



1

CENTROAMÉRICA Y EL CARIBE
YA ES UNA REGIÓN DIGITAL

Centroamérica +DIGITAL +MÓVIL

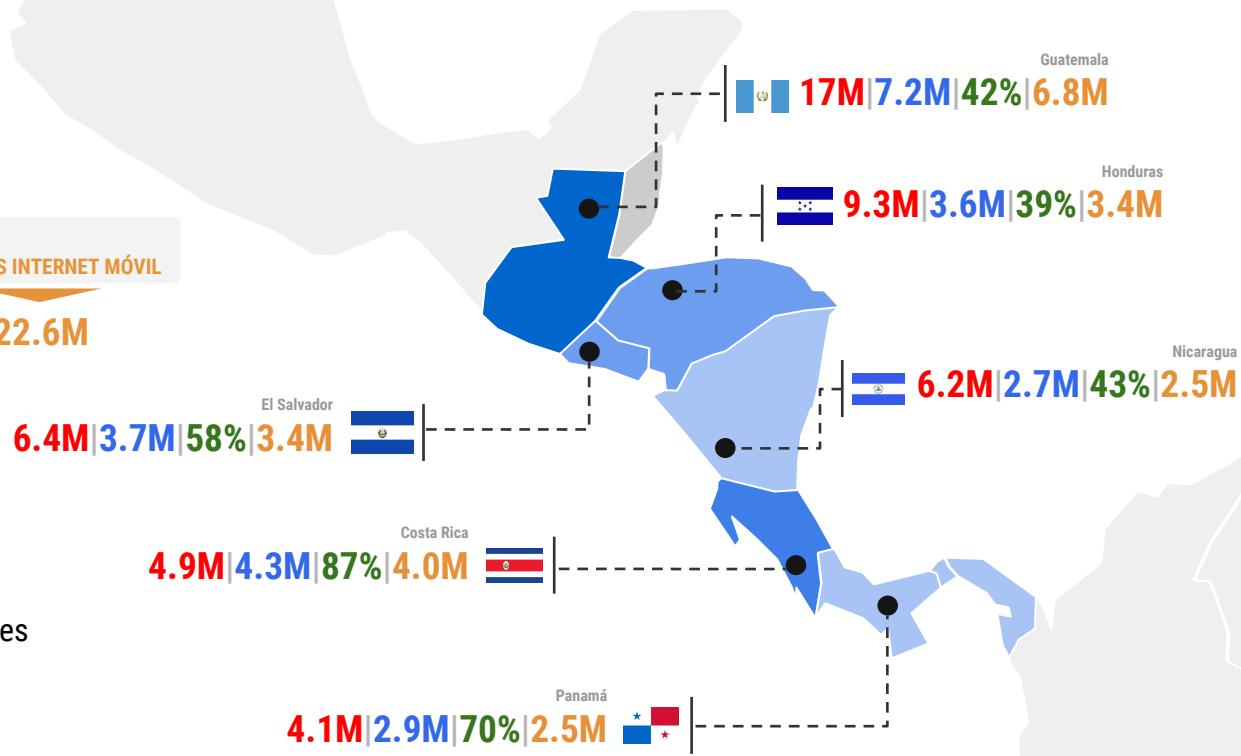
Datos referentes a los principales mercados de Centroamérica

POBLACIÓN | USUARIOS INTERNET | PENETRAC. INTERNET | USUARIOS INTERNET MÓVIL

48.1M	24.4M	51%	22.6M
-------	-------	-----	-------

Costa Rica, Panamá y El Salvador lideran en la
región por **penetración de Internet**

Guatemala, Costa Rica y El Salvador son los países
con mayor cantidad de **usuarios de Internet**

