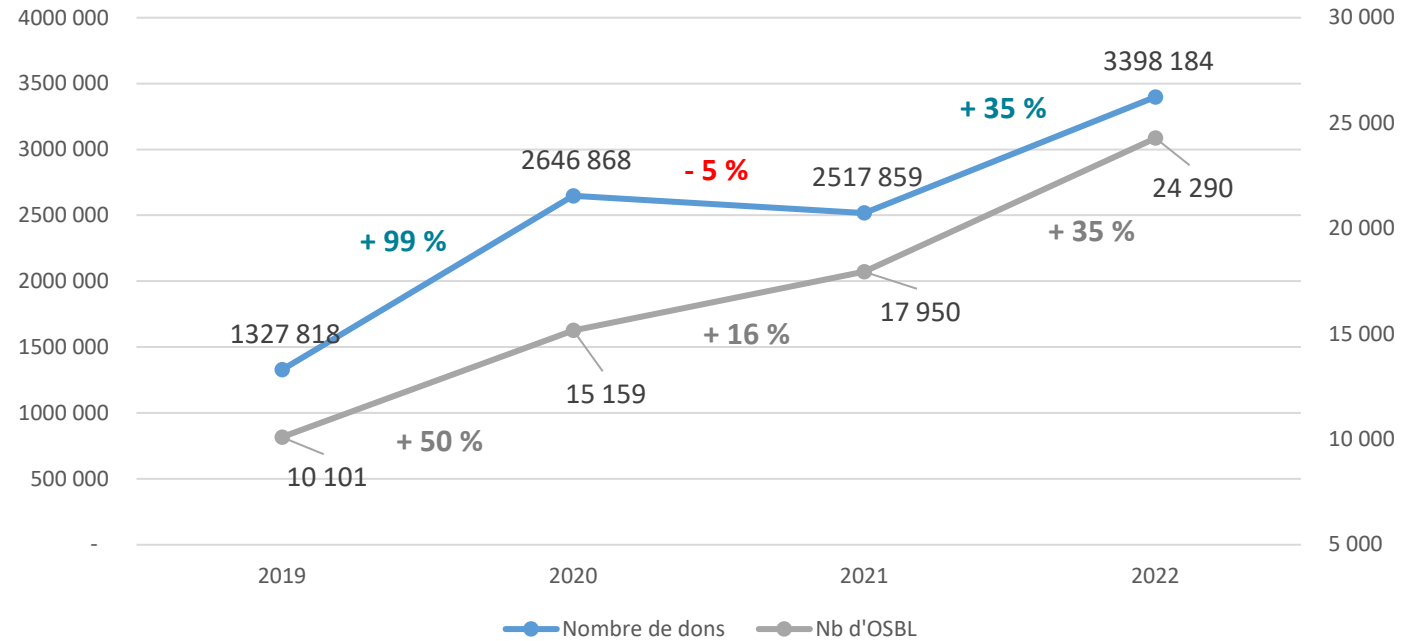


# CB : UN SIGNAL FAIBLE DU NB D'OSBL QUI COLLECTENT ?

### Montants collectés en CB depuis 2019



### Nombre de dons x Nombre d'OSBL (depuis 2019)



La CB représente 89 % des montants collectés entre 2019 et 2022 et 88 % pour le nombre de dons effectués !

+ 140 % d'OSBL en 4 ans : **nombre d'OSBL s'étant lancés dans la collecte digitale avec formulaires de dons ?** Poussé en partie par le Covid



# UNE SAISONNALITÉ SPÉCIFIQUE AU DP MAIS IMPACTÉ...

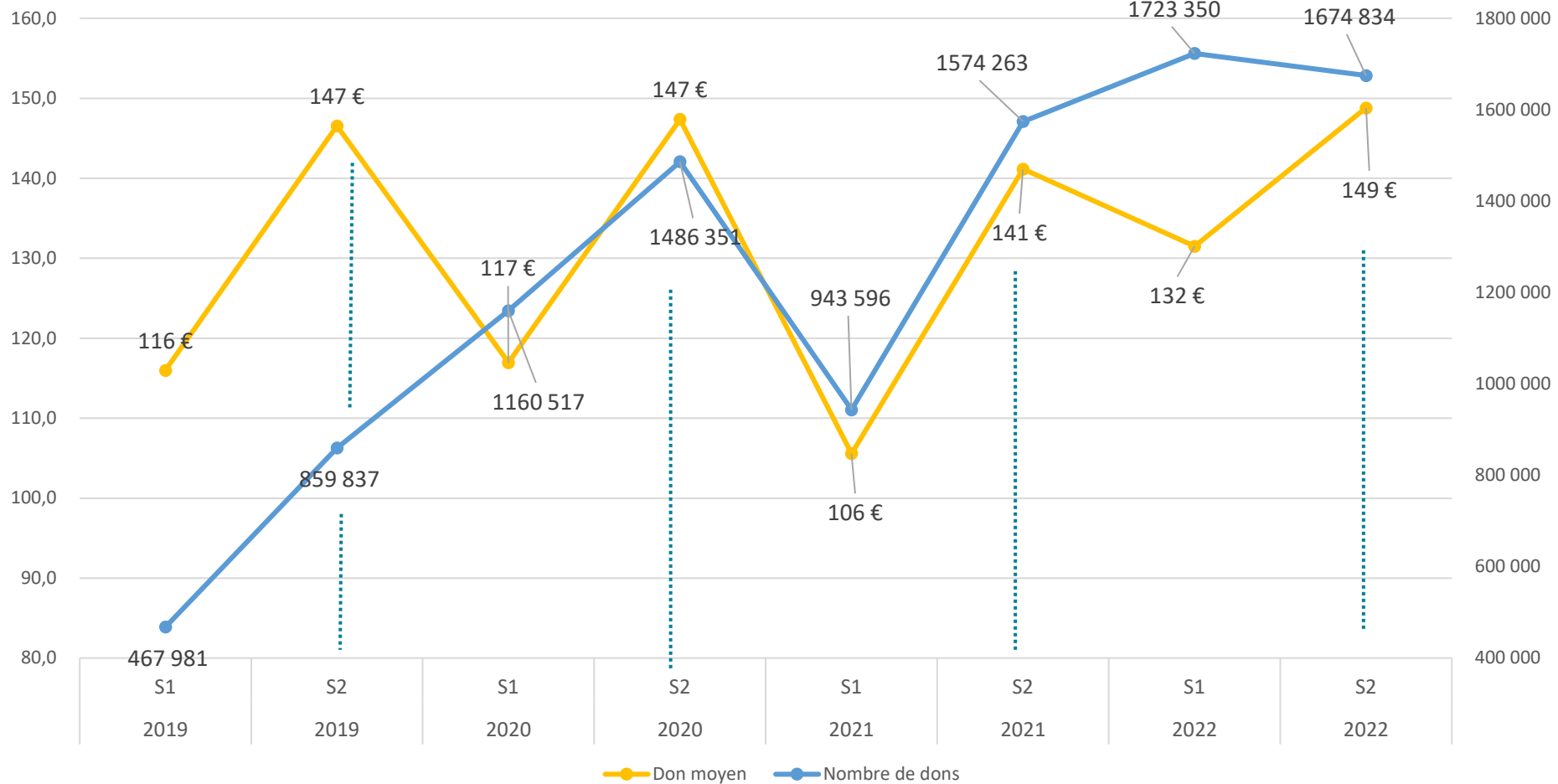
Montants collectés sur CB DP / semestre depuis 2019





# CB : UN MODE DE PAIEMENT LIÉ À LA SAISONNALITÉ

Don moyen x Nombre de dons / semestre depuis 2019



Un semestre 2 avec un don moyen + fort autour des 147 / 149 €, assez stable.

Un S1 plus fluctuant, en fonction des crises

**+ 3,1 % du montant de don moyen en CB depuis 2019 !**

Don moyen 2019 : 136€  
**Don moyen 2022 : 140 €**

# 2. CHOISIR LES CHALLENGERS DE LA CB : QUEL POTENTIEL ?

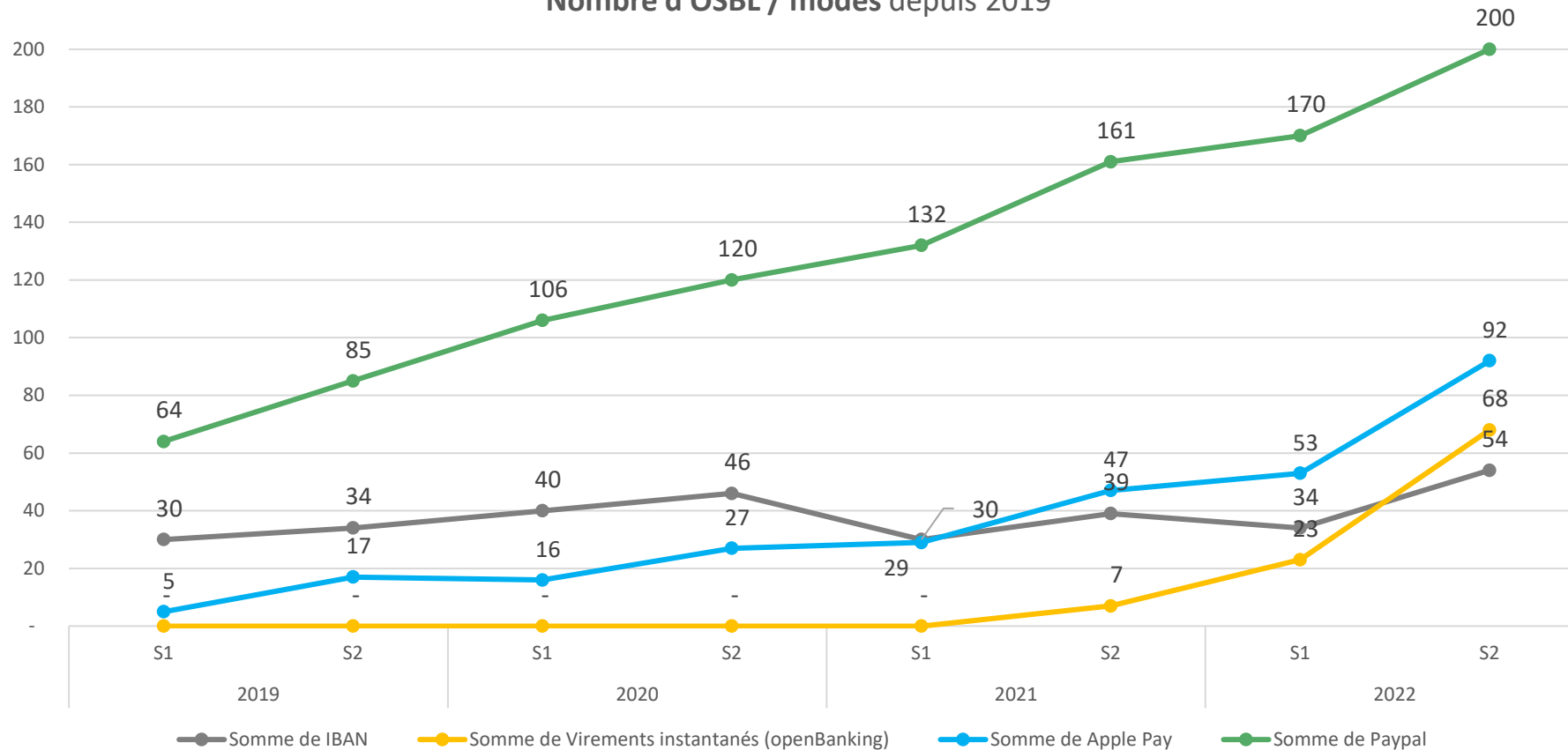
*Données de collecte Dons Ponctuels entre 2019 et 2022*





# MISE EN PLACE DES NOUVEAUX MODES DE PAIEMENT

Nombre d'OSBL / modes depuis 2019



**Forte progression du mode de paiement PayPal** (3 plateformes sur 5), en cohérence avec les montants collectés (7,8% des 1,5 Md d'€).

Apple Pay arrive en 2<sup>ème</sup> position des développements.

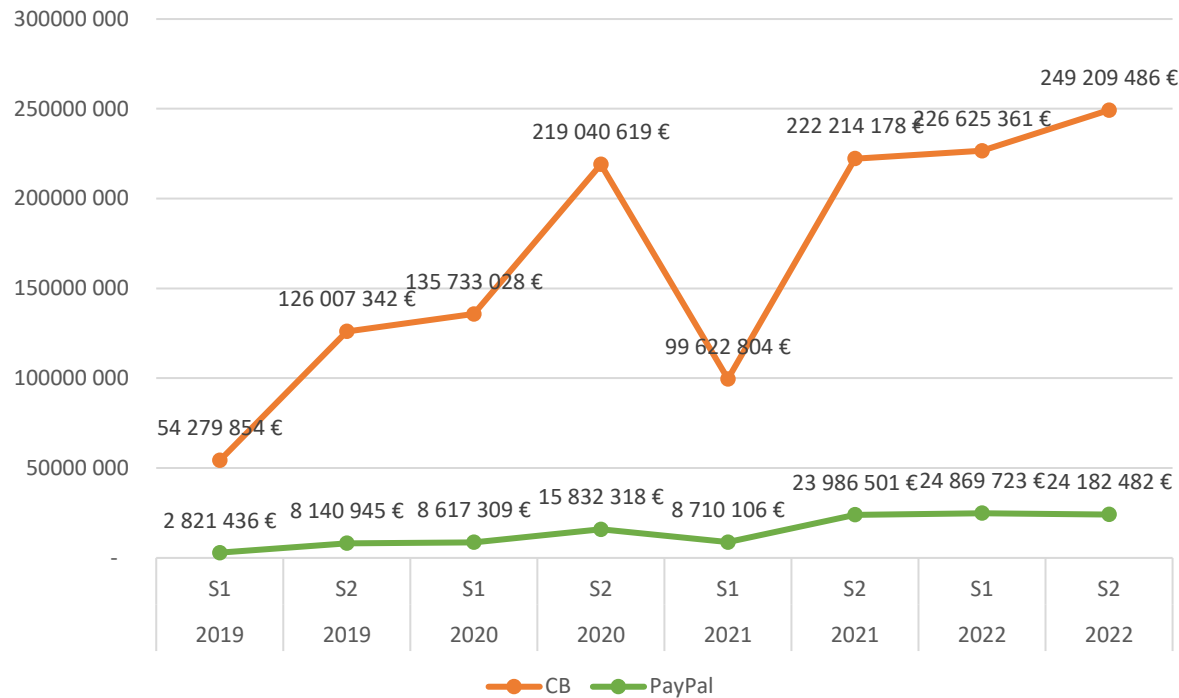
Mais **l'Open Banking montre une croissance encore plus récente et forte** (déjà 68 structures en 1 an !).

IBAN avec 4 plateformes sur 5 est en croissance fluctuante avec l'arrivée de l'Open Banking pour 2021.