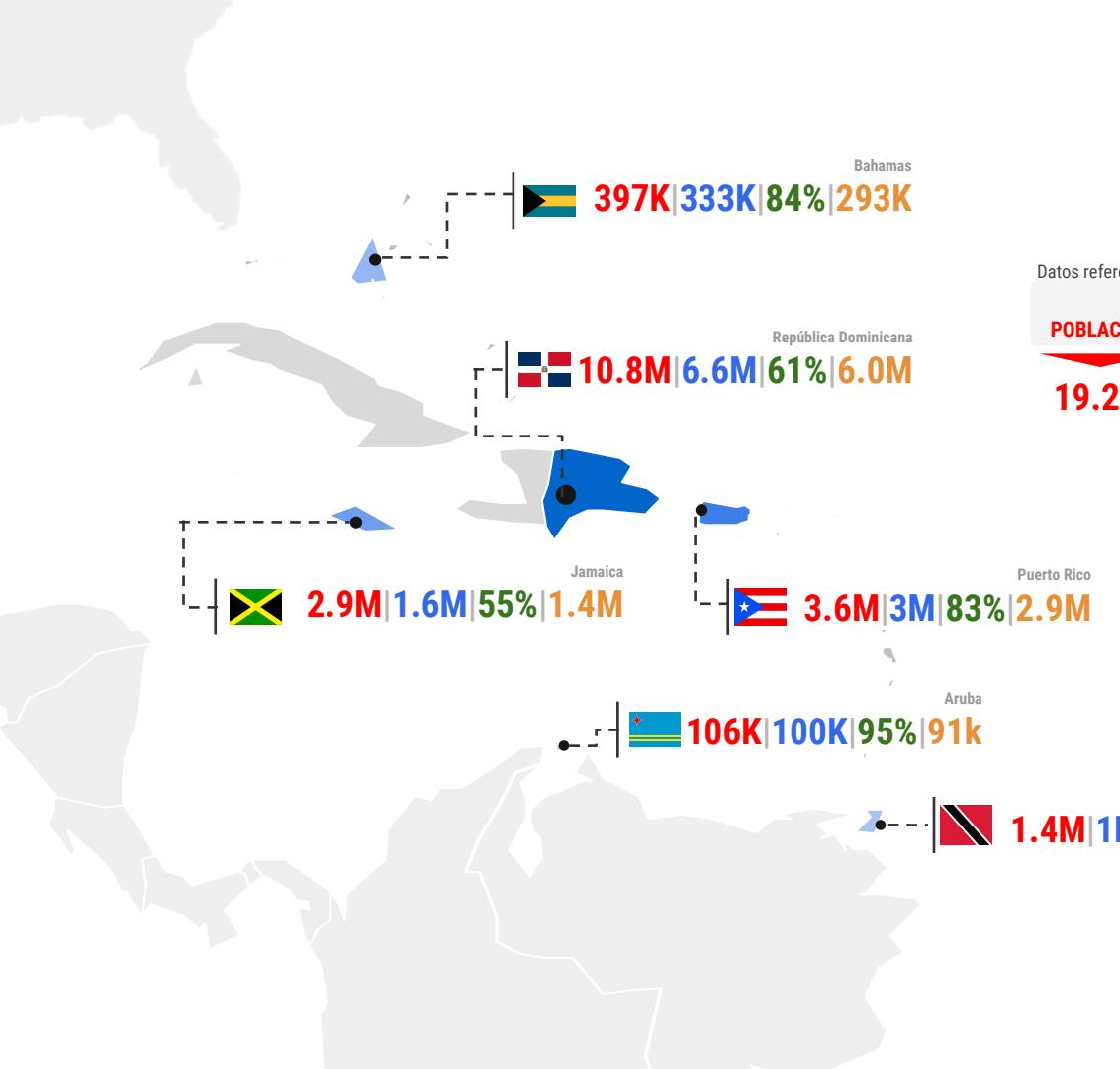


Usuarios de Internet



El Caribe

+DIGITAL +MÓVIL



Datos referentes a los principales mercados del Caribe

POBLACIÓN	USUARIOS INTERNET	PENETRAC. INTERNET	USUARIOS INTERNET MÓVIL
19.2M	12.7M	66.0%	11.6M

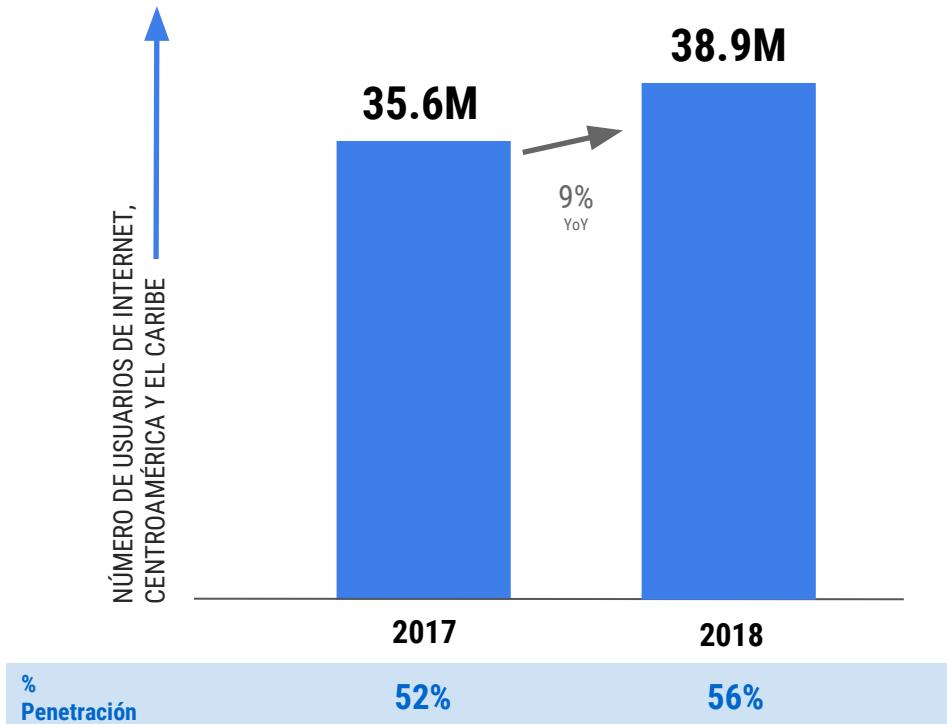
Aruba, Bahamas y Puerto Rico lideran en la región por **penetración de Internet**

República Dominicana, Puerto Rico y Jamaica son los países con mayor cantidad de **usuarios de Internet**

Usuarios de Internet



El número de **USUARIOS DE INTERNET** en Centroamérica y el Caribe* alcanza los **38.9M** en 2018, es decir, el **56%** de la población

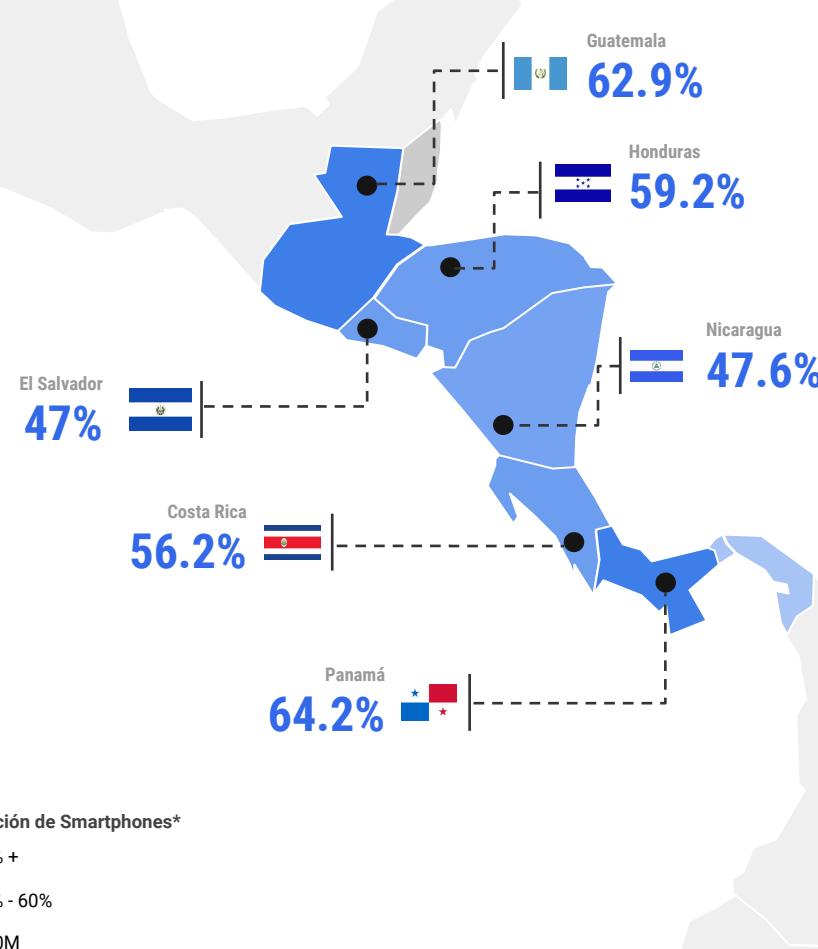


Fuente: Digital in 2017, Global Overview. Hootsuite, We are social ([LINK](#)) - Digital in 2018, Central America. Hootsuite, We are social ([LINK](#))

*El valor de los usuarios de Internet no incluye México, Haití ni Cuba.

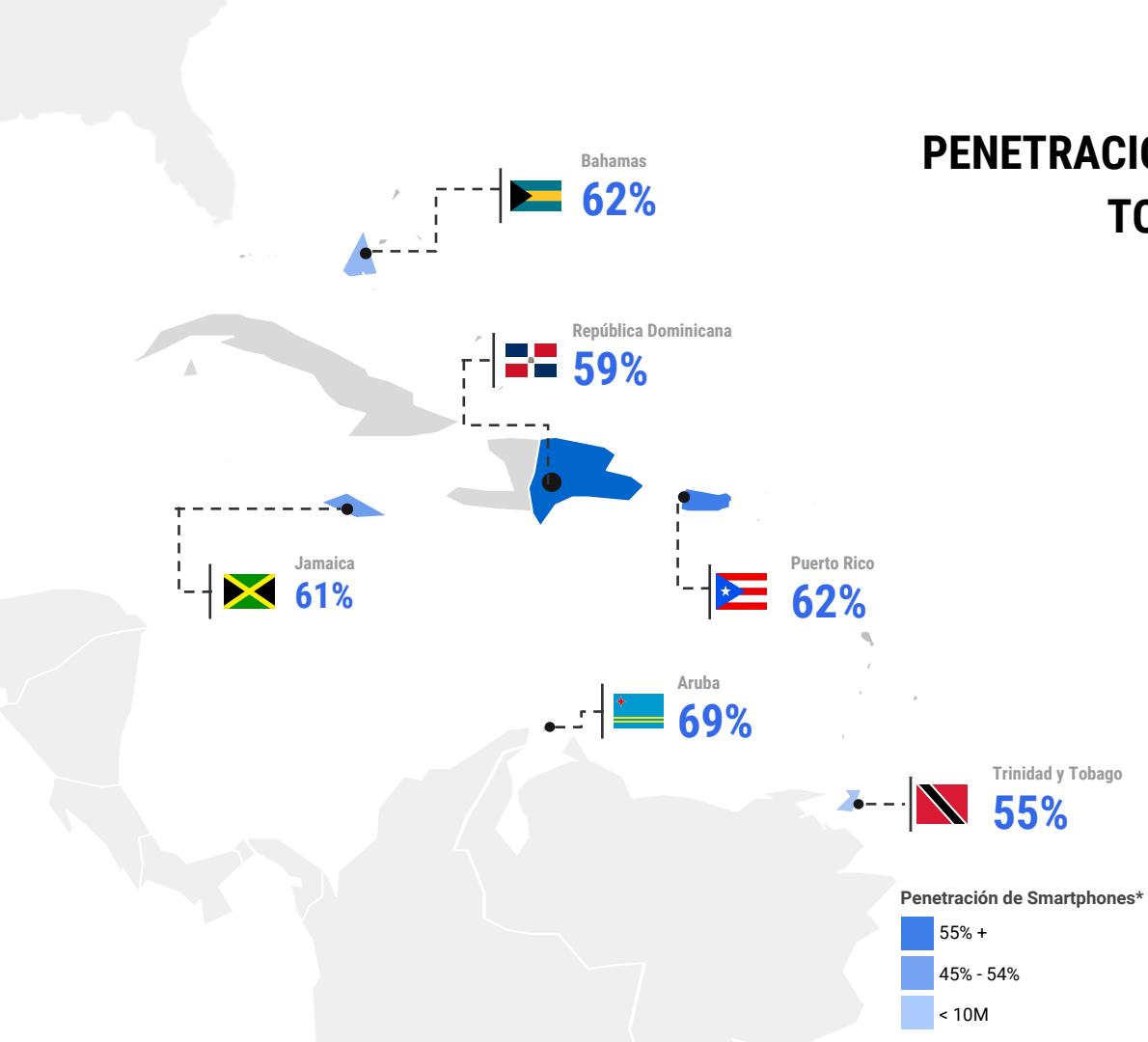
Centroamérica

PENETRACIÓN DE SMARTPHONES SOBRE EL TOTAL DE CONEXIONES MÓVILES*



El Caribe

PENETRACIÓN DE SMARTPHONES SOBRE EL TOTAL DE CONEXIONES MÓVILES*



2012

17%

2018

60%

2022

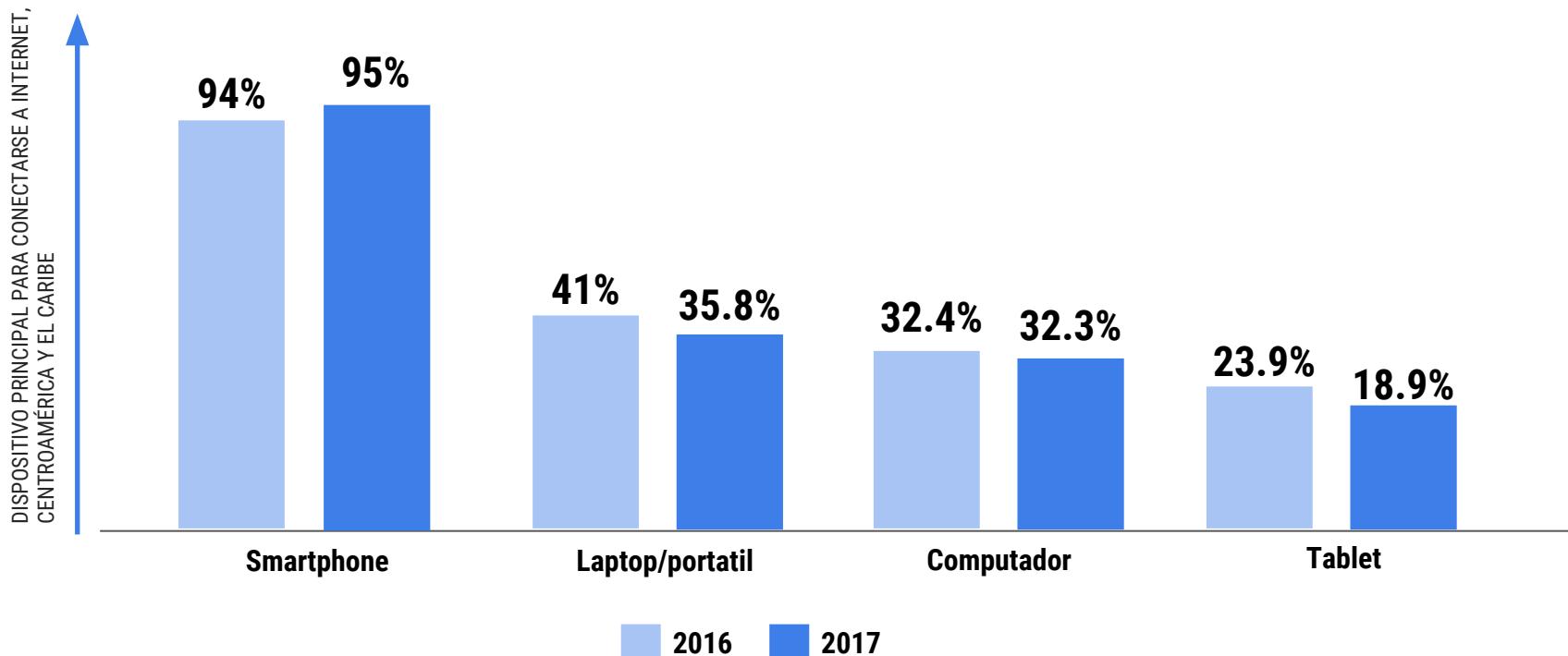
66%

Fuente: GSMA Intelligence 2018 [\(LINK\)](#)

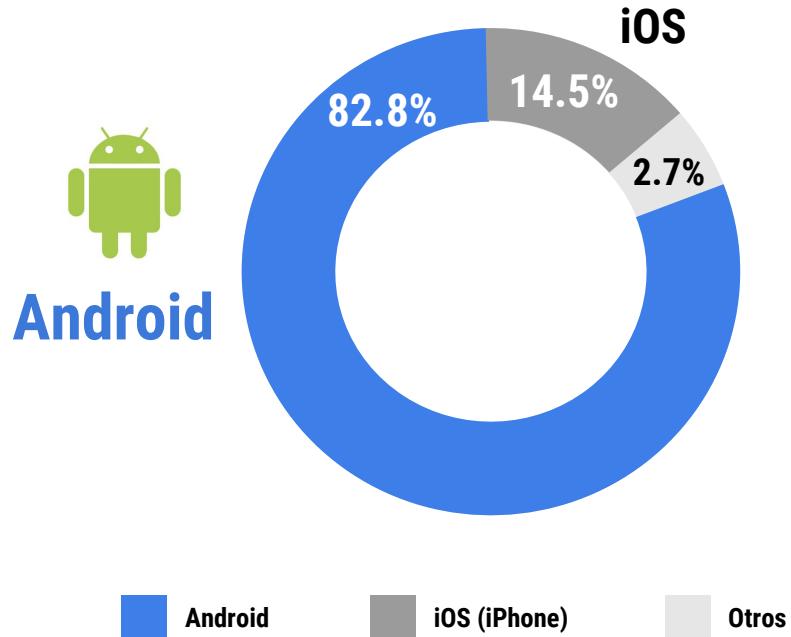
*Porcentaje del total de conexiones móviles que fueron realizadas desde un smartphone

Nota: GSMA realiza actualización de los datos publicados

El 95% de las personas con **ACCESO A INTERNET de Centroamérica y el Caribe
se conectan a la red a través **DEL SMARTPHONE****



8 DE CADA 10 SMARTPHONES en la región utilizan el sistema operativo ANDROID

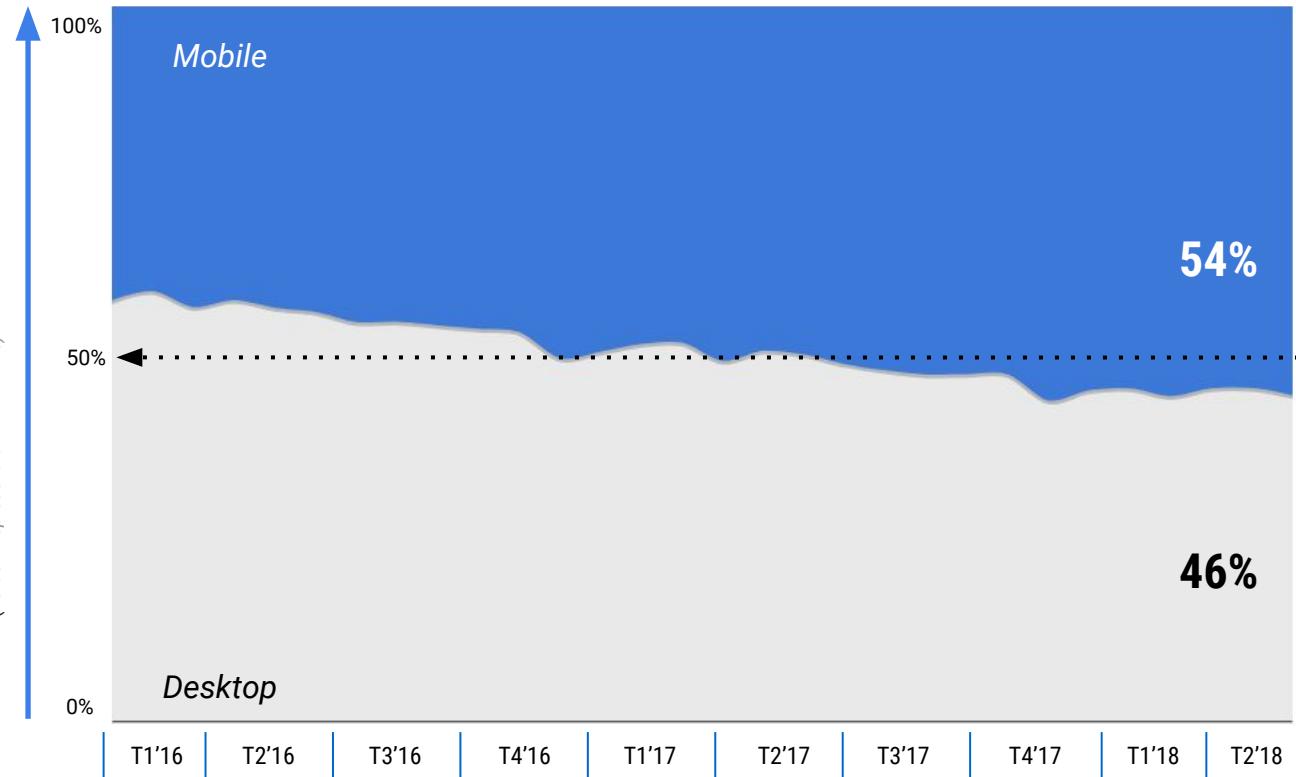


En el sector **financiero** las

BÚSQUEDAS REALIZADAS DESDE MÓVIL

superan las realizadas desde desktop en Centroamérica y el Caribe*

DISTRIBUCIÓN DE BÚSQUEDAS EN PRINCIPALES MERCADOS DE CENTROAMÉRICA Y EL CARIBE (Vertical representativa: Finanzas)