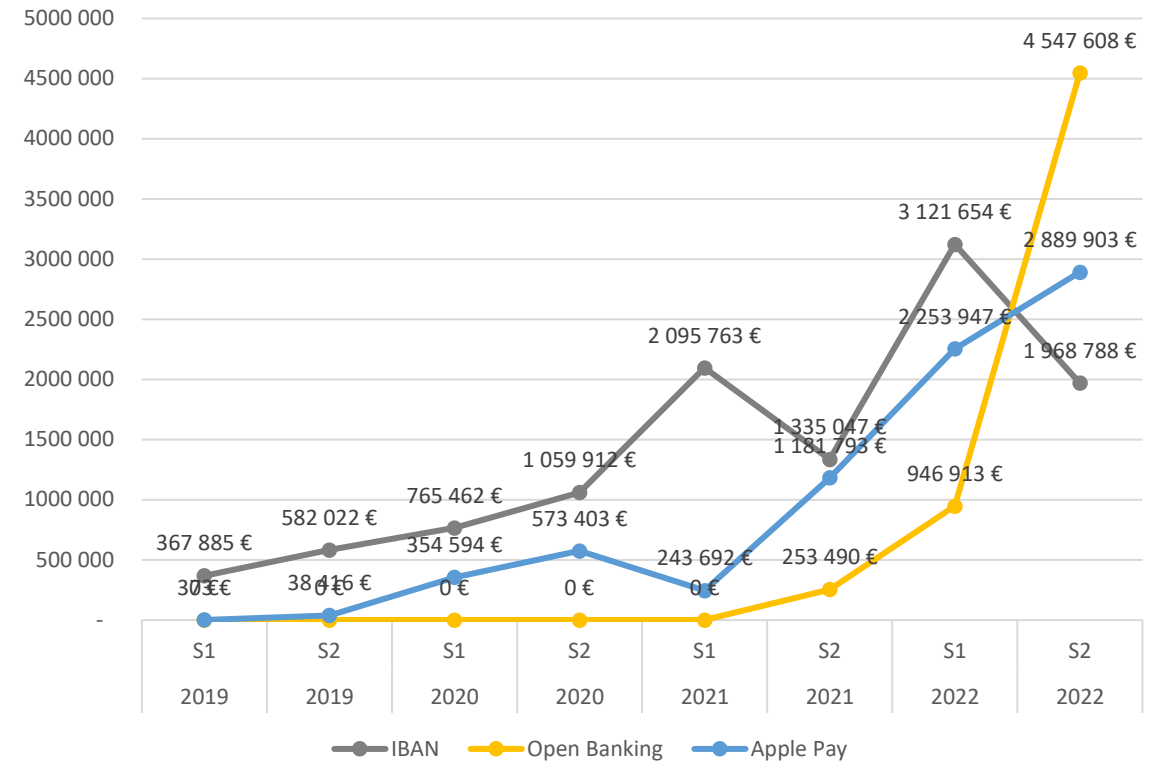


# UNE REDIRECTION VERS D'AUTRES MODES ?

### Montants collectés / modes depuis 2019

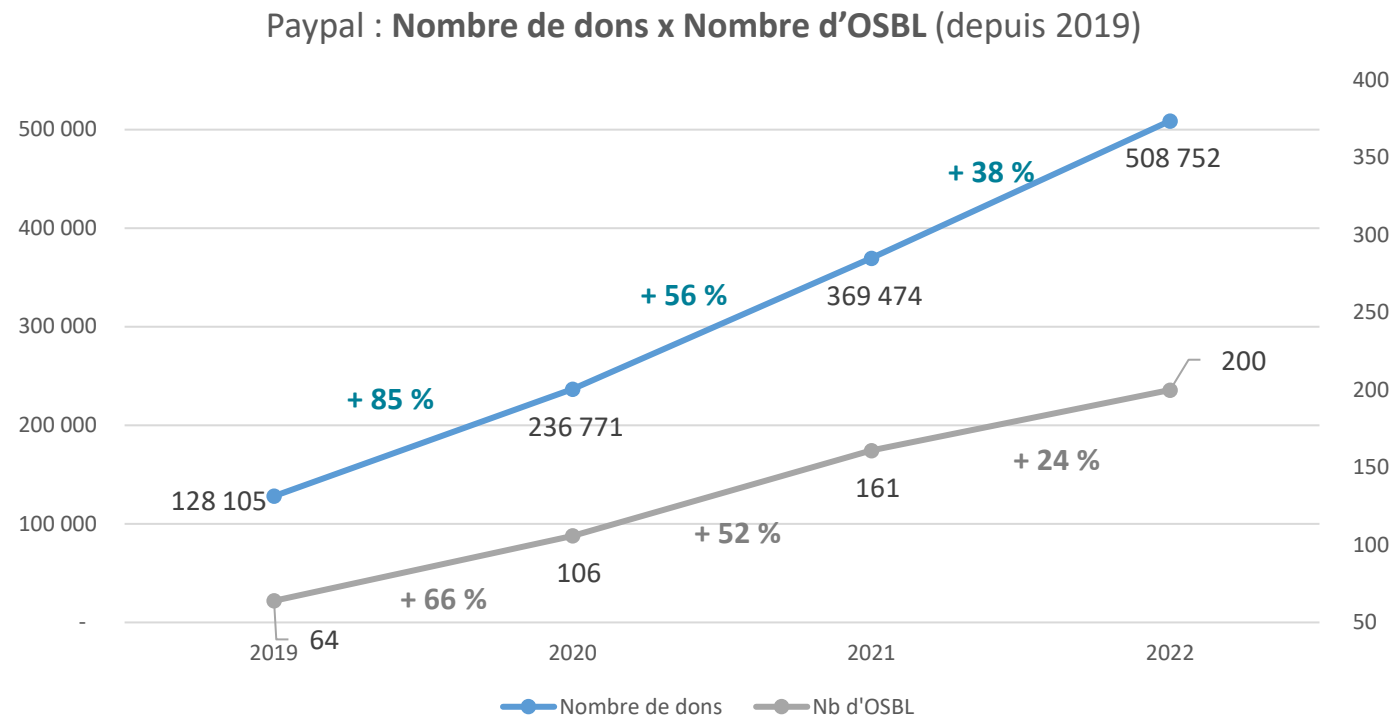
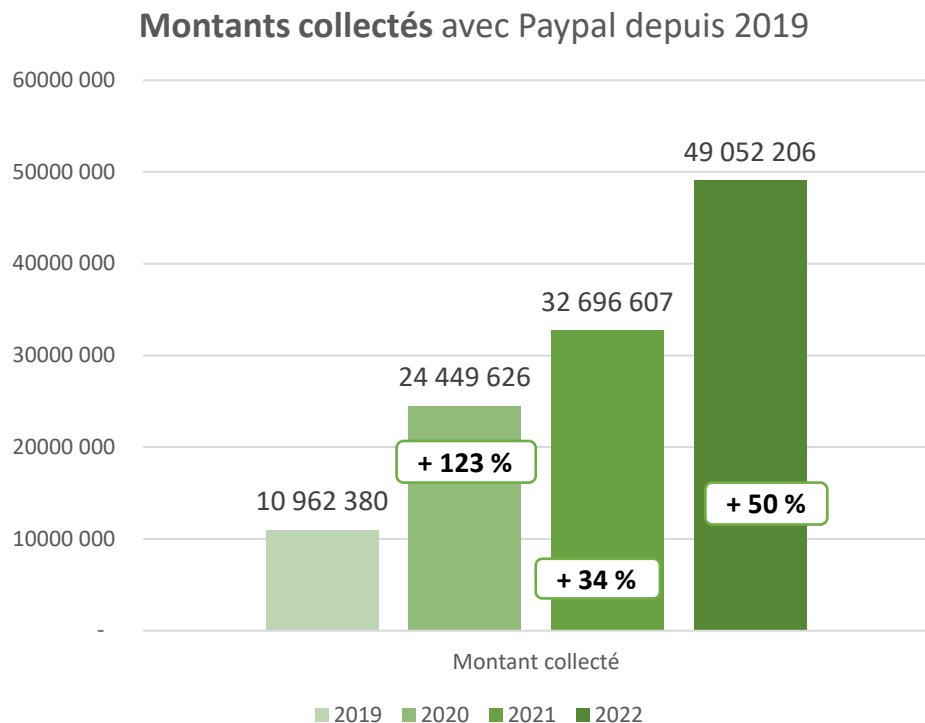


### Montants collectés / modes depuis 2019



Les nouveaux modes de paiement montrent des progressions intéressantes en montants, qui ne montrent pas encore des volumes en montants comparables **hors PayPal qui devient un challenger intéressant !**

# PAYPAL : 2<sup>ÈME</sup> MODE DE COLLECTE DIGITALE DP !



Sur l'ensemble de la période : PayPal représente **7,8 % des montants collectés en DP online et 11 % des nombres de dons**  
**136 d'OSBL en plus en 3 ans** pour 297 % de dons en plus et 347 % de montants collectés en plus.  
 Usage bien présent parmi l'ensemble des Français et **véritable opportunité de collecte de demain !**

# P DE NOUVELLES PRATIQUES QUI SE STABILISENT...

Paypal : Don moyen x Nombre de dons / semestre (depuis 2021)



S1 = plus de fluctuation & plus faible  
S2 : don moyen plus élevé

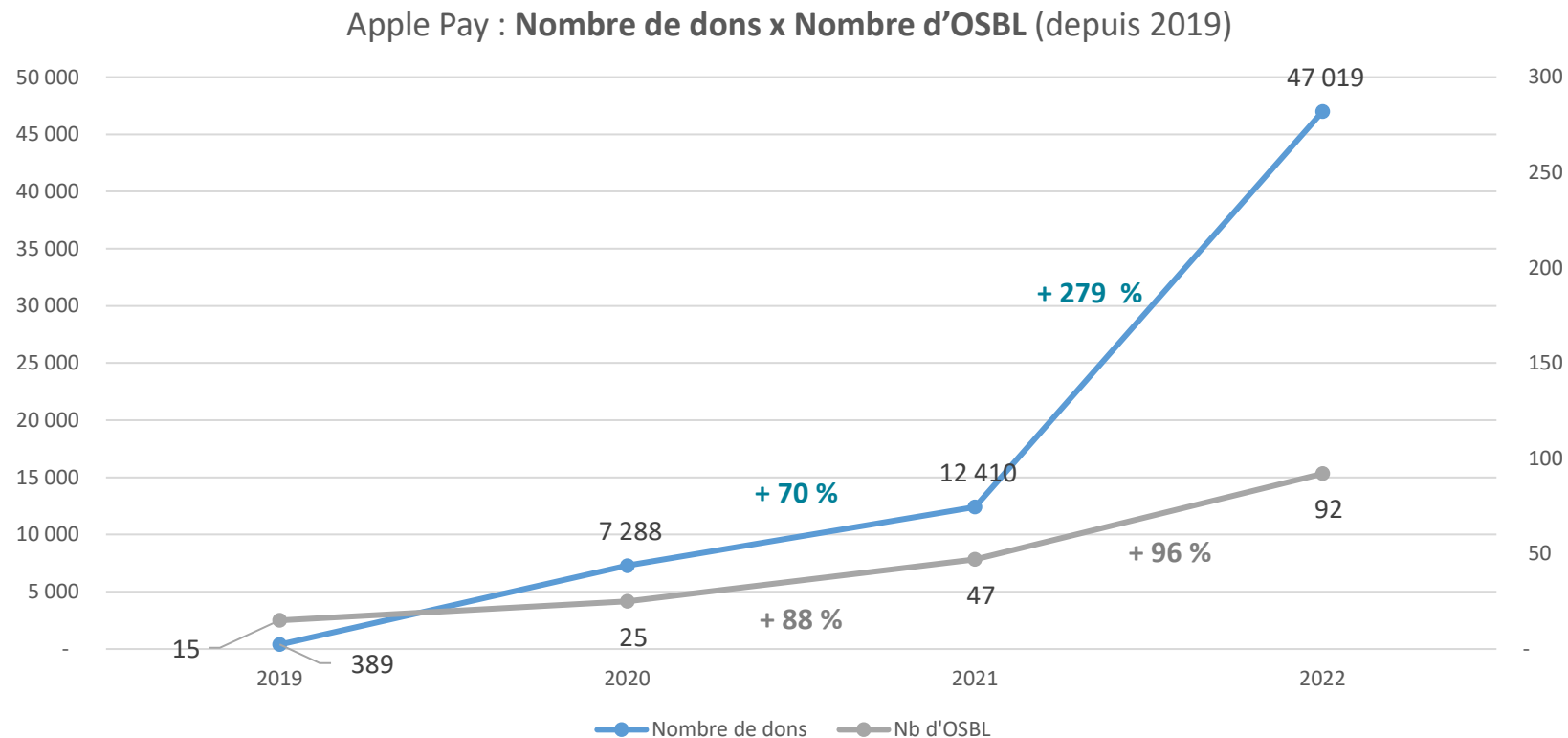
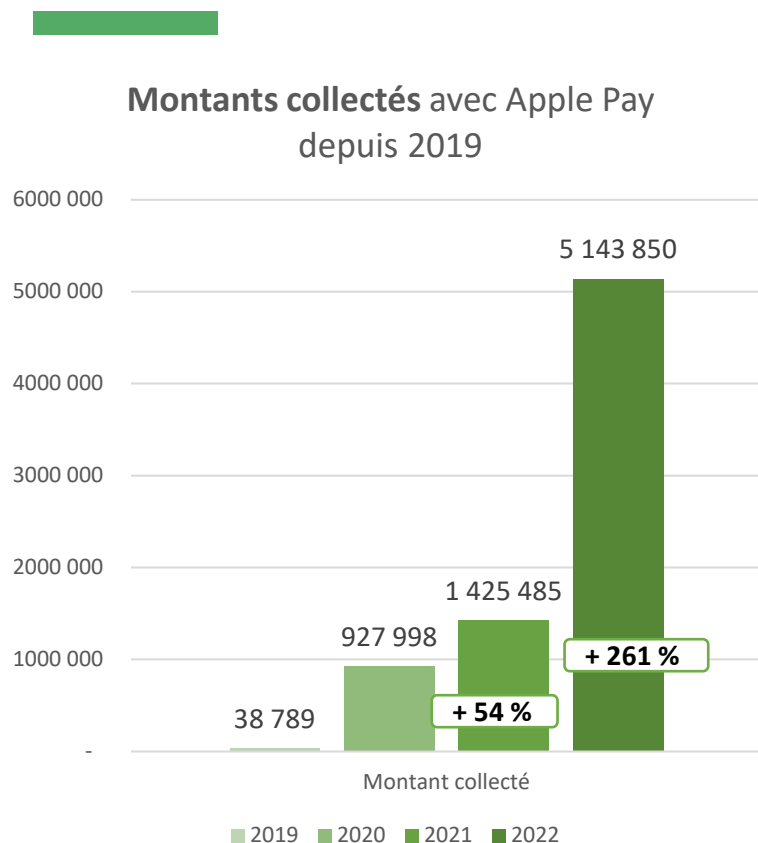
**+ 12,7 % du montant moyen annuel de dons en 4 ans :**

Don moyen 2019 : 86 €.  
**Don moyen 2022 : 96 €.**

*Attention certaines opérations exceptionnelles de collecte ne sont pas dans l'analyse.*



# APPLE PAY : UN (RÉCENT) POTENTIEL DE COLLECTE



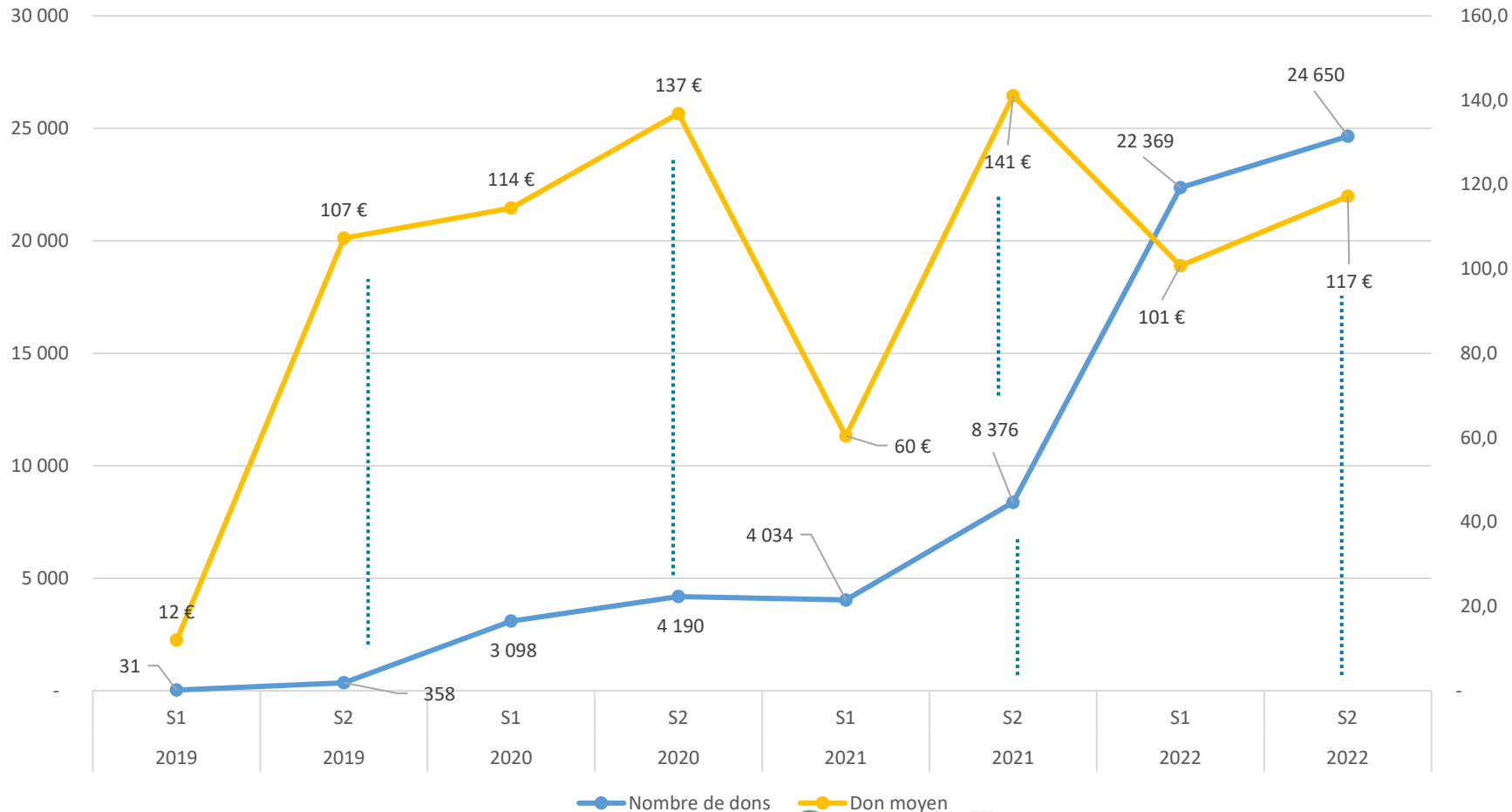
Forte progression entre 2021 et 2022 à + 261 % en montants collectés.

+ 77 OSBL ayant mis en place le canal depuis 2019, **répondant à un vrai usage des donateurs** (+ 279 % du nombre de dons en 2022).



# DES PRATIQUES ENCORE INSTABLES...

Apple Pay - Don moyen x Nombre de dons / semestre (depuis 2021)



Don moyen en fluctuation dû à plusieurs variables dont :

- l'évolution du **nombre de structures ayant mis en place le mode de paiement**
- nombres de dons par ce canal
- vis-à-vis de la **temporalité des pushes** de collecte.