Crecimiento en búsquedas
2017-2018**

↑ Total:
12.6%

↑ Móvil:
25.8%

↑ Desktop:
0.28%

Fuente: Google Internal

* Paises seleccionados: Panamá, Costa Rica, Honduras, Nicaragua, El Salvador, Honduras, The Bahamas, Dominican Republic, Jamaica, Puerto Rico, Aruba, Trinidad and Tobago

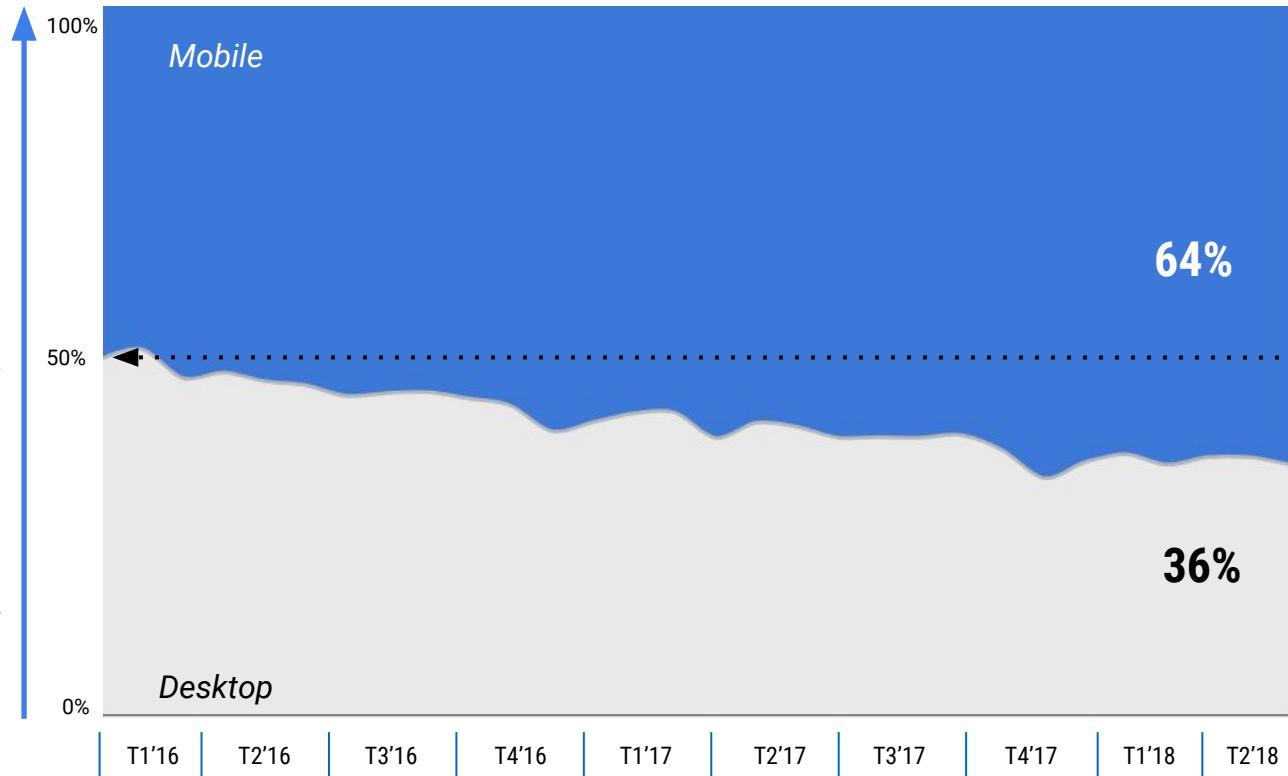
** Los porcentajes se obtienen del primer semestre de cada año

En el sector de **retail** las

BÚSQUEDAS REALIZADAS DESDE MÓVIL

superan las realizadas desde desktop en Centroamérica y el Caribe*

DISTRIBUCIÓN DE BÚSQUEDAS EN PRINCIPALES MERCADOS DE CENTROAMÉRICA Y EL CARIBE (Vertical representativa: Retail)



Crecimiento en búsquedas
2017-2018**

↑ Total:
15.6%

↑ Móvil:
25.92%

↑ Desktop:
0.86%

Fuente: Google Internal

* Paises seleccionados: Panamá, Costa Rica, Honduras, Nicaragua, El Salvador, Honduras, The Bahamas, Dominican Republic, Jamaica, Puerto Rico, Aruba, Trinidad and Tobago

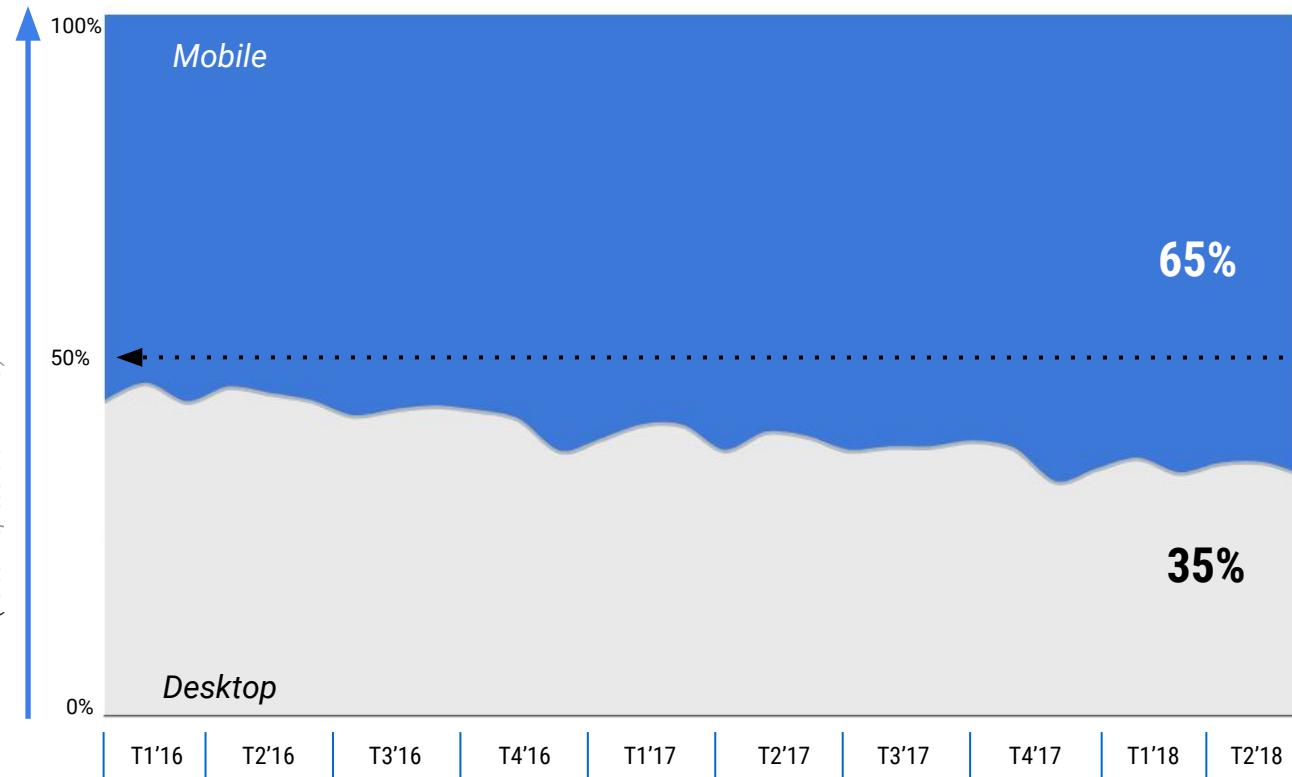
** Los porcentajes se obtienen del primer semestre de cada año

En el sector de **viajes y turismo** las

BÚSQUEDAS REALIZADAS DESDE MÓVIL

superan las realizadas desde desktop en Centroamérica y el Caribe*

DISTRIBUCIÓN DE BÚSQUEDAS EN PRINCIPALES MERCADOS DE CENTROAMÉRICA Y EL CARIBE (Vertical representativa: Travel)



Crecimiento en búsquedas
2017-2018**

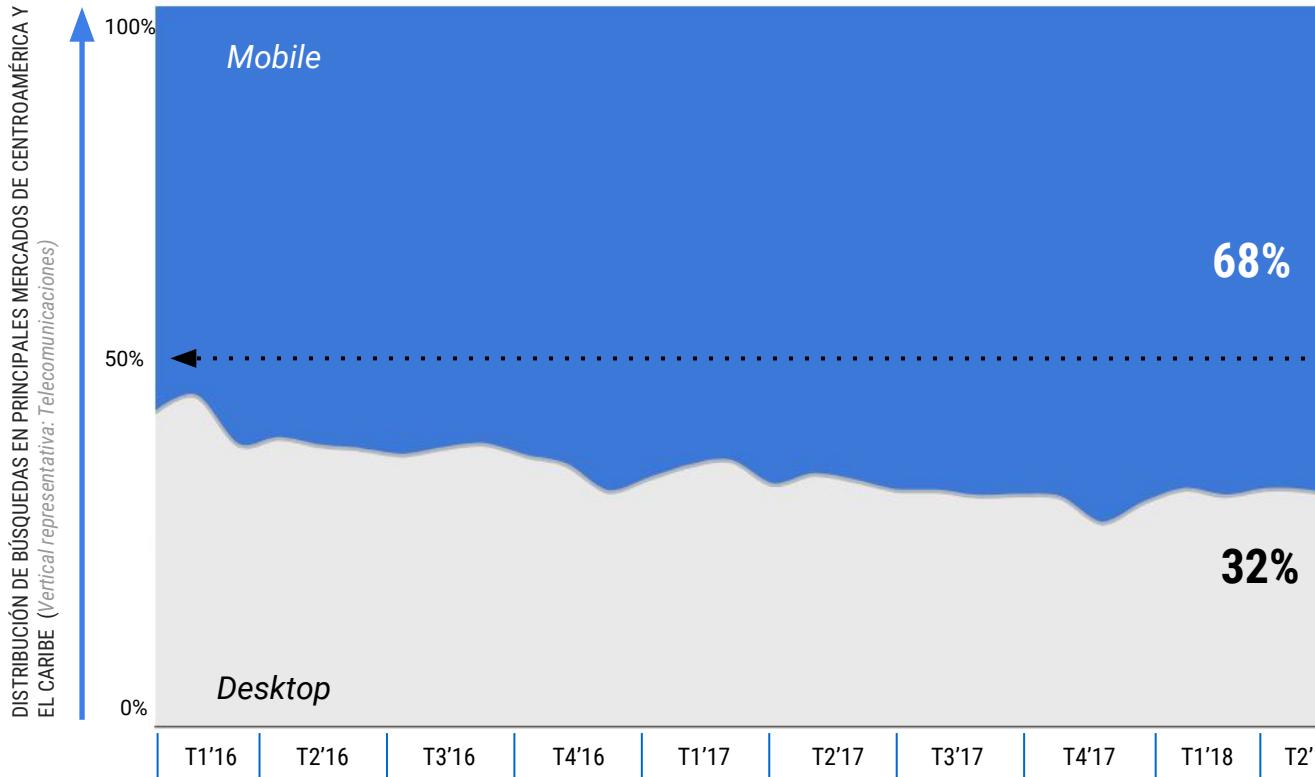
↑ Total:
2.81%

↑ Móvil:
10.66%

↓ Desktop:
-9.0%

En el sector de **telecomunicaciones** las
BÚSQUEDAS REALIZADAS DESDE MÓVIL

superan las realizadas desde desktop en Centroamérica y el Caribe*



Crecimiento en búsquedas
2017-2018**

↓ Total:
-5.43%

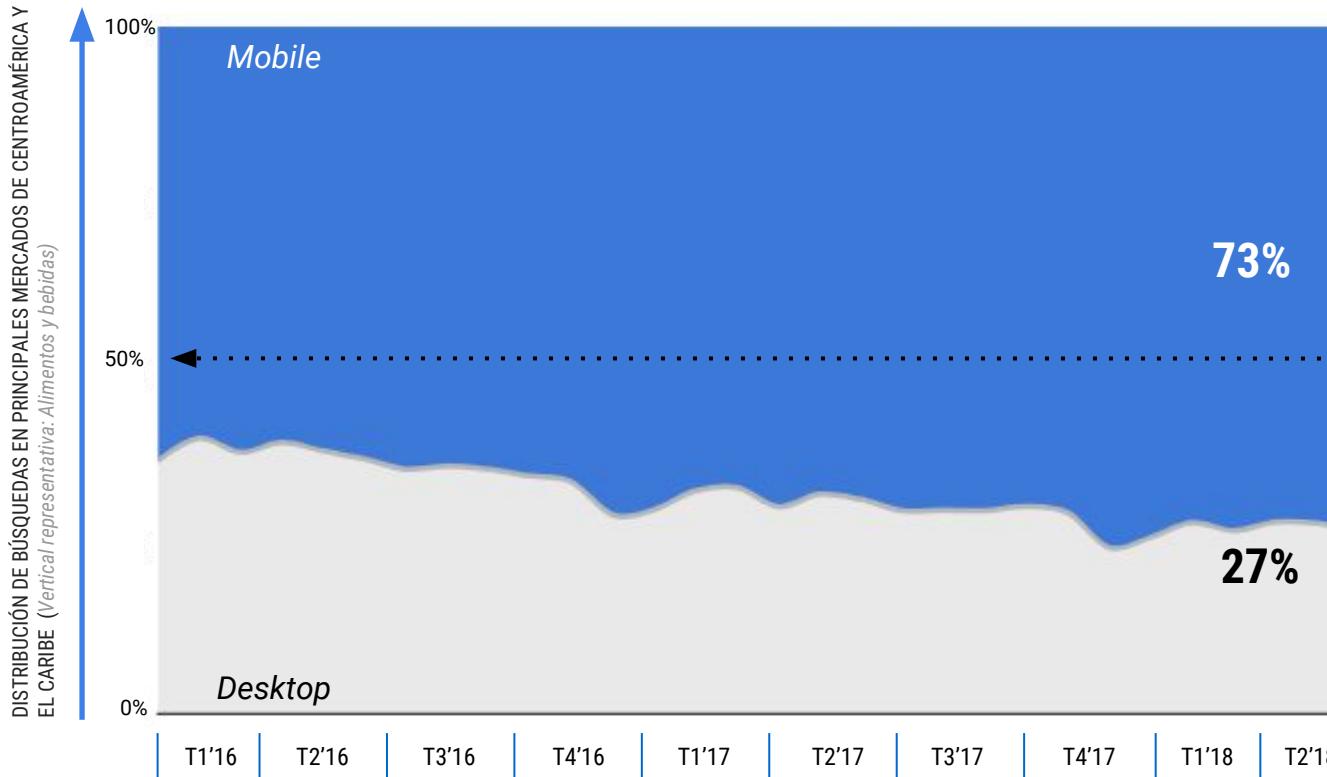
↓ Móvil:
-1.32%

↓ Desktop:
-13.07%

En el sector de **alimentos y bebidas** las

BÚSQUEDAS REALIZADAS DESDE MÓVIL

superan las realizadas desde desktop en Centroamérica y el Caribe*



Crecimiento en búsquedas
2017-2018**

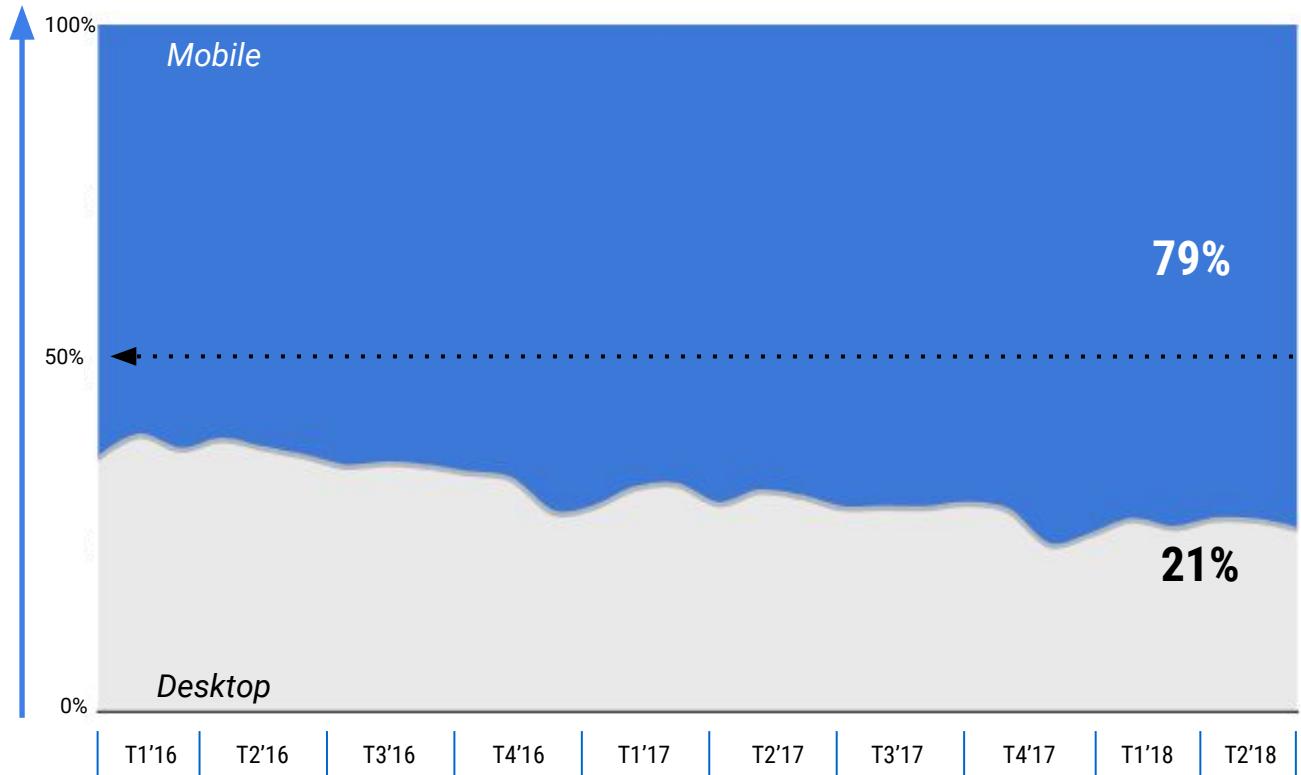
↑ Total:
10.28%

↑ Móvil:
17.31%

↓ Desktop:
-5.15%

En el sector de belleza y cuidado personal las **BÚSQUEDAS REALIZADAS DESDE MÓVIL**

superan las realizadas desde desktop en Centroamérica y el Caribe*



Crecimiento en búsquedas
2017-2018**

↑ Total:
7.75%

↑ Móvil:
13.08%

↓ Desktop:
-8.26%

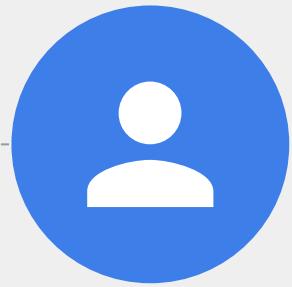
2