Don moyen 2019 : 100 €

**Don moyen 2022 : 109 €**



# APPLE PAY : PROFIL X ANALYSE

Potentiel intéressant mais quel plafond ? **Seul 23 % d'utilisateurs d'Iphone et 11 % des Français sur Apple Pay.**

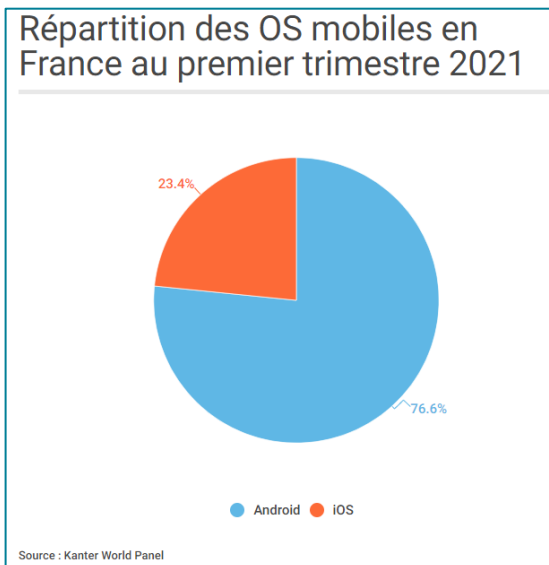
**Détenteurs d'Iphone similaires à une cible donateur CSP+ / urbaine (INSEE) :**

- revenu moyen mensuel 3,3 k€ en 2019
- 37 % des détenteurs à + de 60k brut annuel

**Don moyen plus faible (109 € pour Apple Pay contre 140 € pour la CB)**

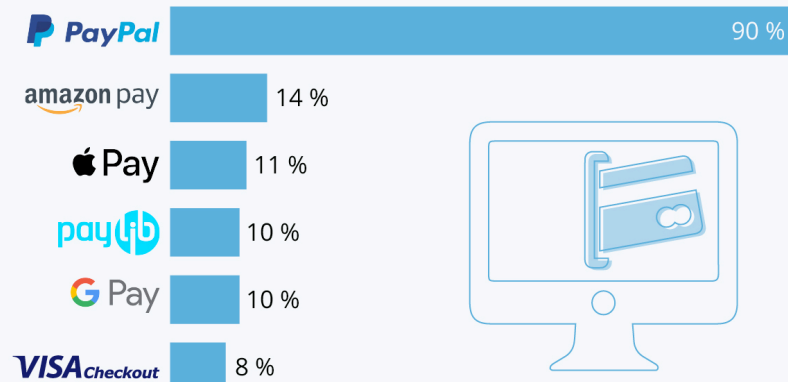
Peut s'expliquer par un âge moyen Iphone plus jeune à 33 ans => **usages plus jeunes.**

**Nouveaux donateurs (plus jeunes) de cibles affinitaires (urbains, CSP+) des OSBL !**



## PayPal reste n°1 du paiement en ligne

Part des répondants ayant utilisé les services de paiement en ligne suivants au cours des 12 derniers mois \*



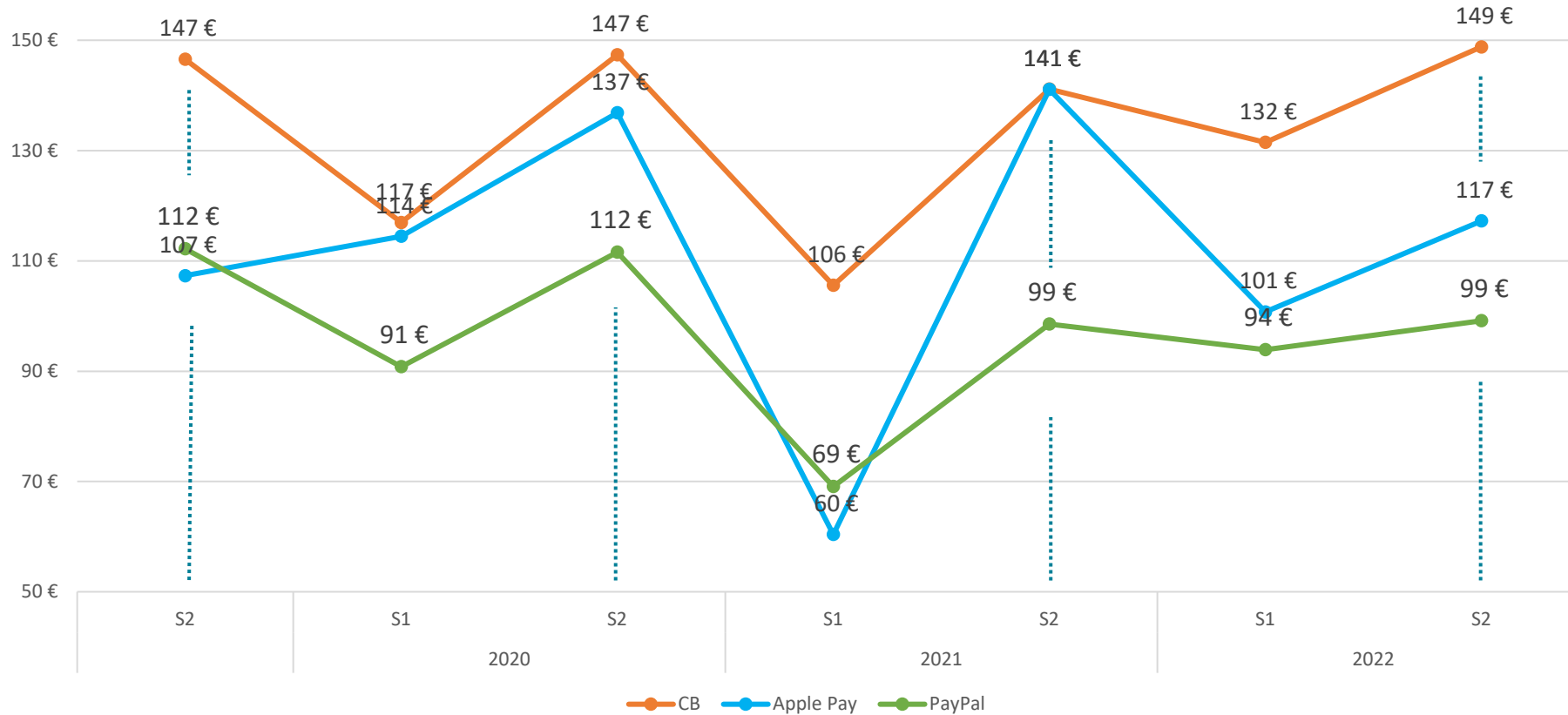
Base : 1 089 acheteurs en ligne (18-64 ans) interrogés en France, au cours de trois vagues d'enquête d'avril 2021 à mars 2022.  
Source : Statista Global Consumer Survey





# DES MODES DE PAIEMENT LIÉS À LA SAISONNALITÉ

Dons moyens DP / modes de paiement (S2 de 2019 au S2 de 2022)



S1 fluctuant en fonction des crises, S2 plus stable et plus fort !

**CB** : + 3,1 % du don moyen depuis 2019. **Don moyen 2022 : 140 €**

**PayPal** : + 12,7 % du don moyen en 4 ans. **Don moyen 2022 : 96 €**

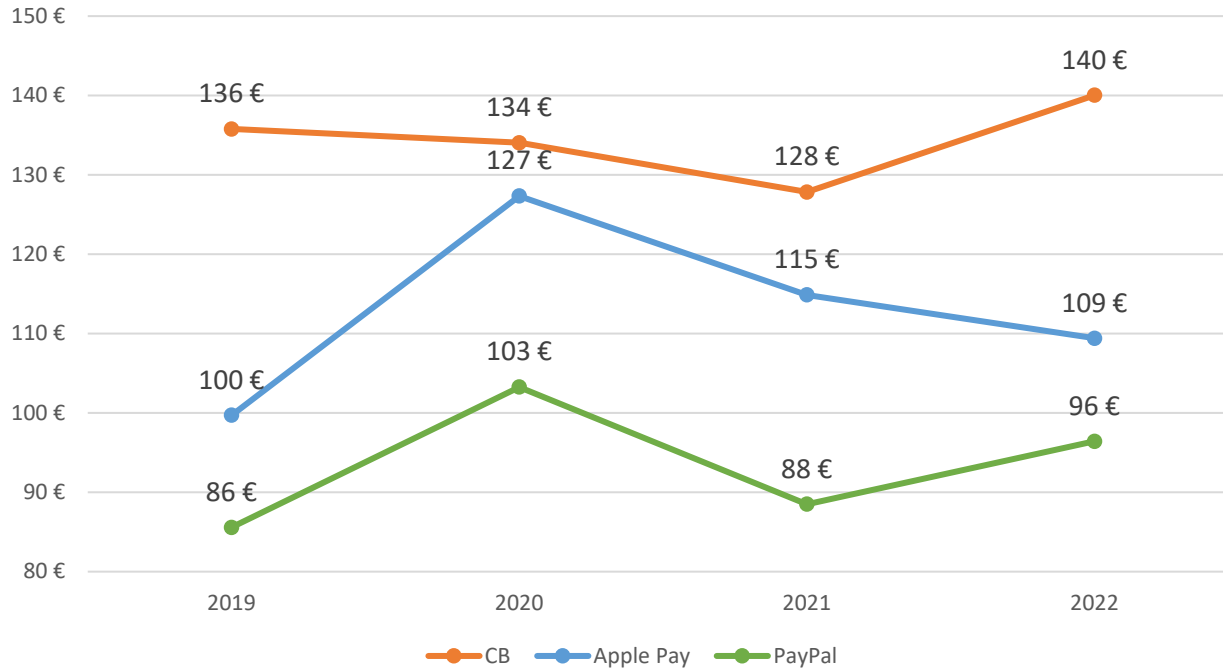
**Apple Pay** : plus récent, plus fluctuant, pas encore beaucoup de volume. **Don moyen 2022 : 109 €**



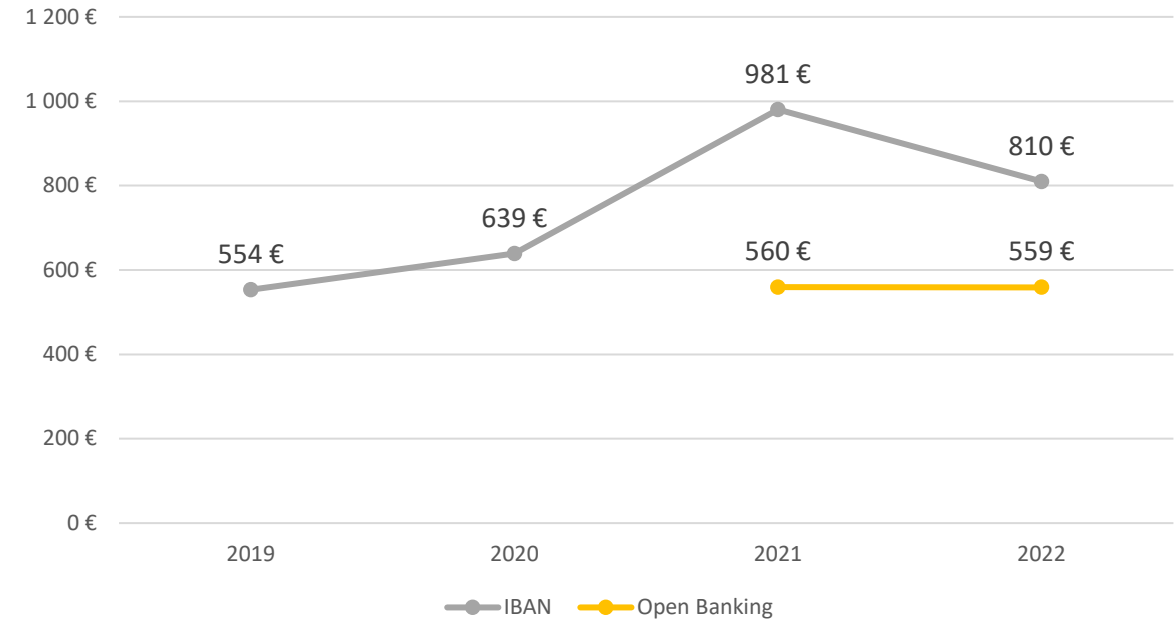


# DEUX PROFILS DE DONATEURS TRÈS DISTINCTS !

Dons moyens DP / modes depuis 2019



Dons moyens DP / modes depuis 2019



Des dons CB, Apple Pay et PayPal dans les mêmes ordres de grandeurs.  
Une cible plus aisée sur **IBAN et Open Banking : IFI et grands donateurs ?**

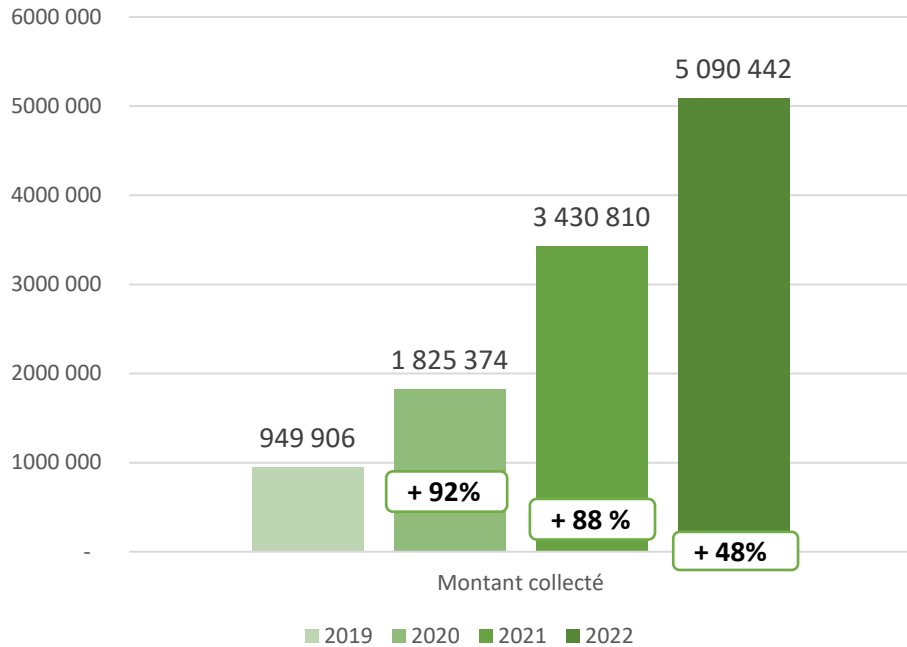
# 3. INNOVATIONS DE LA COLLECTE DIGITALE GRAND DONATEUR

*Données de collecte Dons Ponctuels entre 2019 et 2022*

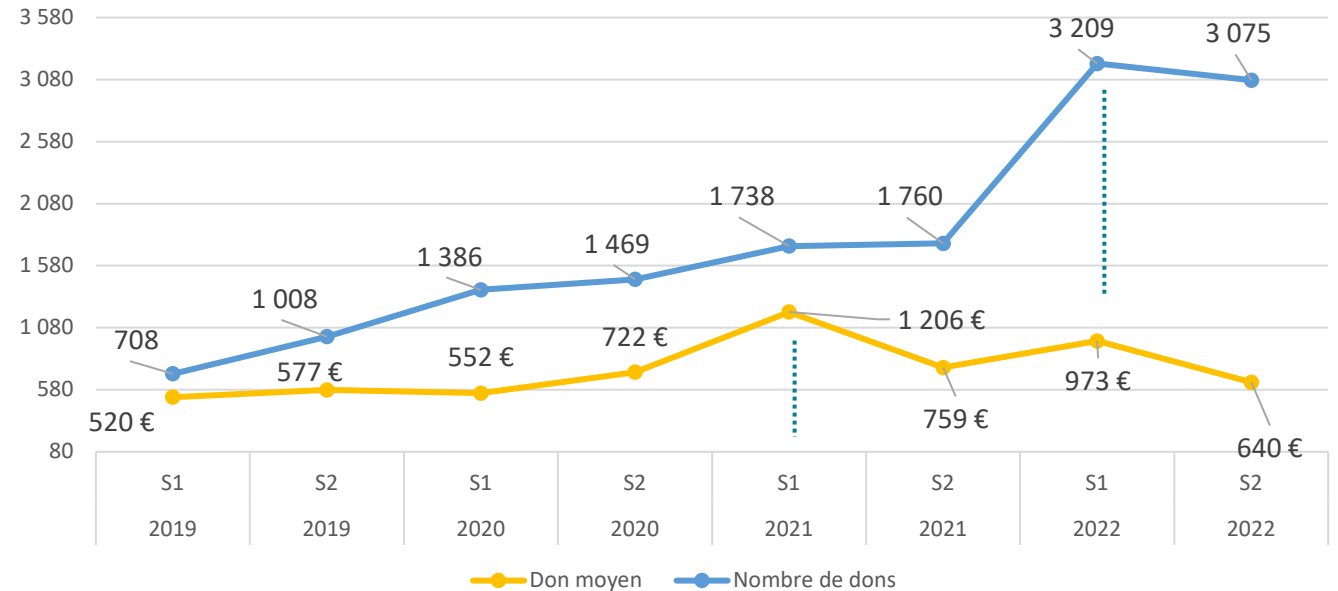


# IBAN : UNE SAISONNALITÉ DE DON IFI EN PROGRESSION ?

### Montants collectés en IBAN depuis 2019



### Don moyen x Nombre / semestre (depuis 2021)



**Corrélée à l'IFI lors du 1<sup>er</sup> semestre** : montant moyen plus élevé + nombre de dons légèrement plus élevé comme au S1 2022.

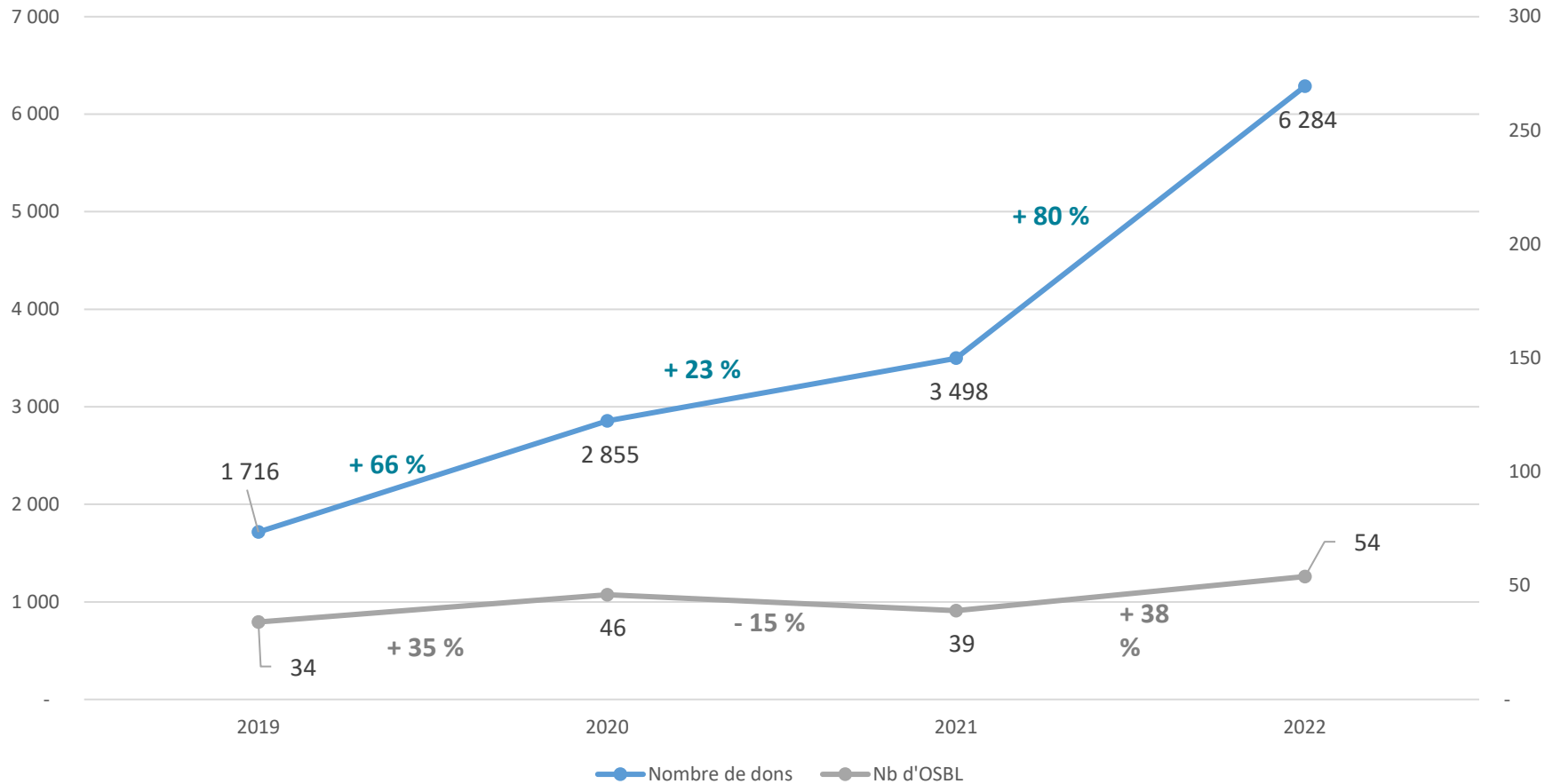
Une évolution du don moyen de **46,3 %** entre 2019 et 2022, en constante progression hors 2021.

Don moyen 2019 : 554 € => **Don moyen en 2022 : 810 €**



# IBAN : UN MODE ALTERNATIF DÉLAISSÉ SELON LES ANNÉES

Nombre de dons x Nombre d'OSBL – Iban (depuis 2019)



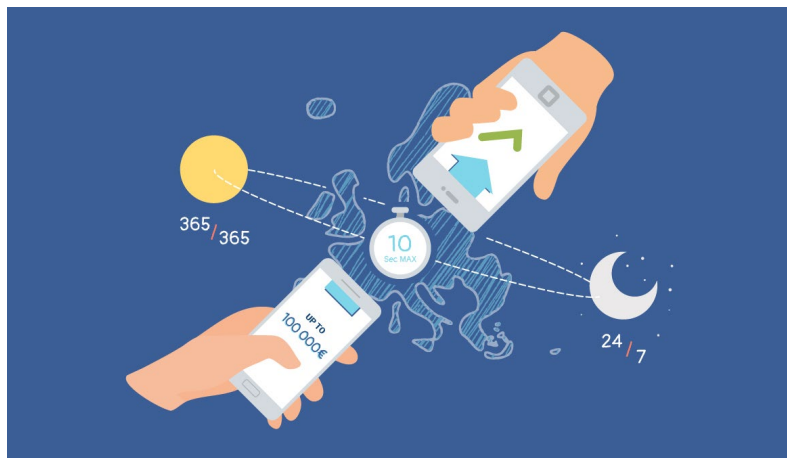
Augmentation relative du nombre d'organisations !

Un mode de paiement qui représente tout de même **5,1 millions d'€ en 2022** et **6 200 dons** pour **seulement 54 acteurs**.

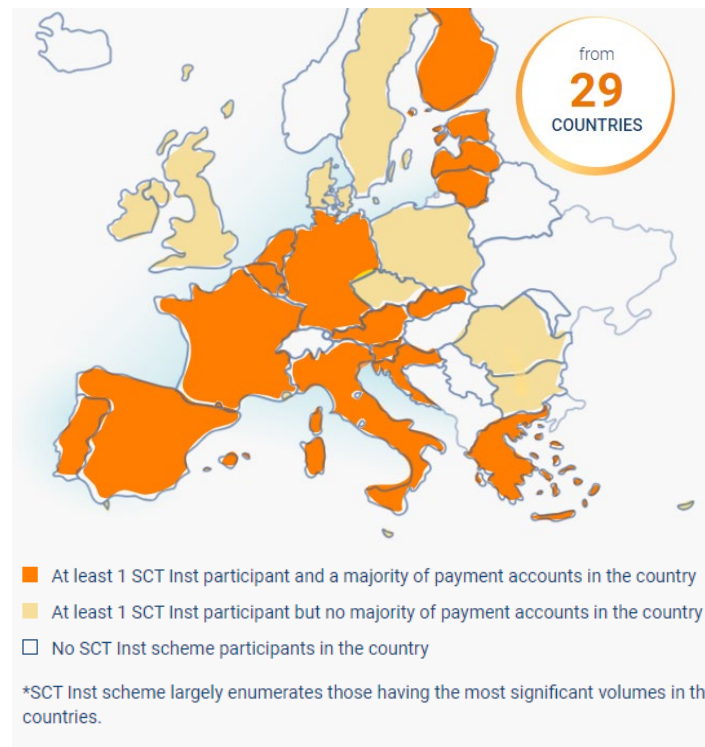
**Baisse de 2021 en raison de changement de stratégies chez certaines OSBL avec l'arrivée de nouveaux modes de paiement.**



# OPEN BANKING : EXPLICATION & OPPORTUNITÉS UE



Proposition législative de l'UE visant à rendre les **paiements instantanés en euros accessibles à tous les particuliers et à toutes les entreprises** ! Plus d'informations sur notre site [francegenerosites.org](https://francegenerosites.org)



2336 payment service providers have already joined the scheme:

- 62% of European PSPs
- over 71% of PSPs in the euro area

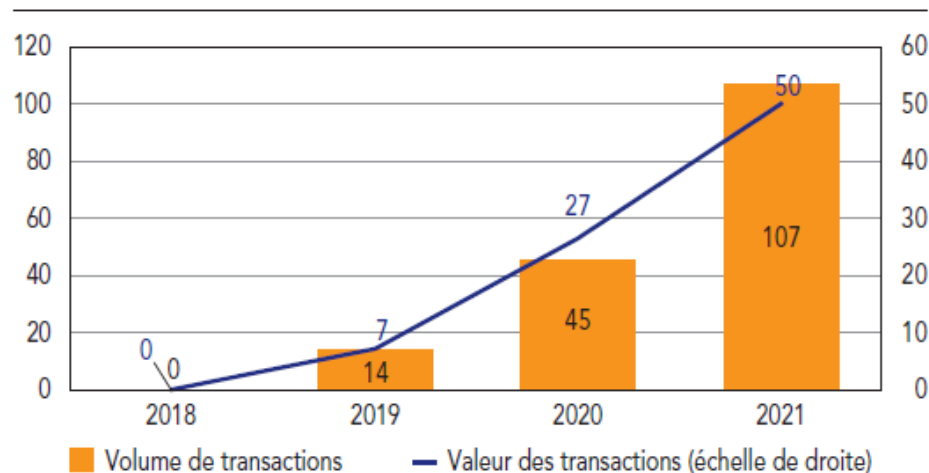


# LE MARCHÉ DE L'OPEN BANKING EN FRANCE

+ 138 % en volume et + 85 % en valeur par rapport à 2020 (Etude Banque de France).

Montant moyen échangé passant de 249 en 2020 à **467 euros 2021**.

**G10** Évolution des virements instantanés  
(volume en millions, valeur en milliards d'euros)

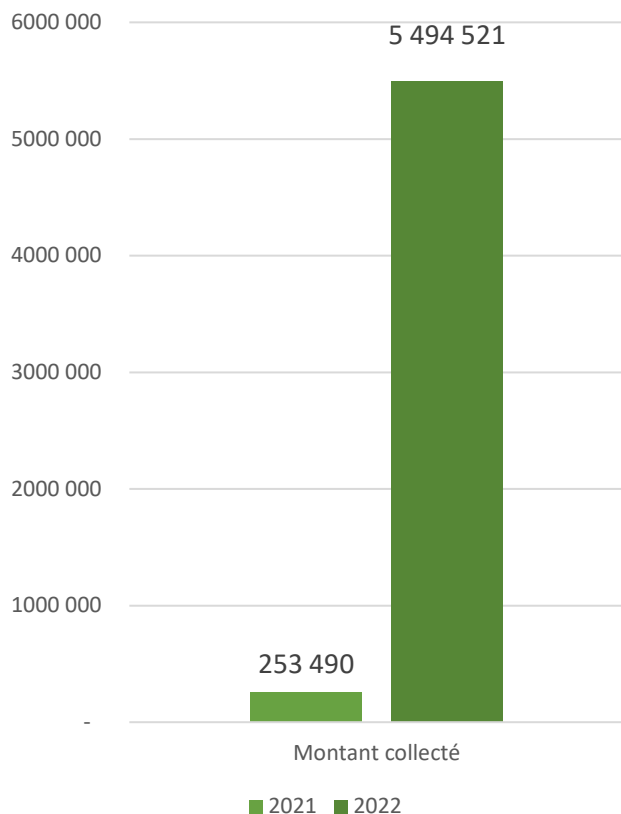


Source : Banque de France.

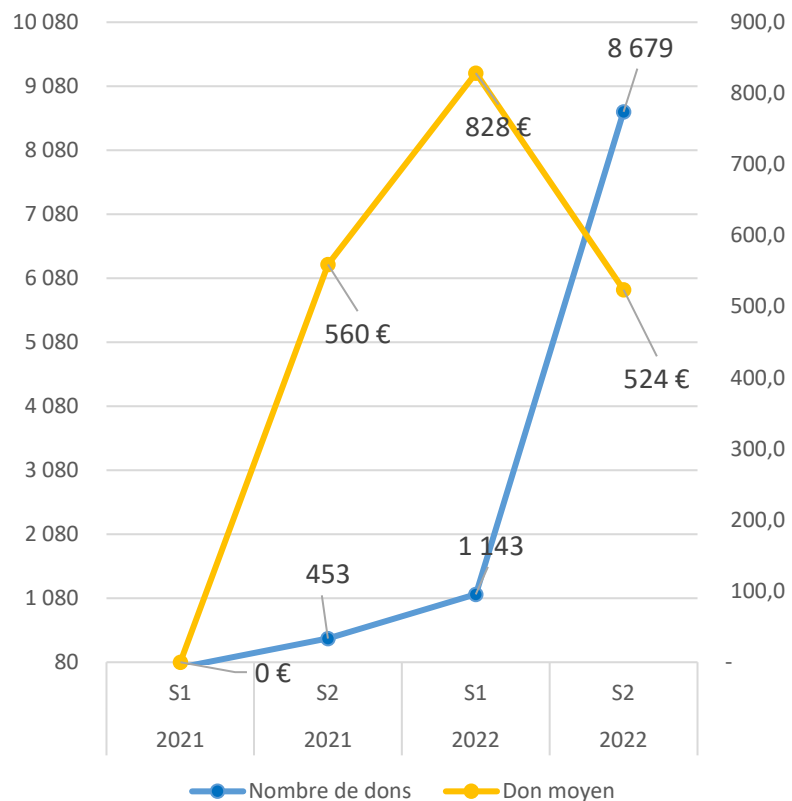


# OPEN BANKING : UN CANAL RÉCENT EN EXPLOSION ?

### Montants collectés en virement instantané



### Don moyen x Nombre de dons en virement instantané



7 OSBL au S1 2021 à 68 OSBL en S2 2022

0,38 % des montants collectés du DP sur les 4 années de l'étude, mais **représente déjà 5 millions d'€ de collecte sur 2022 !**

Don moyen à 559 € depuis le lancement.

S1 2022 = don moyen IFI ?

Le S2 2022 = **potentiel de collecte plus large ?**

Evolutions à suivre de près...



## DONS PONCTUELS - KEY POINTS :

---

1. Le digital en constante progression par la **CB**, loin d'être détrônée mais impactée depuis 2021 avec des **stratégies de redirection** !
2. Des pratiques très **liées à de nombreuses variables** : temporalité, pushes marketing, urgences...
3. **Nouveaux modes de paiement prometteurs** : **PayPal** (volume), Apple Pay (cible plus jeune)
4. **Opportunités de l'Open Banking** pour la collecte grand donateur (mais pas que) avec de nombreux avantages et enjeux pour les OSBLs



# PARTIE 2 : DONS RÉCURRENTS

---

*Etude Modes de paiement du don en ligne\* (Focus Dons Récurrents) - France générosités, 2023*

***Panel de 43 499 992 € collectés en récurrents de 2019 à 2022 sur les 5 plateformes de formulaires de dons ! Données des récurrences des dons (hors initialisation).***

*\*A partir des formulaires de dons de 5 plateformes de dons en France.*

# ⚠️ DISPONIBILITÉS DES MODES DE PAIEMENT / PLATEFORMES EN PA



6 955 utilisateurs

SEPA

238 utilisateurs



31 utilisateurs



14 utilisateurs

226 utilisateurs

iRaiser

iRaiser

iRaiser

iRaiser

66 utilisateurs

GiveXpert  by Eudonet

GiveXpert  by Eudonet

GiveXpert  by Eudonet

GiveXpert  by Eudonet \*

(Nb d'utilisateurs en récurrents)

9 utilisateurs



63 utilisateurs



6 652 utilisateurs



\*Pas de données à date sur Apple Pay.

# POINT D'ATTENTION MÉTHODOLOGIQUE : AVEC ET SANS HELLOASSO

---

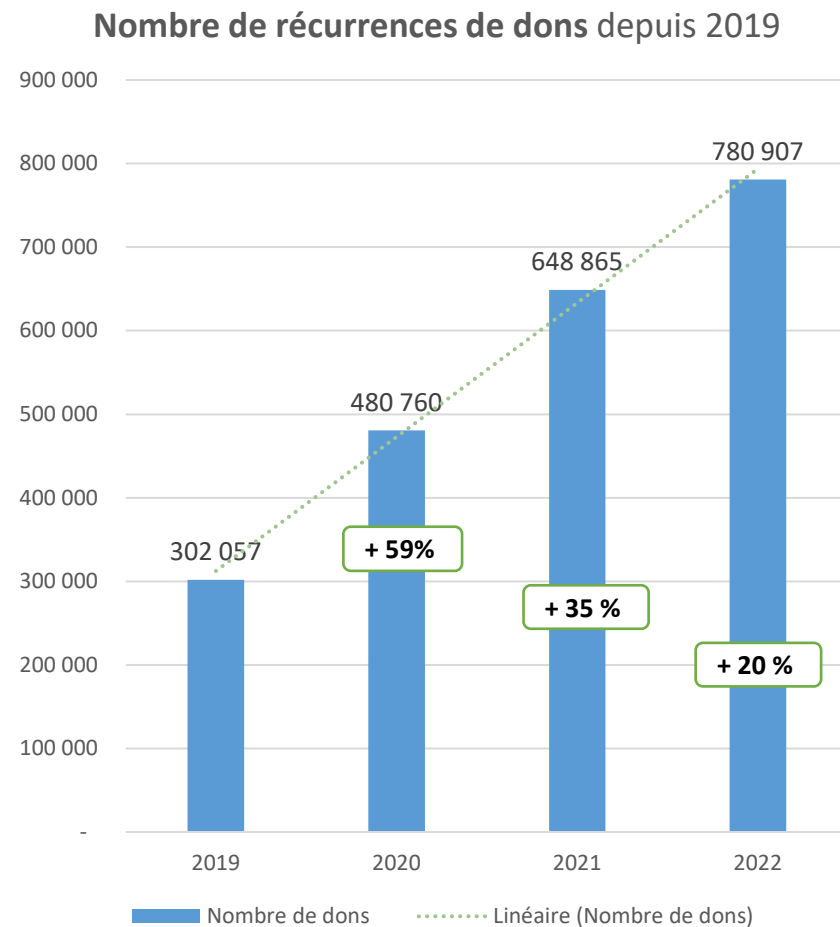
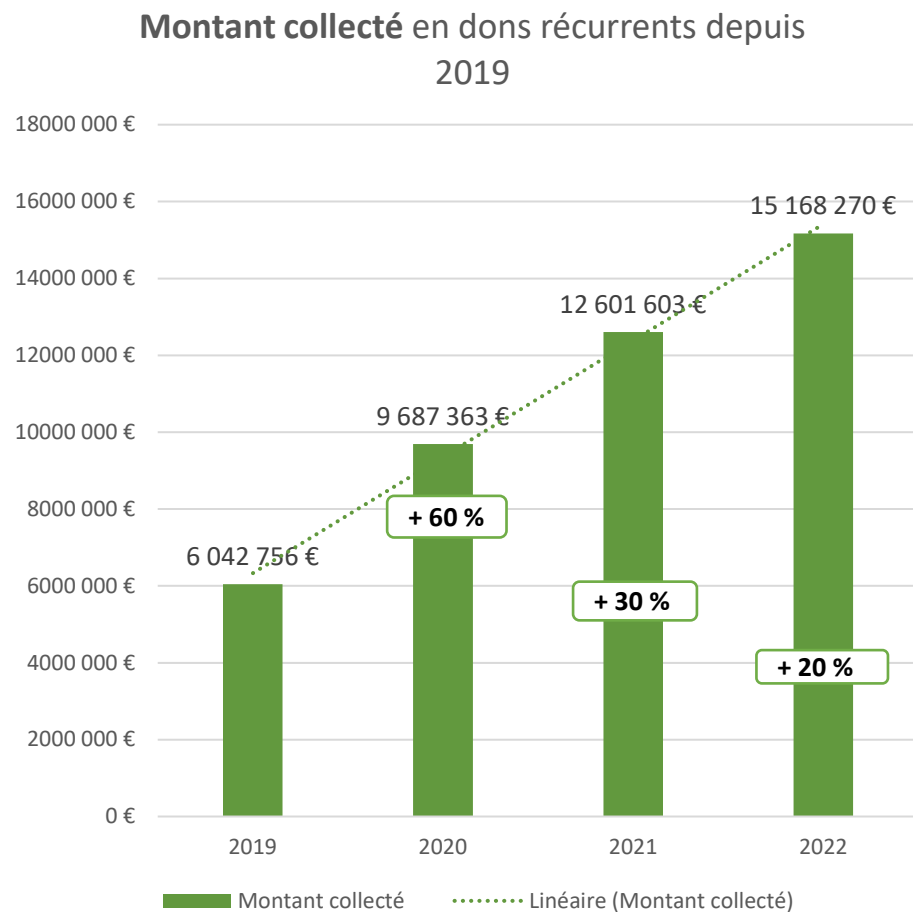
Les 140 organisations membres de France générosités sont majoritairement présentes sur iRaiser, GiveXpert et Ediiis. Nous voulions ajouter dans l'étude les données de AssoConnect et HelloAsso pour avoir une vision la plus exhaustive possible du don en ligne en France.