DRIVERS A LA DIGITALIZACIÓN Y PARTICULARIDADES DE LA REGIÓN

Países:

- Costa Rica
- Panamá
- Puerto Rico
- Guatemala
- República Dominicana
- Honduras
- Nicaragua
- El Salvador
- Jamaica
- Trinidad y Tobago

DRIVERS



1.
**POBLACIÓN MÁS JOVEN Y
MÁS DIGITAL**



2.
**DESARROLLO
DEL MERCADO DE
TELECOMUNICACIONES**

La población más joven **EMPUJA EL CAMBIO DIGITAL...**

En el 2018 quieren estar preparados para **LA INDUSTRIA 4.0**

Rasgos principales y percepción de los millennials y generación Z*

1 Son nativos digitales.

Dominan todas las tecnologías. Suben fotos, se comunican por mensajes y comparten sus experiencias en redes.

2 Son mobile-first.

Un 85% saldría de su casa sin su cartera antes que **sin su celular.**

3 Prefieren Internet a la TV.

El 60% ve **películas por Internet.**



4 Son conscientes del cambio tecnológico.

Se preparan para la Industria 4.0. Quieren desarrollar las habilidades necesarias, incluidas las habilidades blandas, que permitan enfrentar el cambio.

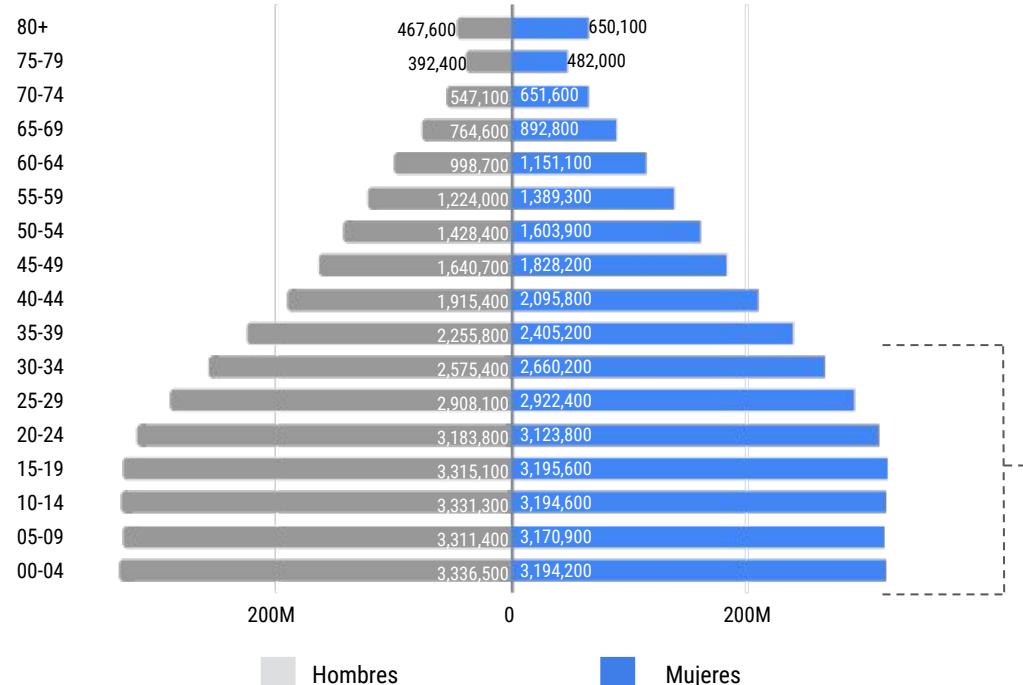
5 Quieren tener un mayor impacto en sus trabajos.

Son hábiles para enfrentar el cambio. Han crecido con computadores en las casas, con smartphones en las manos y conocen de tecnologías digitales.