**HelloAsso ayant plus de 6 600 OSBL utilisatrices (en récurrent) sur les 6 900 dont nous avons les données, cela nous permet d'analyser avec plus de précision les dons en ligne** et ici l'usage des modes de paiement dans sa vision territoriale et auprès d'associations sur lesquelles nous avons moins de connaissance.

Cela étant, par le fait que **HelloAsso ne propose que le mode de paiement de la CB**, il nous paraît intéressant de pouvoir faire une analyse comparative avec HelloAsso et sans, sur les données de la CB en récurrent et dans la répartition entre modes.

Sur la partie DP, les données avec et sans HelloAsso montrent peu de différences dans les tendances évoquées, aucune analyse découplée n'a été réalisée.

# + 151 % DE MONTANTS DE DONS RÉCURRENT EN 3 ANS



**43 millions d'euros en 4 ans !**

Croissance en cohérence avec les +175 % en DP, malgré **un léger ralentissement.**

**2,2 millions de récurrences de dons en 4 ans !**

+159 % de progression en nombre de la collecte digitale récurrent depuis 2019 !

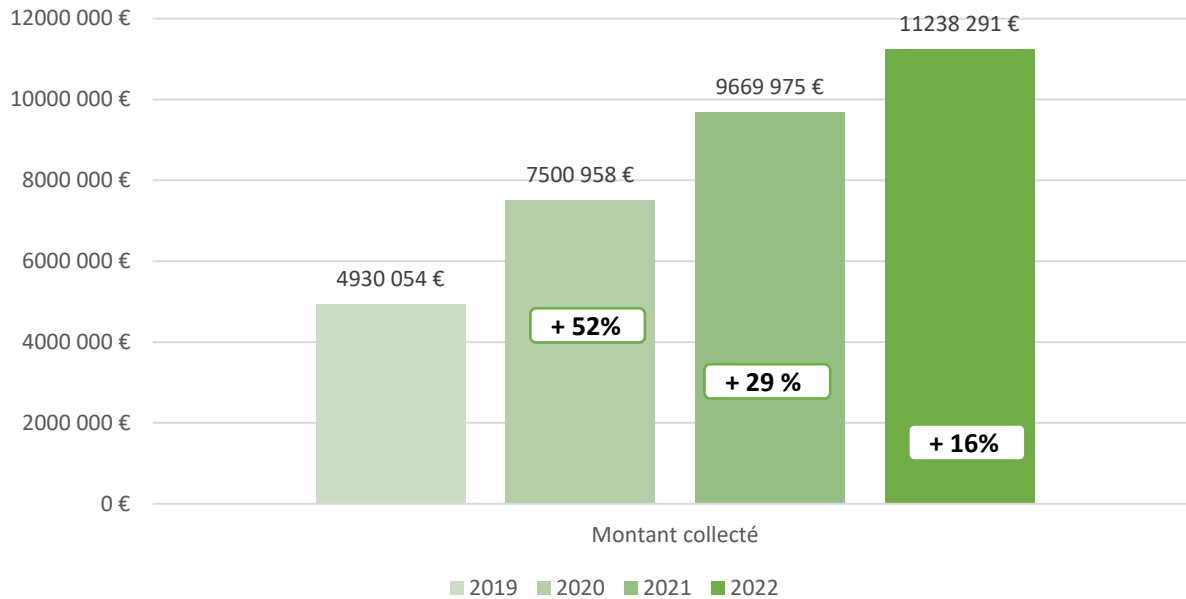
# 1. LA CB PORTE-T-ELLE VRAIMENT LA CROISSANCE ?

*Données de collecte PA entre 2019 et 2022*

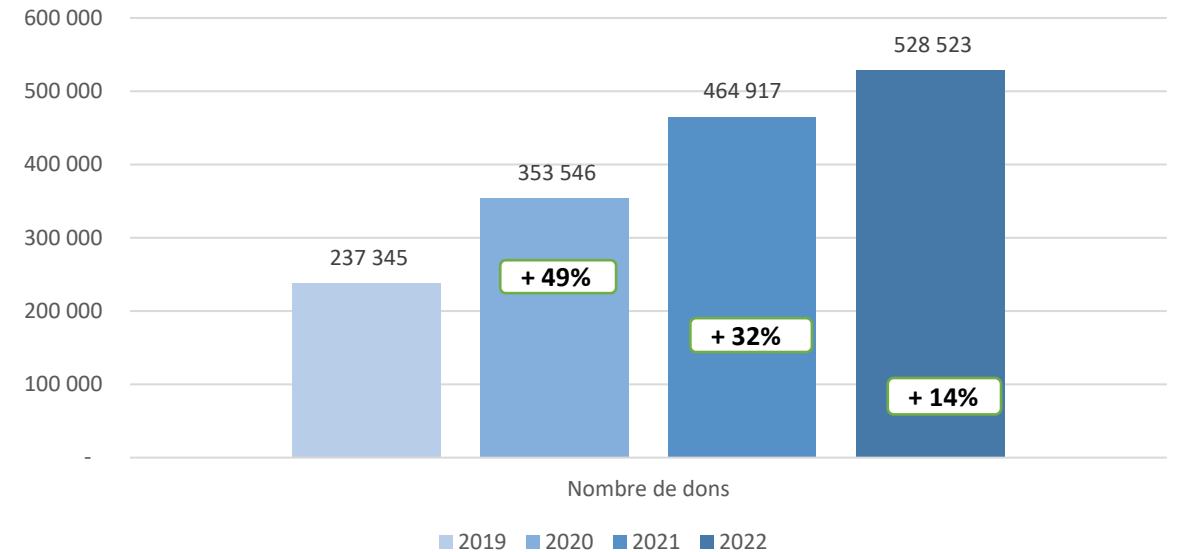


# CB : PORTE LA COLLECTE PA (UN PEU MOINS QUE SUR LES DP)

Montants collectés en CB – dons récurrents - depuis 2019



Nombre de récurrences de dons collectés en CB – dons récurrents - depuis 2019

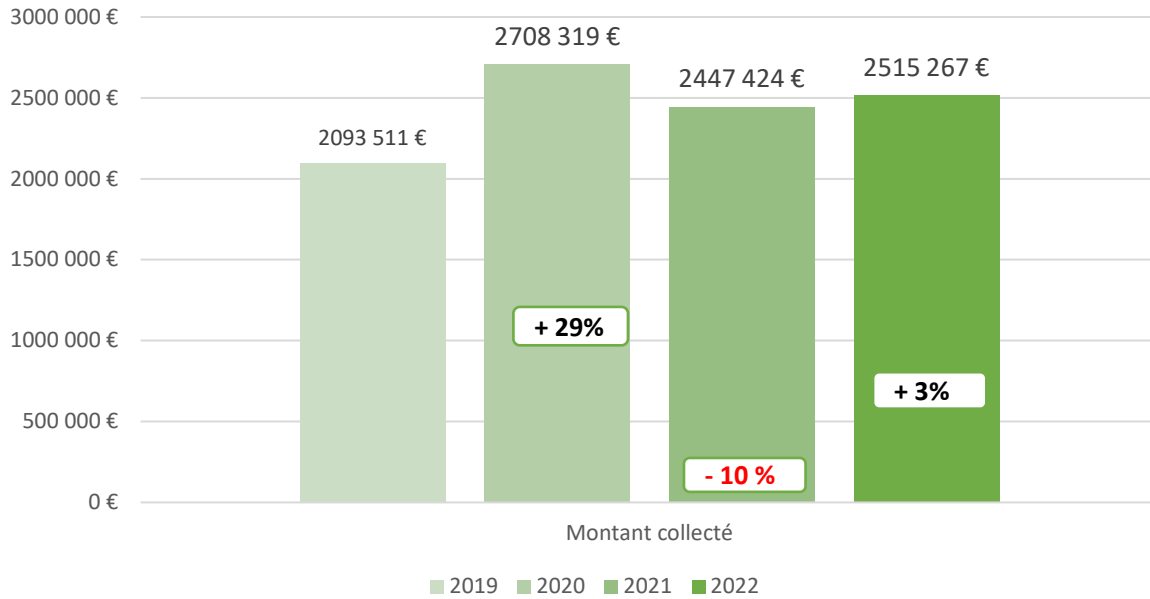


**77 % des montants collectés entre 2019 et 2022** et **72 % du nombre de récurrences de dons effectués en PA par CB !**  
**Concentration plus faible que sur le DP** (89 % montants de la CB sur l'ensemble des DP sur les 4 ans).

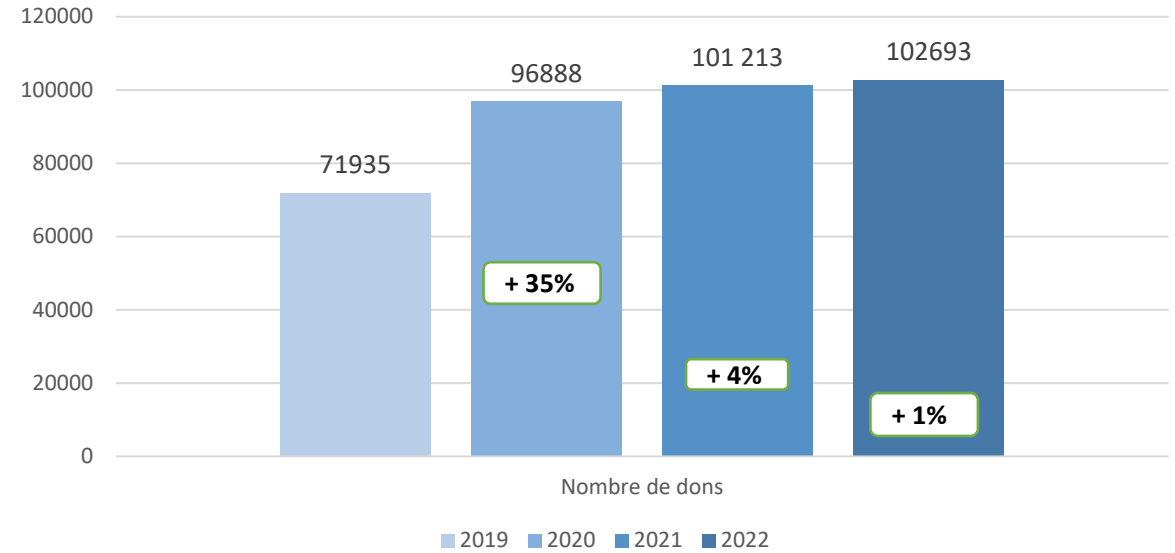


# SANS HELLOASSO : PEUT-ON PARLER DE CROISSANCE DE LA CB ?

Montants collectés en CB - PA depuis 2019 (sans HelloAsso)



Nombre de récurrences de dons collectés en CB PA depuis 2019 (sans HelloAsso)



**Sans HelloAsso, baisse constatée de -10 % sur les montants collectés !**

Pas de baisse sur les nombres de dons mais un ralentissement important, voire une stagnation à 1% de croissance en 2022 !

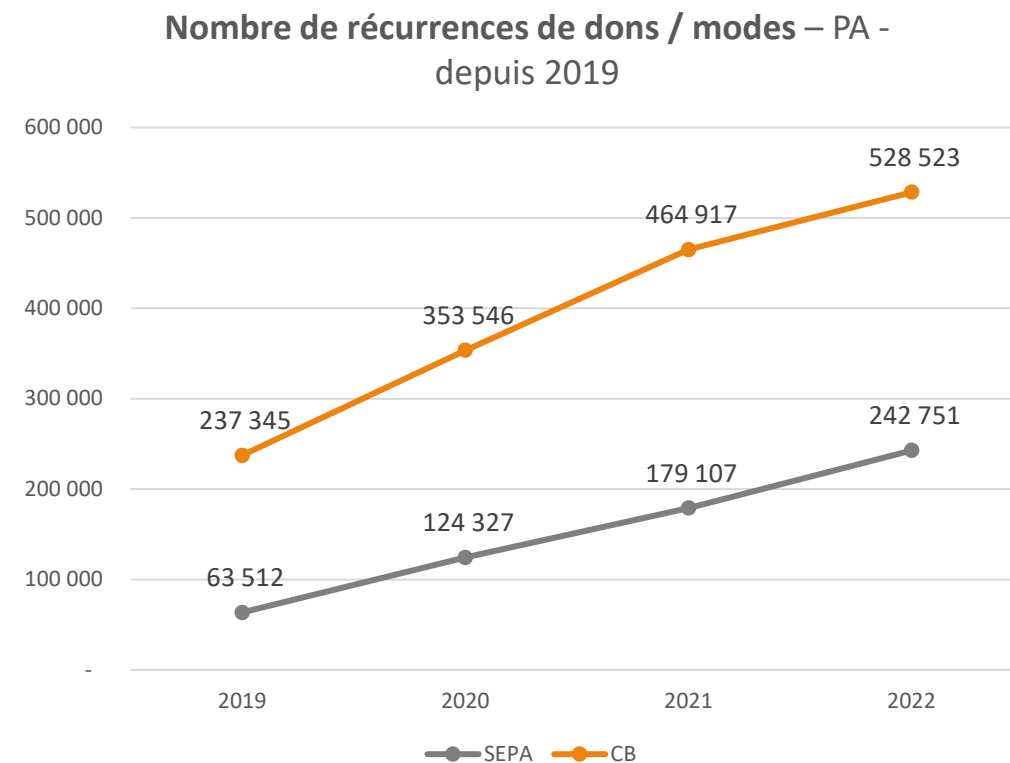
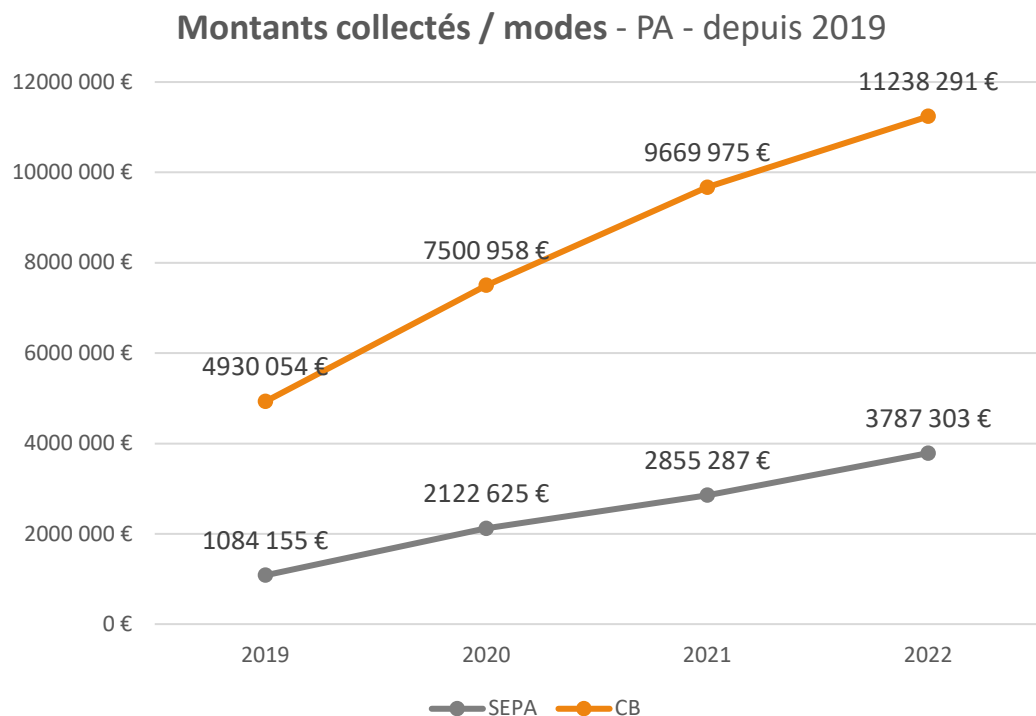
## 2. DIVERSIFICATION ET REDIRECTION POSSIBLE HORS CB ?

*Données de collecte PA entre 2019 et 2022*



# SEPA = REDIRECTION ET AVENIR DE LA CB EN RÉCURRENT ?

SEPA : 23 % des montants collectés entre 2019 et 2022 et 28 % du nombre de récurrences de dons effectués en PA par SEPA ! \*  
**Pour éviter toute attrition (expiration CB, DSP2...), les OSBL ont tendance à plus proposer le SEPA.**  
**Pas de redirection a priori...**

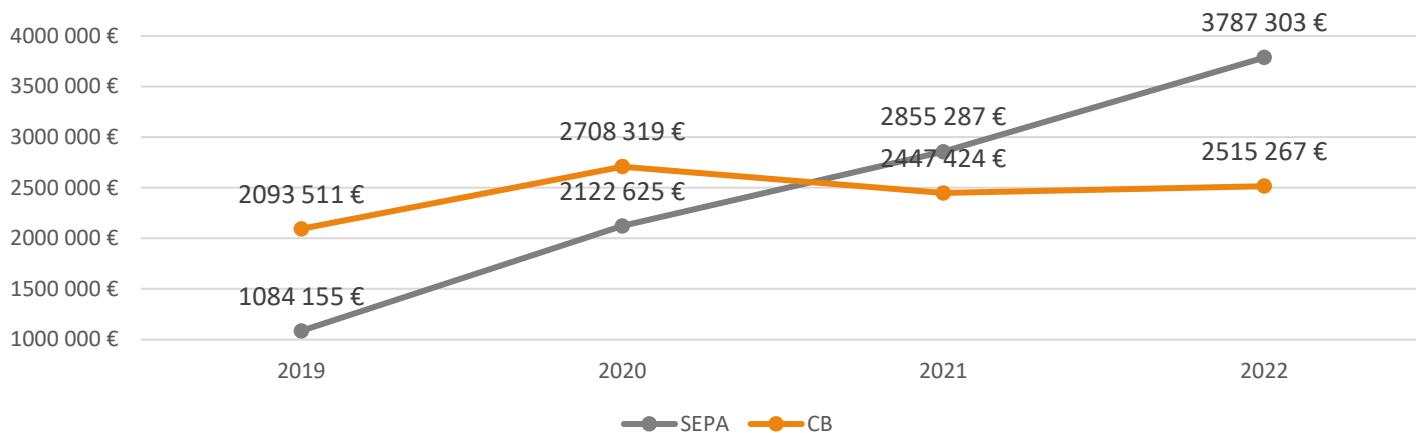


\*Seules les données de tendances sont à prendre en compte sur le SEPA, manque de 10% des données sur l'ensemble des 4 ans.

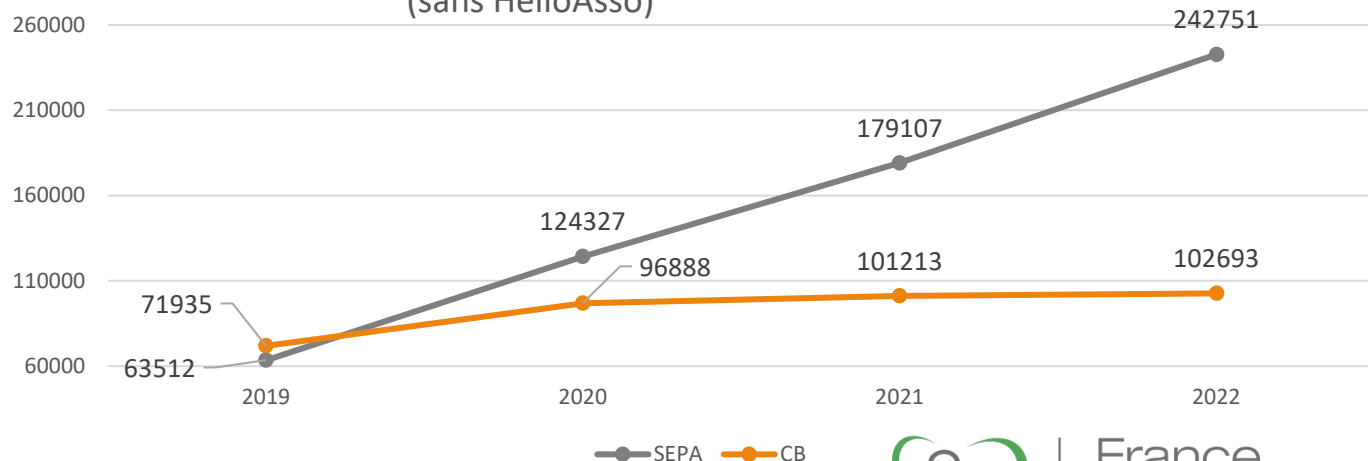
Données de Assoconnect, Edii, GiveXpert, HelloAsso, iRaiser

# SEPA SANS HELLOASSO : LA STRATÉGIE DE REDIRECTION SE DÉCOUVRE

Montants collectés / modes - PA - depuis 2019 (sans HelloAsso)



Nombre de récurrences de dons / modes – PA (sans HelloAsso)



Sans les données d'HelloAsso et se concentrant sur les 303 OSBL en 2022 en CB des 4 autres FDD et les 238 OSBL en SEPA, nous pouvons **confirmer la tendance de stratégie de redirection.**

Sur les montants collectés, le basculement se fait en 2021 et sur les nombres de récurrence de dons dès 2020.

Ce mode de paiement est **porté par ces stratégies et les 238 organisations qui le proposent.**

Données de Assoconnect, Ediis, GiveXpert, HelloAsso, iRaiser



# MISE EN PLACE DES NOUVEAUX MODES DE PAIEMENT

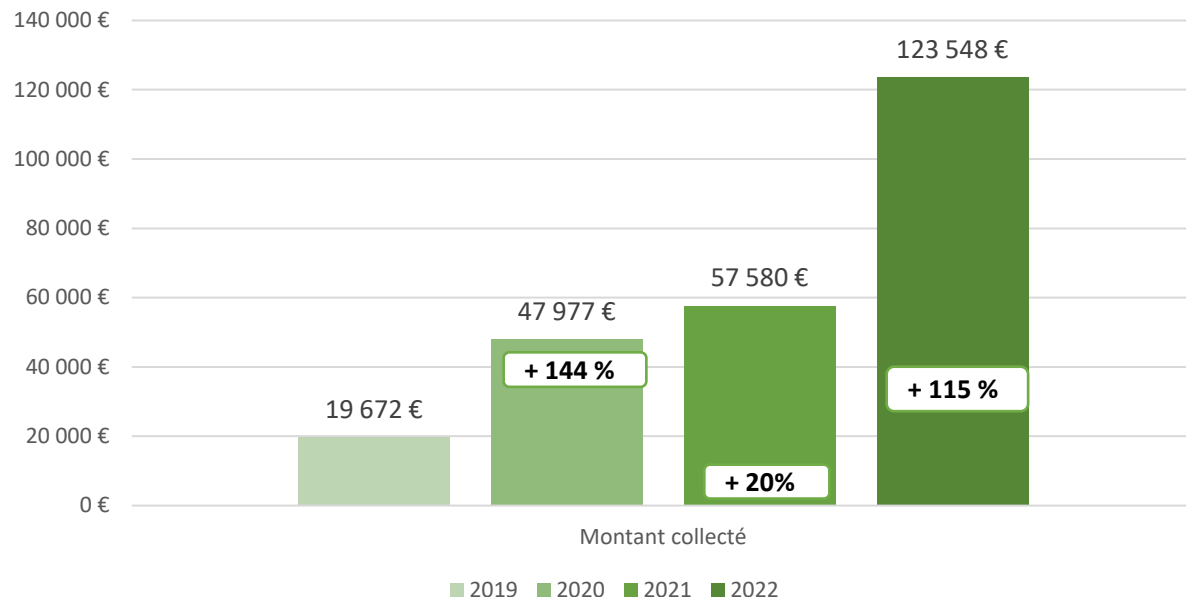
Nombre d'OSBL / modes depuis 2019



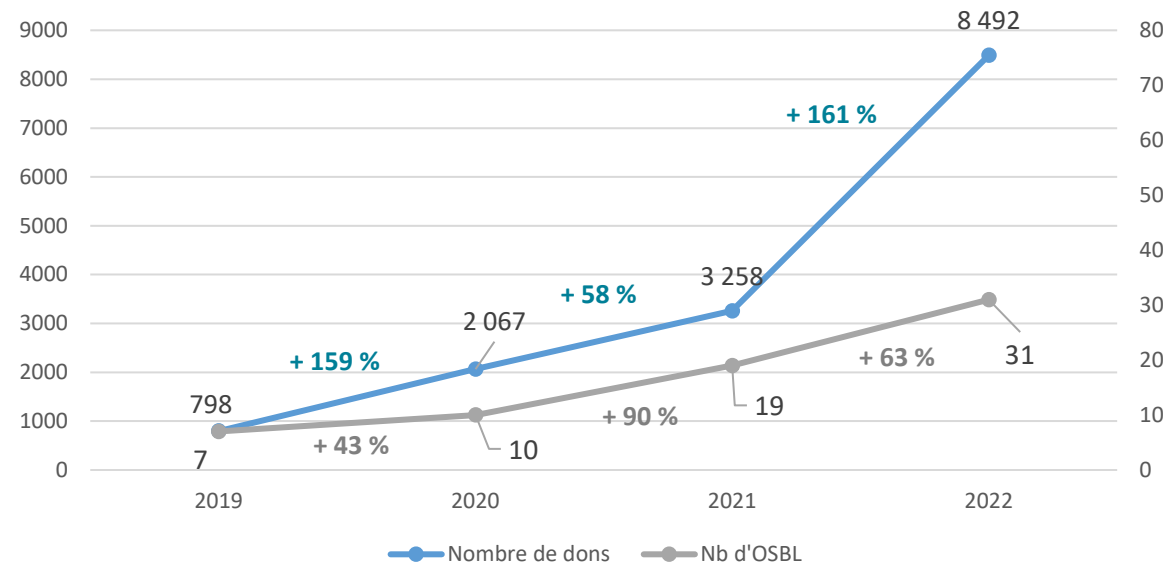
Peu d'évolution des moyens proposés en dons récurrents par les OSBL. Pourquoi ?

# ALTERNATIVE : PAYPAL AVEC UNE CROISSANCE 2022

Montants collectés par Paypal - PA depuis 2019



Nombre de récurrences de dons x Nombre d'OSBL – PA  
Paypal depuis 2019



Canal présent chez seulement 2 formulaires de dons : depuis 2017 pour iRaiser et depuis 2021 pour GiveXpert.

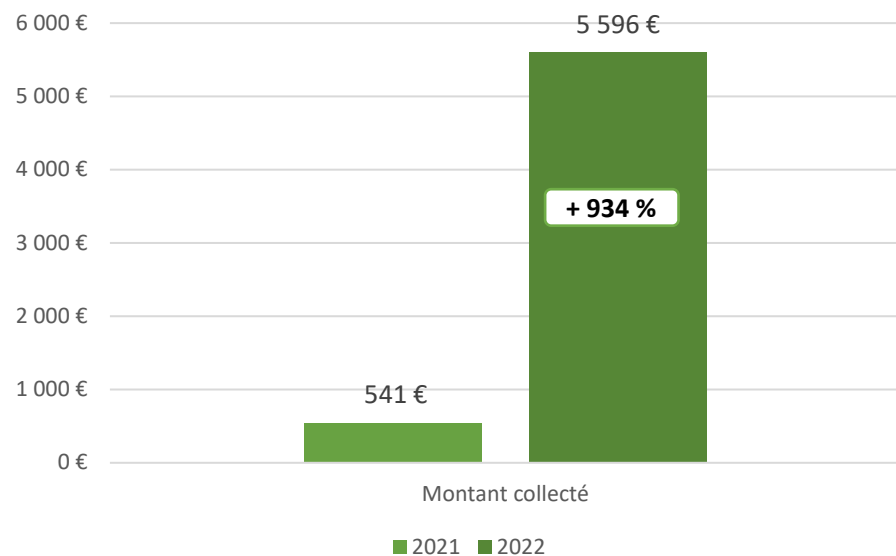
**Passage de seulement 7 à 31 structures collectant des dons PA sur PayPal en 3 ans.**

Progression importante de 2022 : les **12 nouvelles OSBL ayant lancé et proposé le mode de paiement dans leurs appels à dons ?**

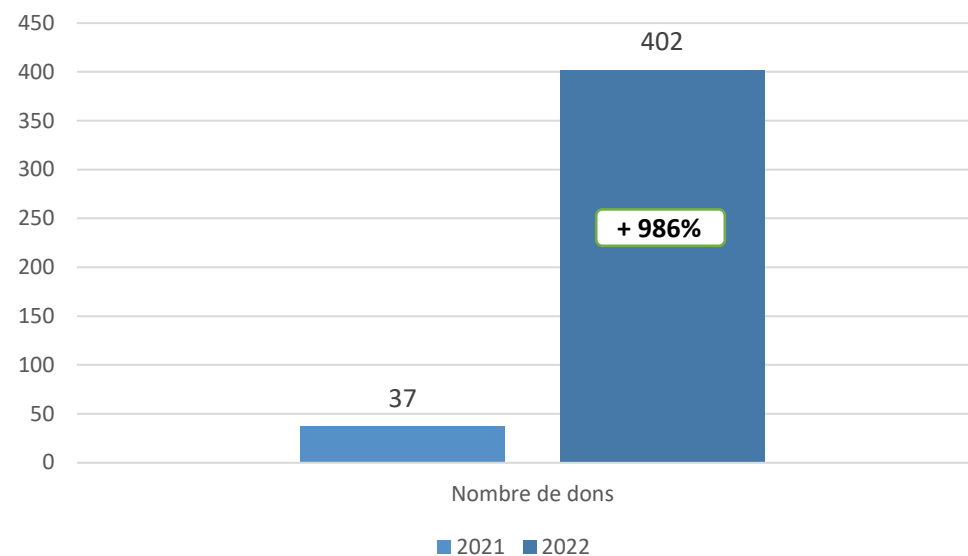


# ET LE POTENTIEL D'APPLE PAY ?

Montants collectés par Apple Pay - PA depuis 2019



Nombre de dons collectés par Apple Pay - PA depuis 2019



**Seulement 5 000 € collectés en 2022 sur le PA d'Apple Pay et 14 acteurs.**

Une mise en avant plus récente sur le PA, à suivre...



# LA CB ET LE SEPA PORTENT LA COLLECTE RÉCURRENTÉ

Part de chaque mode dans  
la collecte en 2022 :



SEPA



Montants  
collectés / modes

11,2 millions €

3,7 millions €

123 k €

5 k €

74 %

25 %

0,8 %

0,0 %

Nombre d'organisations  
/ modes

6 955 OSBL

238 OSBL

31 OSBL

14 OSBL

100 %

3,4 %

0,4 %

0,2 %



# MODES DE PAIEMENT PORTÉS PAR LES STRATÉGIES DES OSBL ?

Part de chaque mode dans la collecte en 2022 :



**S**€PA



Montants collectés / modes

11,2 millions €

3,7 millions €

123 k €

5 k €

74 %

25 %

0,8 %

0,0 %

**Sans HelloAsso**

**39,1 %**

**58,9 %**

**1,9 %**

**0,1 %**

Nombre d'organisations / modes

6 955 OSBL

238 OSBL

31 OSBL

14 OSBL

100 %

3,4 %

0,4 %

0,2 %

**Sans HelloAsso**

**100 %**

**78,5 %**

**10,2 %**

**4,6 %**

# 3. COMPORTEMENTS DIFFÉRENTS PAR MODES DE PAIEMENT ?

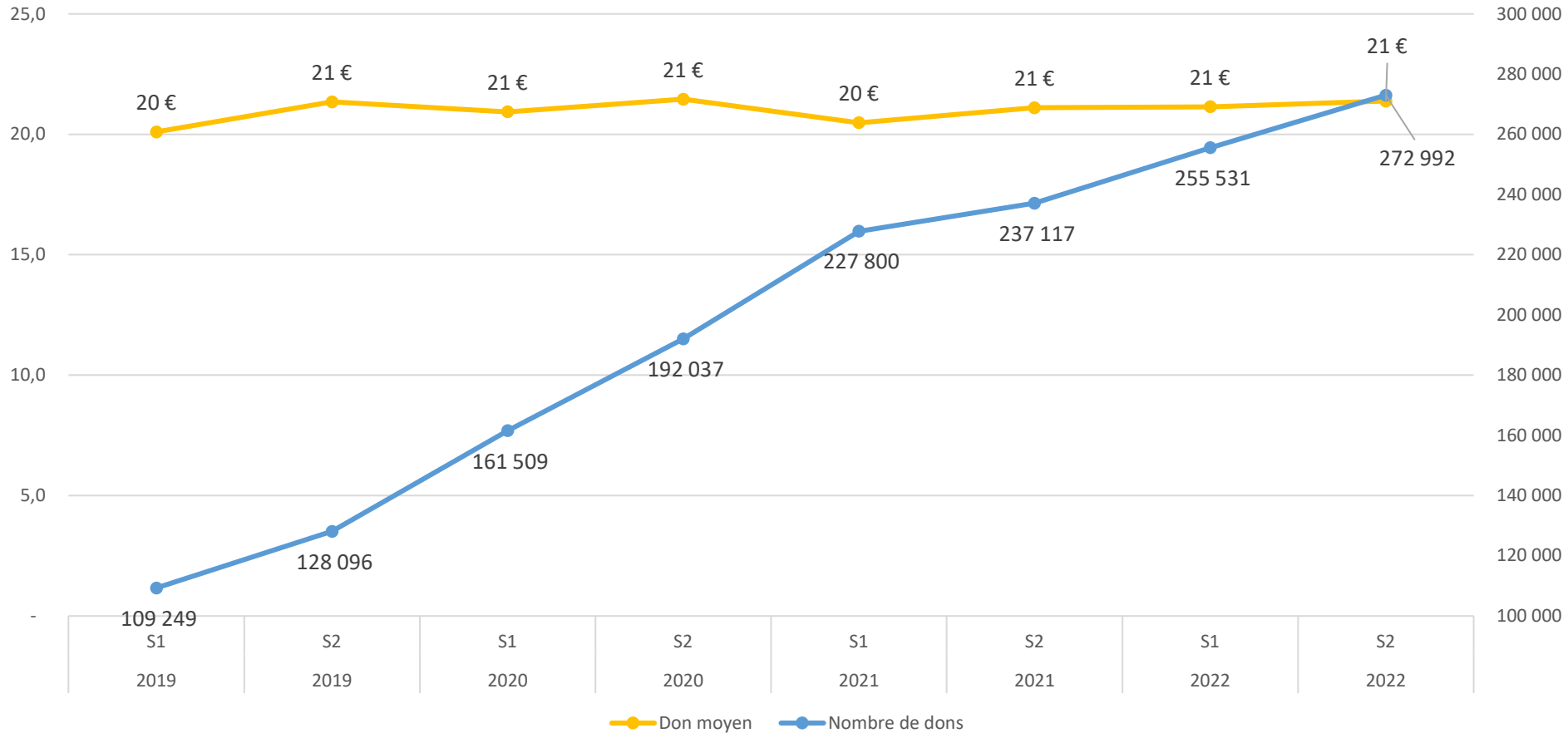
*Données de collecte PA entre 2019 et 2022*