La TRANSICIÓN DEMOGRÁFICA

en Centroamérica y el Caribe* seguirá impulsando la

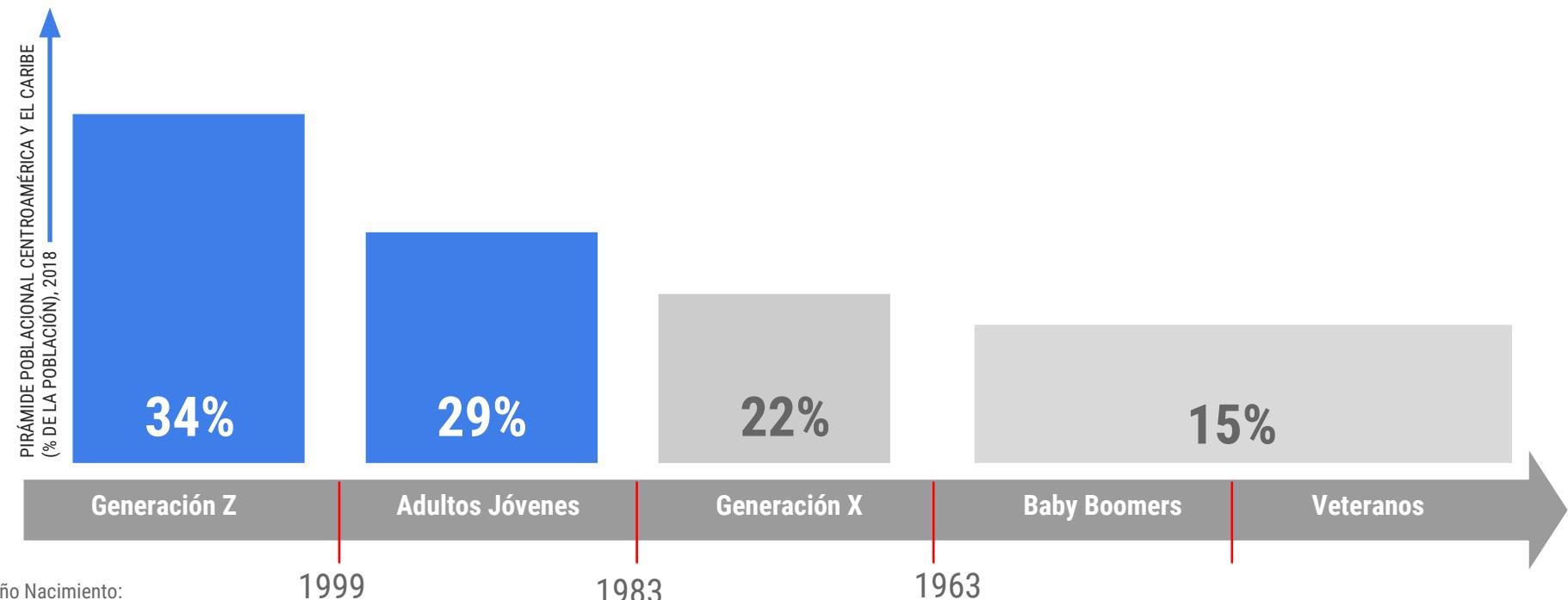
EVOLUCIÓN DIGITAL



**REPRESENTAN el
63% de la
POBLACIÓN TOTAL
(43.4M)**

EN 2018 LOS MÁS JÓVENES SUPONEN UN 63%

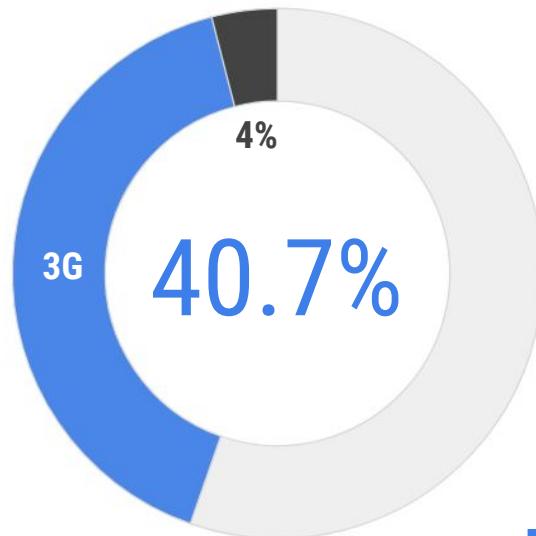
de la población de Centroamérica y el Caribe*



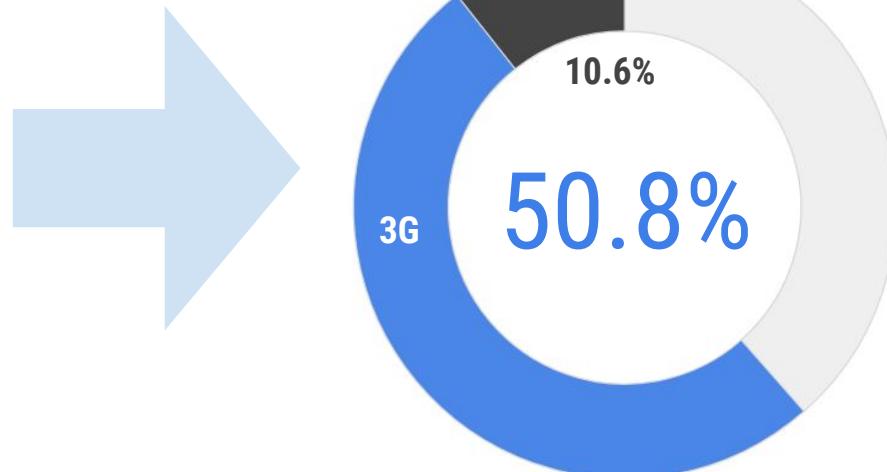
El uso de la **TECNOLOGÍA MÓVIL 3G y 4G**

ha ido en constante crecimiento. La tecnología 3G se incrementó 10 p.p. en los dos últimos años

CONEXIONES REALIZADAS A TRAVÉS DE
TECNOLOGÍA 3G Y 4G (VS.2G) Centroamérica* 2016
como % del total



CONEXIONES REALIZADAS A TRAVÉS DE
TECNOLOGÍA 3G Y 4G (VS.2G) Centroamérica* 2018
como % del total



- Conexiones realizadas a través de tecnología 3G
- Conexiones realizadas a través de tecnología 4G
- Conexiones realizadas a través de tecnología 2G

Fuente: GSMA Intelligence 2018 (LINK)

*Países incluidos: Guatemala, Honduras, El Salvador, Costa Rica, Nicaragua y Panamá

Nota: GSMA realiza actualización de los datos publicados

PARTICULARIDADES

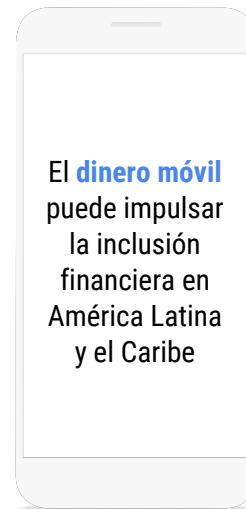


1.
**BAJA INCLUSION
FINANCIERA**

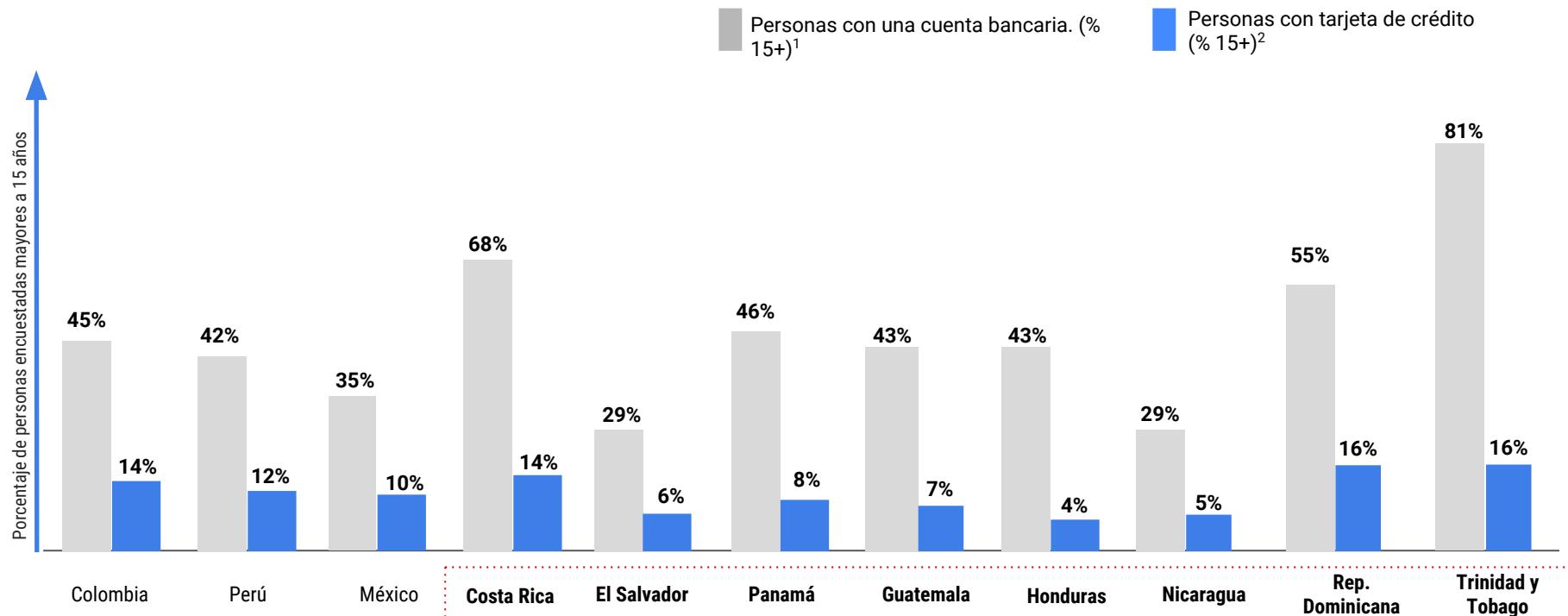


2.
**TIPOS DE
CONEXIONES MÓVILES**

Un **ALTO PORCENTAJE** de la población de América Latina y el Caribe sigue **SIN ESTAR BANCARIZADA** y la mitad **NO TIENE ACCESO** a servicios financieros