# CB : UNE AUDIENCE + ENCORE DISPONIBLE ?

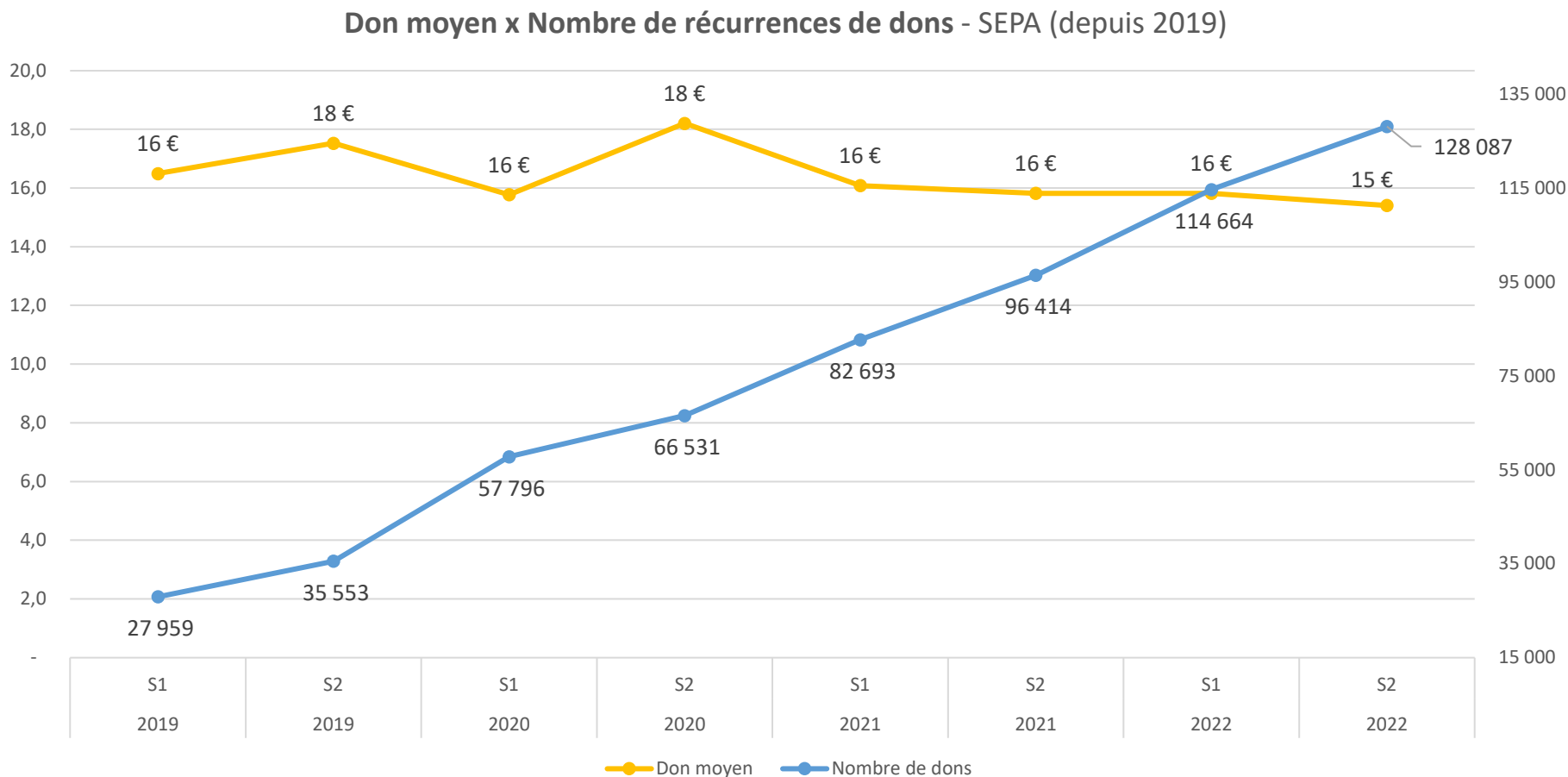
Don moyen x Nombre de récurrences de dons - CB (depuis 2019)



Un don moyen / mois en CB récurrente assez constant.

Il reste **encore une audience générosité avec ces montants**, « rassurant » pour l'avenir !

# SEPA : UN DON MOYEN PLUS FAIBLE MAIS STABLE...



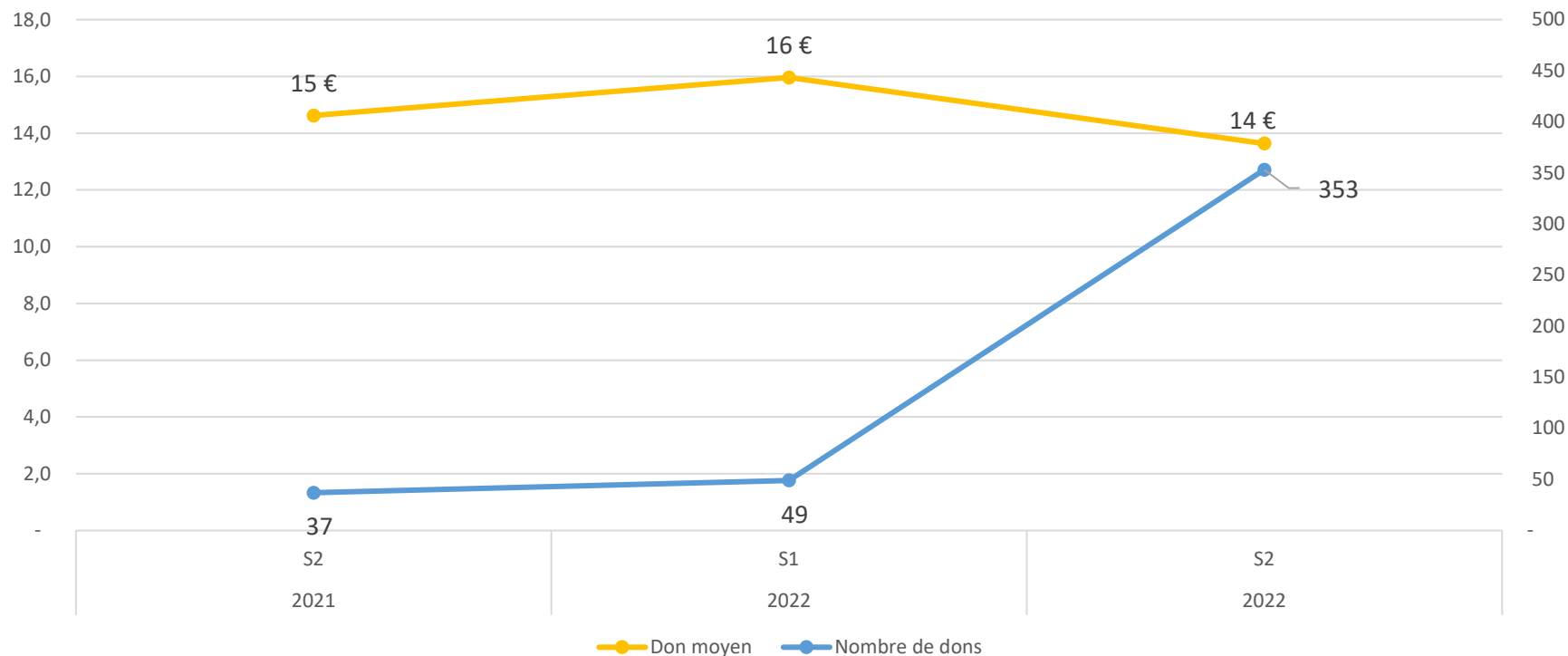
Un don moyen assez stable année après année malgré quelques fluctuations selon les années.

**On peut estimer le montant moyen annuel pour le SEPA à 187 € (contre 252 € pour la CB).**



# APPLE PAY : UN DÉVELOPPEMENT RÉCENT...

Don moyen x Nombre - PA - Apple Pay (depuis 2019)



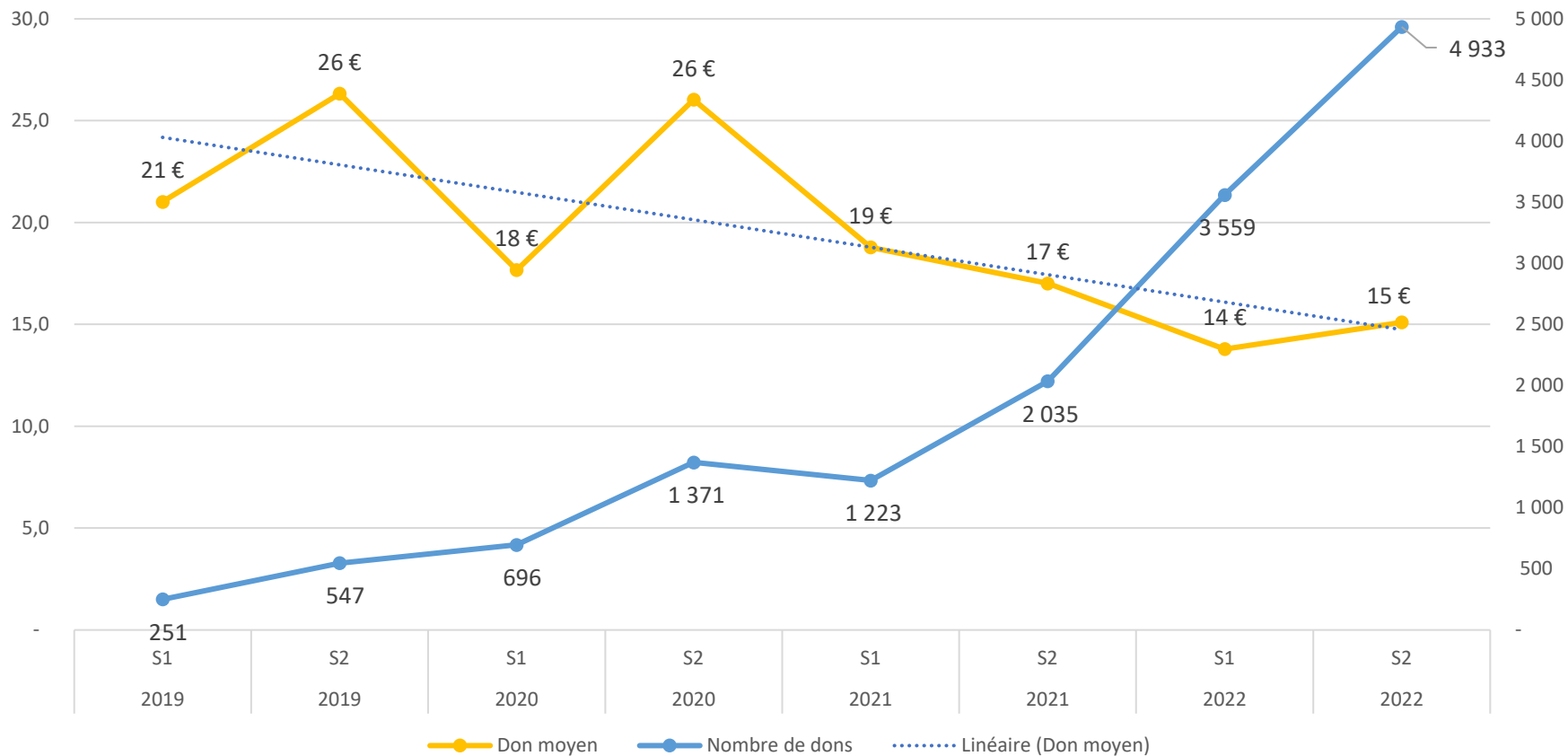
On peut estimer le **montant moyen annuel pour Apple Pay à 166,8 €.**

*(187 € sur SEPA, 252 € sur CB)*

**Que 14 OSBL** l'ont mis en place dont seulement 7 depuis 2021 : **Développement à suivre...**

# P DON MOYEN EN BAISSE IMPORTANTE

Don moyen x Nombre de récurrences de dons - Paypal (depuis 2019)



On peut estimer le montant moyen annuel à **174 € de don sur PayPal**. (168 € sur Apple Pay, 187 € sur SEPA, 252 € sur CB)

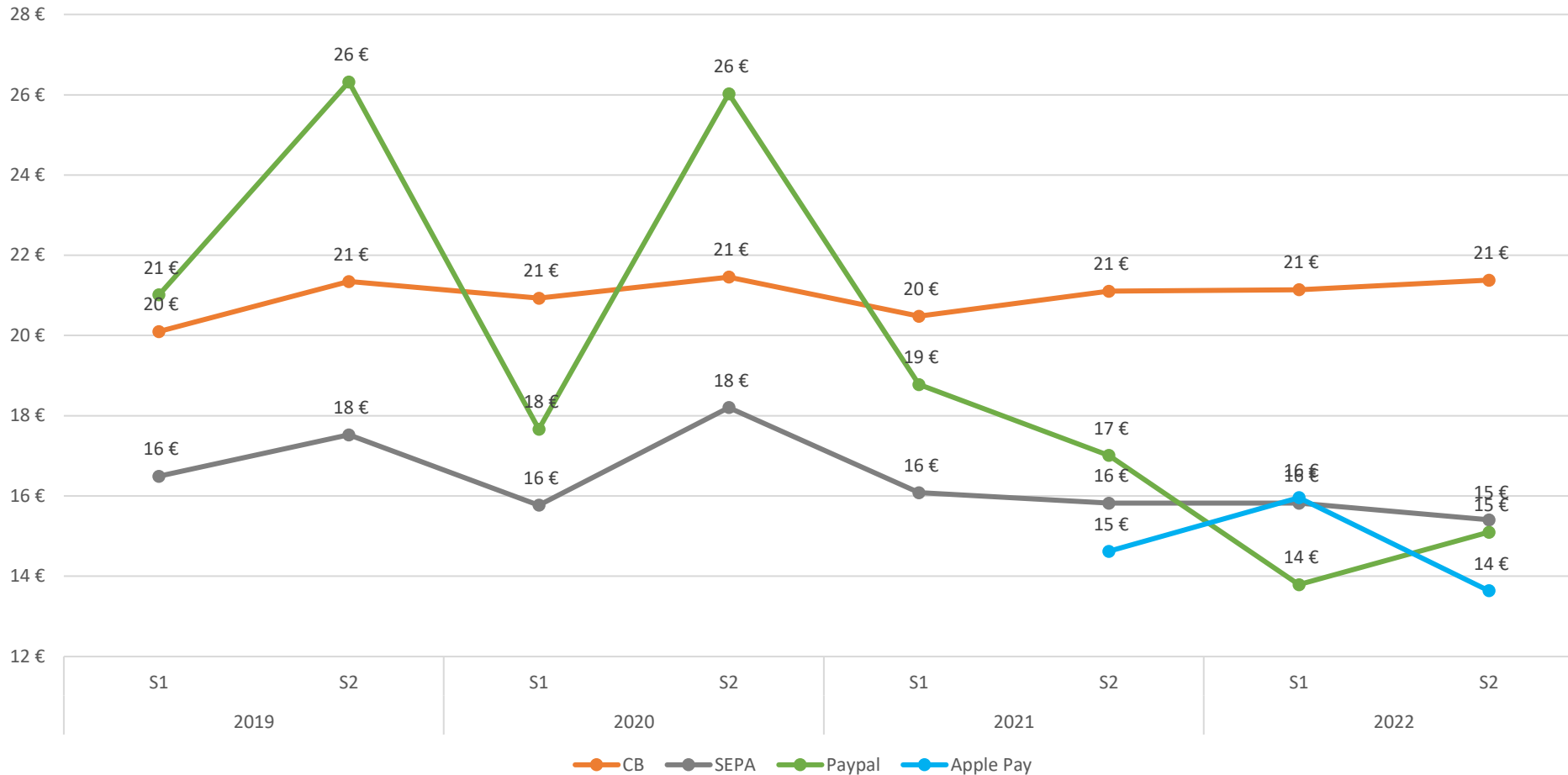
**Avenir prometteur suite aux résultats de 2022 malgré un don moyen plus faible ?**

**Stabilité à venir du don moyen PA sur Paypal en ayant trouvé son audience ?**



# CB X SEPA X NOUVEAUX MODES DE PAIEMENT

Don moyen mensuel - PA (2019 à 2022)



**CB + SEPA** : assez stable

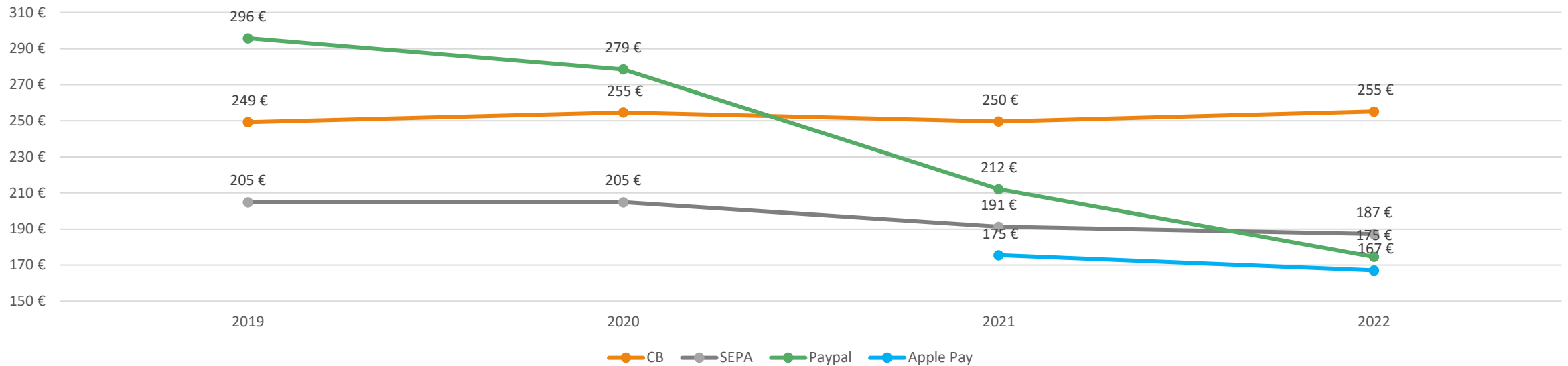
**Apple Pay** : développement récent, à suivre

**PayPal** : fluctuation importante année après année... Mais une croissance forte du nb de dons depuis le S2 de 2021



# MONTANT MOYEN ESTIMÉ ANNUEL EN 2022

Dons moyens annuels PA / modes depuis 2019



**CB (255 €) + SEPA (187€)** : modes de paiement classiques du donateur

**Apple Pay (174 €)** : âge moyen plus jeune pour expliquer le don moyen plus faible ?

**PayPal (168 €)** : don moyen annuel en récurrent en constante baisse... une stabilisation à venir avec plus d'OSBL ?

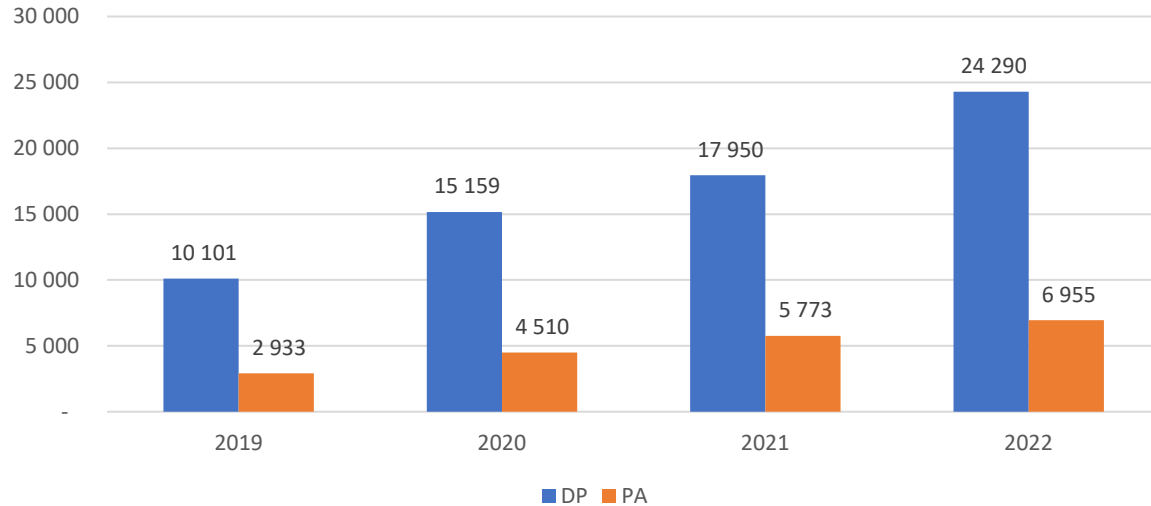
# 4. CONVERSION ENTRE DP ET PA ? FOCUS SUR 3 MODES

*Données de collecte PA entre 2019 et 2022*

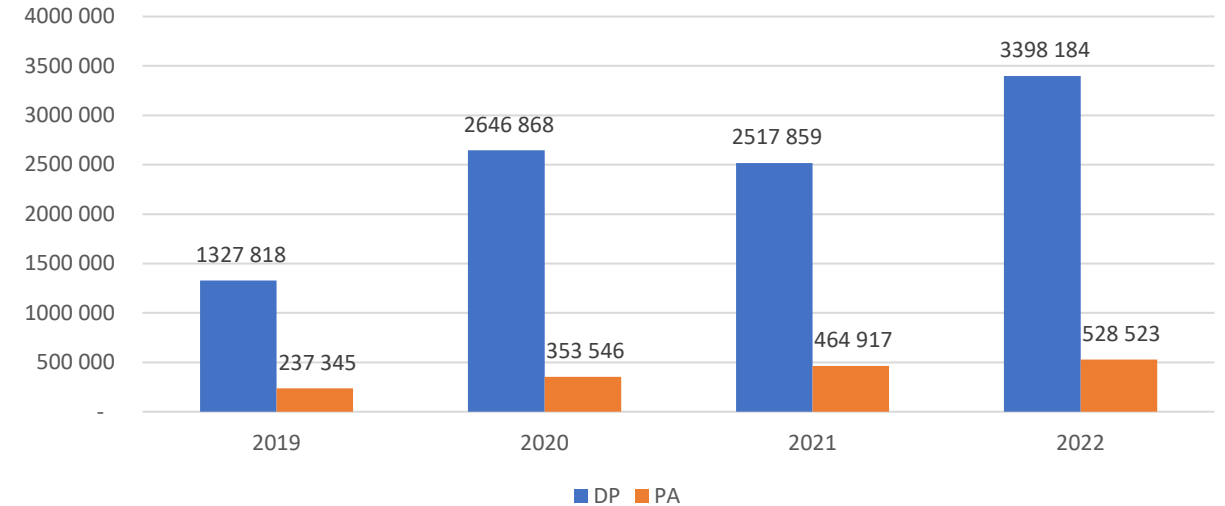


# POTENTIEL DE TRANSFORMATION SUR CB ?

CB - Nb d'OSBL depuis 2019



CB - Nb de récurrence de dons depuis 2019



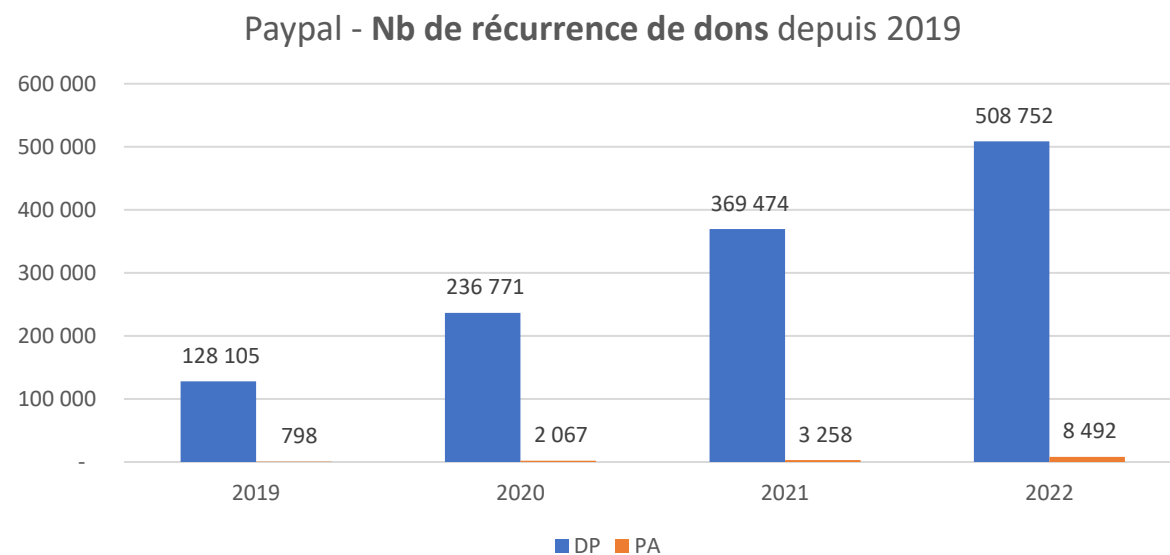
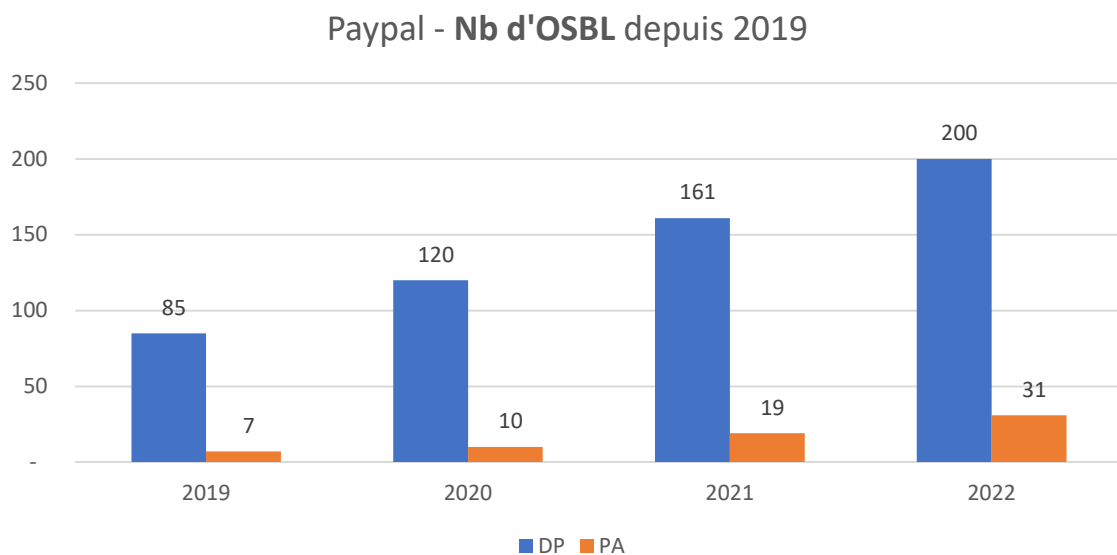
Le PA ne représente que **13 %** du volume des dons CB !

**15 %** des acteurs DP sont présents en PA : 6 995 acteurs en 2022 sur le PA CB pour les 24 290 acteurs en DP.

11 millions € collectés en 2022 sur le PA CB ⇔ 475 millions d'euros collectés sur le DP.



# P POTENTIEL DE TRANSFORMATION SUR PAYPAL ?



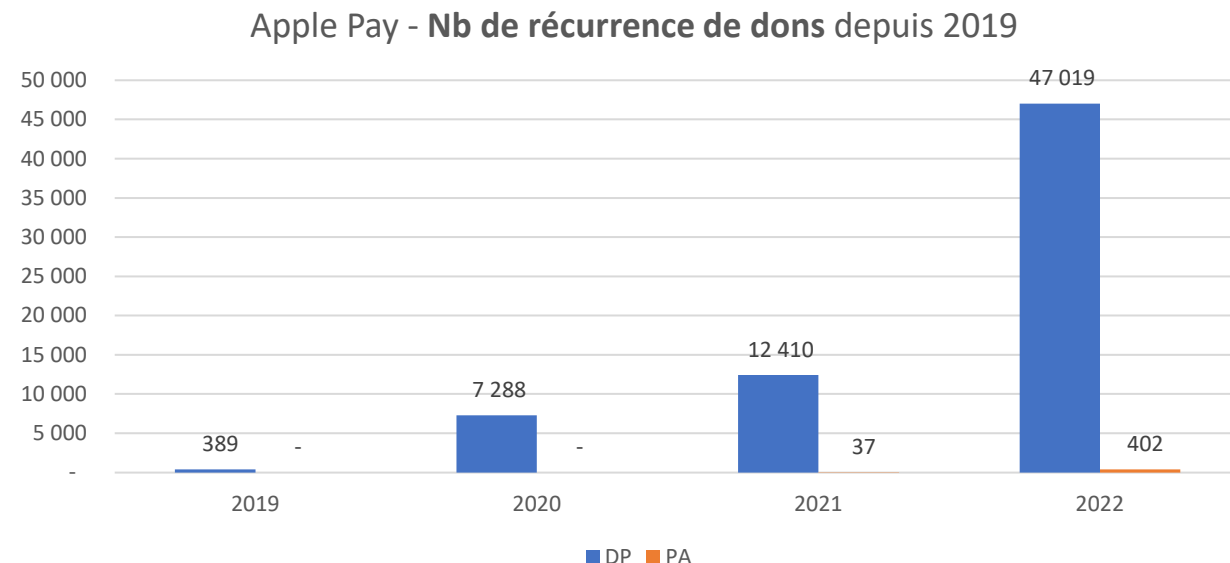
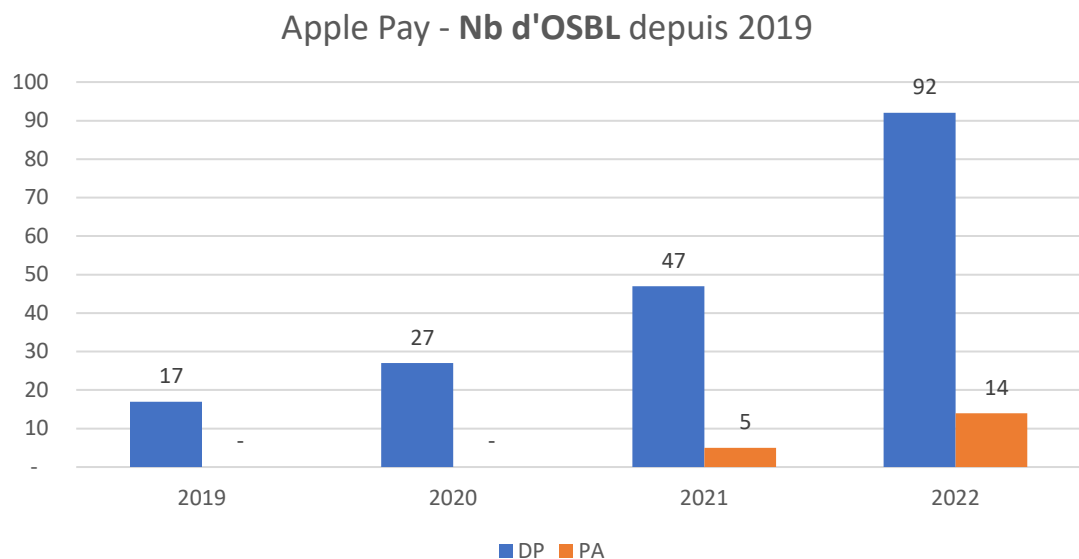
Le PA ne représente que **2 %** du volume des dons Paypal !

**16 % des acteurs DP sont présents en PA** : Seulement 31 acteurs en 2022 sur le PA Paypal pour les 200 acteurs en DP.

123 000 € collectés en 2022 sur le PA de PayPal vis-à-vis des 49 millions d'euros du DP PayPal.



# POTENTIEL DE TRANSFORMATION SUR APPLE PAY ?



Le PA ne représente que **1 %** du volume des dons Apple Pay !

**15 % des acteurs DP sont présents en PA** : Seulement 14 acteurs en 2022 sur le PA Apple Pay pour les 92 acteurs en DP.

Seulement 5 000 € collectés en 2022 sur le PA d'Apple Pay alors que nous observons 5 millions d'euros collectés sur le DP.



# DONS RÉCURRENTS - KEY POINTS :

1. Une croissance de la CB très différente avec ou sans les OSBL d'HelloAsso
2. Enjeux et **stratégie de redirection de la CB vers le SEPA** par les grandes OSBL qui portent le développement de ce mode !
3. Une **audience intéressante encore disponible** (CB) et des pratiques en cours de stabilisation sur les nouveaux modes de paiement
4. Un **potentiel de transformation DP en PA** important à saisir sur les donateurs PayPal (2% du volume DP + PA)

# Merci pour votre participation !

## France générosités, Le syndicat des organisations qui font appel à la générosité

ACAT France · Action contre la Faim · Action Education · Action Enfance · AFM - Téléthon · Agence du don en nature · AIDES · ALIMA · American Hospital of Paris · Amnesty International France · APF France handicap · Apprentis d'Auteuil · Asmae - Association sœur Emmanuelle · Association France Alzheimer · Association Petits Princes · Association Valentin Haüy · ATD Quart Monde · Aviation Sans Frontières · Break Poverty Foundation · Bureau International Catholique de l'Enfance · CARE France · CCFD - Terre Solidaire · CFRT · Cité de la Musique – Philharmonie de Paris · COMPASSION IN WORLD FARMING FRANCE · Croix-Rouge française · Delta7 · Eclaireuses et Eclaireurs Unionistes de France · Electriciens sans frontières · EMMAÛS Solidarité · Enfance et Partage · Fédération Française de Cardiologie · Fédération Française des Associations de Chiens guides d'aveugles · Fédération Française des Banques Alimentaires · Fédération Française des diabétiques · Fédération Nationale CAMI Sport et Cancer · FIDESCO · Fonds Adie · Fondation Abbé Pierre · Fondation ARC pour la recherche sur le cancer · Fondation ARSEP · Fondation Caritas France · Fondation CentraleSupélec · Fondation de France · Fondation de l'Armée du Salut · Fondation de l'Avenir pour la recherche médicale appliquée · Fondation de Montcheuil · Fondation des Amis de l'Atelier · Fondation des Monastères · Fondation du Judaïsme Français · Fondation du patrimoine · Fondation du Protestantisme · Fondation du Souffle · Fondation Française de l'Ordre de Malte · Fondation HEC · Fondation des Hôpitaux · Fondation Jérôme Lejeune · Fondation les amis de l'Arche · Fondation Marianiste · Fondation Notre Dame · Fondation Paralysie Cérébrale · Fondation Perce-Neige · Fondation pour la Nature et l'Homme · Fondation pour le Logement Social · Fondation Raoul Follereau · Fondation Terre de Liens · Fondation Voir & Entendre · FONDS DE DOTATION ONF-AGIR POUR LA FORÊT · Fonds Social Juif Unifié · FOODWATCH France · France Nature Environnement · France Parrainages · FRC - Neurodon · Frères des Hommes · FRM - Fondation pour la Recherche Médicale · GEFLUC · GERES · Greenpeace France · Habitat et Humanisme · Handicap International · Hôpital Fondation Adolphe de Rothschild · Human Rights Watch · Institut Curie · Institut du Cerveau · Institut Gustave Roussy · Institut Paoli-Calmettes · Institut Pasteur · La Chaîne de l'Espoir · La Cimade · La Fondation de Lille · La Jeunesse au Plein Air · La Mie de Pain · Laurette Fugain · L'Envol · Le Rire Médecin · Le Rocher Oasis des Cités (R.O.C) · Ligue contre le cancer · L'Œuvre d'Orient · LPO · L214 · Maisons d'accueil l'Îlot · Mécénat Chirurgie Cardiaque · Médecins du Monde · Médecins Sans Frontières · Nos petits frères et sœurs · Œuvre de Secours aux Enfants · Œuvre des Pupilles Orphelins et Fonds d'Entraide des sapeurs-pompiers de France · Œuvre Falret · Ordre de Malte France · Orphéopolis · Oxfam France · Partage · Petits Frères des Pauvres · Plan International France · Planète Enfants & Développement · Pour un Sourire d'Enfant · Première Urgence Internationale · Scouts et Guides de France · Secours Catholique – Caritas France · Secours Islamique France · Secours populaire français · Sidaction · SNSM - Les Sauveteurs en Mer · Société de Saint-Vincent-de-Paul · Société Protectrice des Animaux · Solidarité Laïque · Solidarités International · Solidarités Nouvelles pour le Logement Union · SOS MEDITERRANEE FRANCE · SOS Sahel · SOS Villages d'Enfants · Toit à moi · Toutes à l'école · Un Enfant par la Main · UNAPEI · UNICEF France · Vaincre la Mucoviscidose · Vaincre le cancer – NRB · WELFARM · WWF France