En Centroamérica y el Caribe el acceso a cuentas bancarias no es homogéneo y existe una gran oportunidad para aumentar la penetración de tarjetas de crédito en todos los países

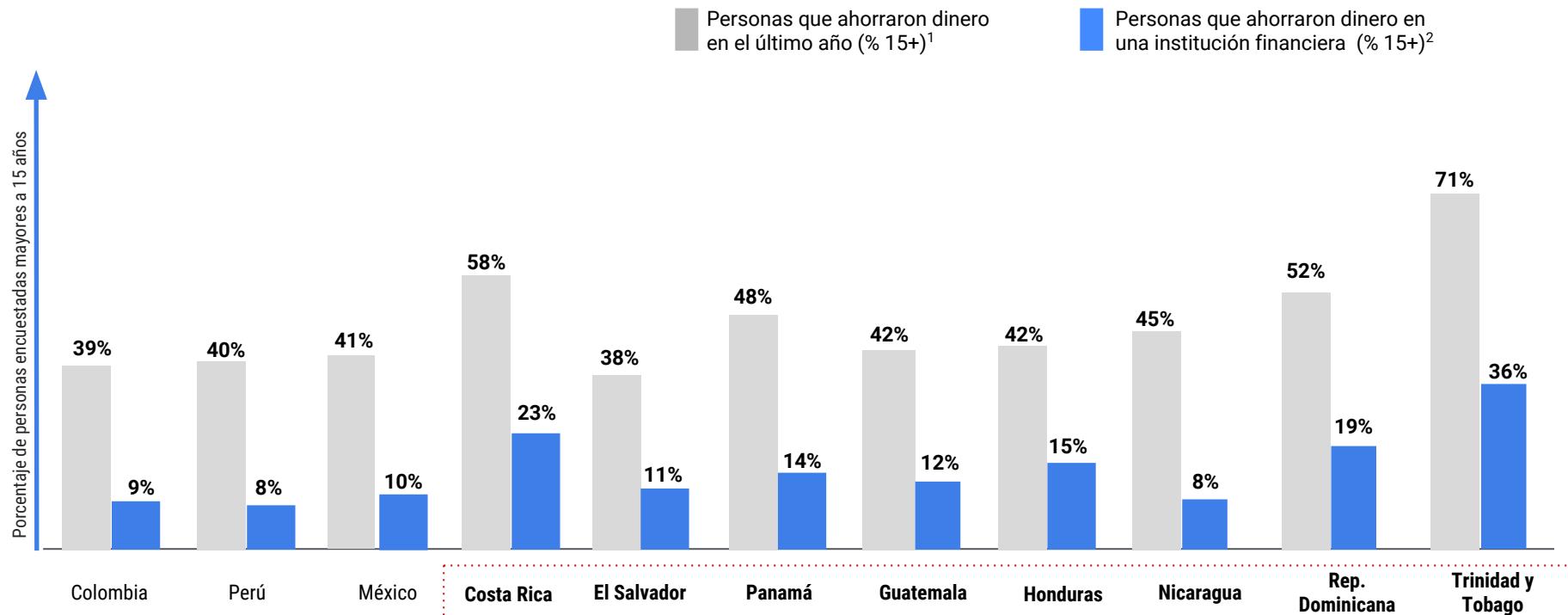


Fuente: Banco Mundial 2017 ([LINK](#))

1. Definición: El porcentaje de encuestados que declaran tener una cuenta (solos o junto con otra persona) en un banco u otro tipo de institución financiera.

2. Definición: El porcentaje de encuestados que informa tener una tarjeta de crédito

Aunque cerca del 45% de las personas en **Centroamérica y el Caribe** están ahorrando, **muy pocas** lo hacen a través del **sistema financiero formal**

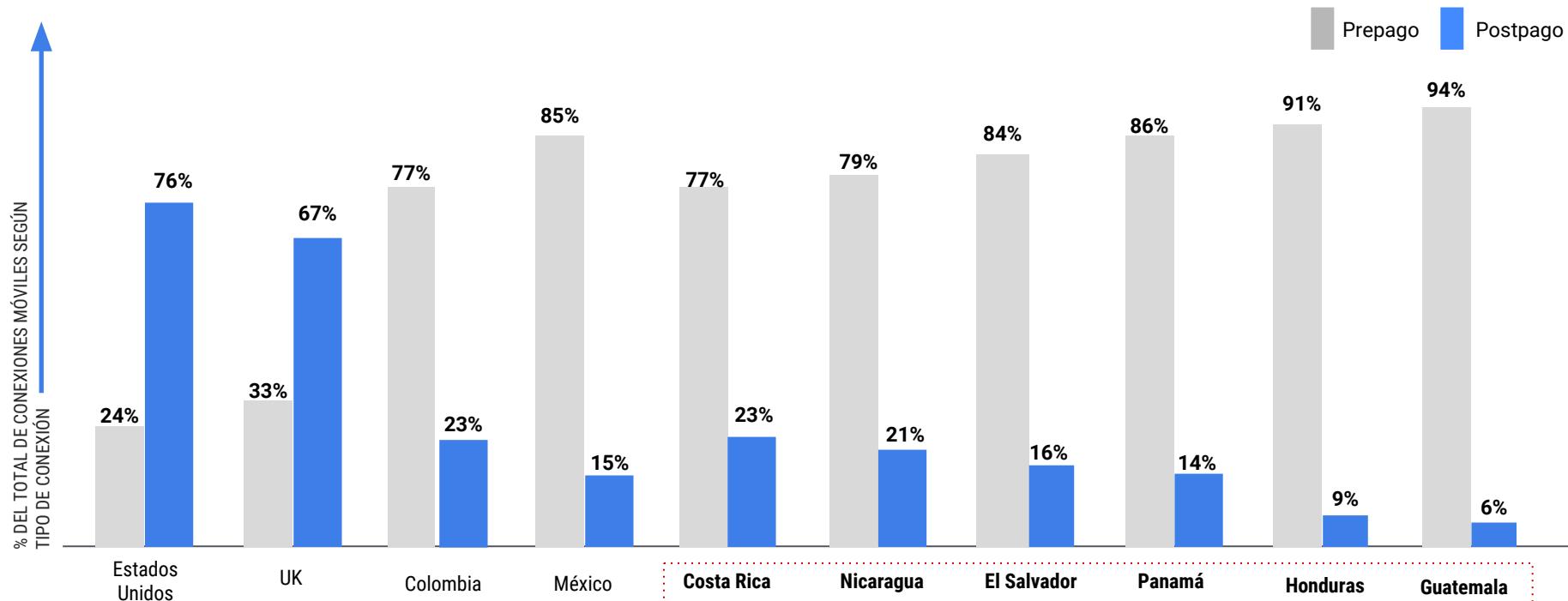


Fuente: Banco Mundial 2017 ([LINK](#))

1. Definición: El porcentaje de encuestados que declaran haber ahorrado o dejado de lado el dinero por cualquier motivo y usaron cualquier forma de ahorro en los últimos 12 meses.

2. Definición: El porcentaje de encuestados que informaron haber ahorrado o destinado dinero a un banco u otro tipo de institución financiera en los últimos 12 meses.

La gran mayoría de las conexiones móviles en Centroamérica
SON REALIZADAS DESDE UNA LÍNEA PREPAGO



En **El Caribe** la gran mayoría de conexiones móviles

SON REALIZADAS DESDE UNA LÍNEA PREPAGO

a excepción de Puerto Rico

