



1

CENTROAMÉRICA Y EL CARIBE
YA ES UNA REGIÓN DIGITAL

Centroamérica

+DIGITAL +MÓVIL

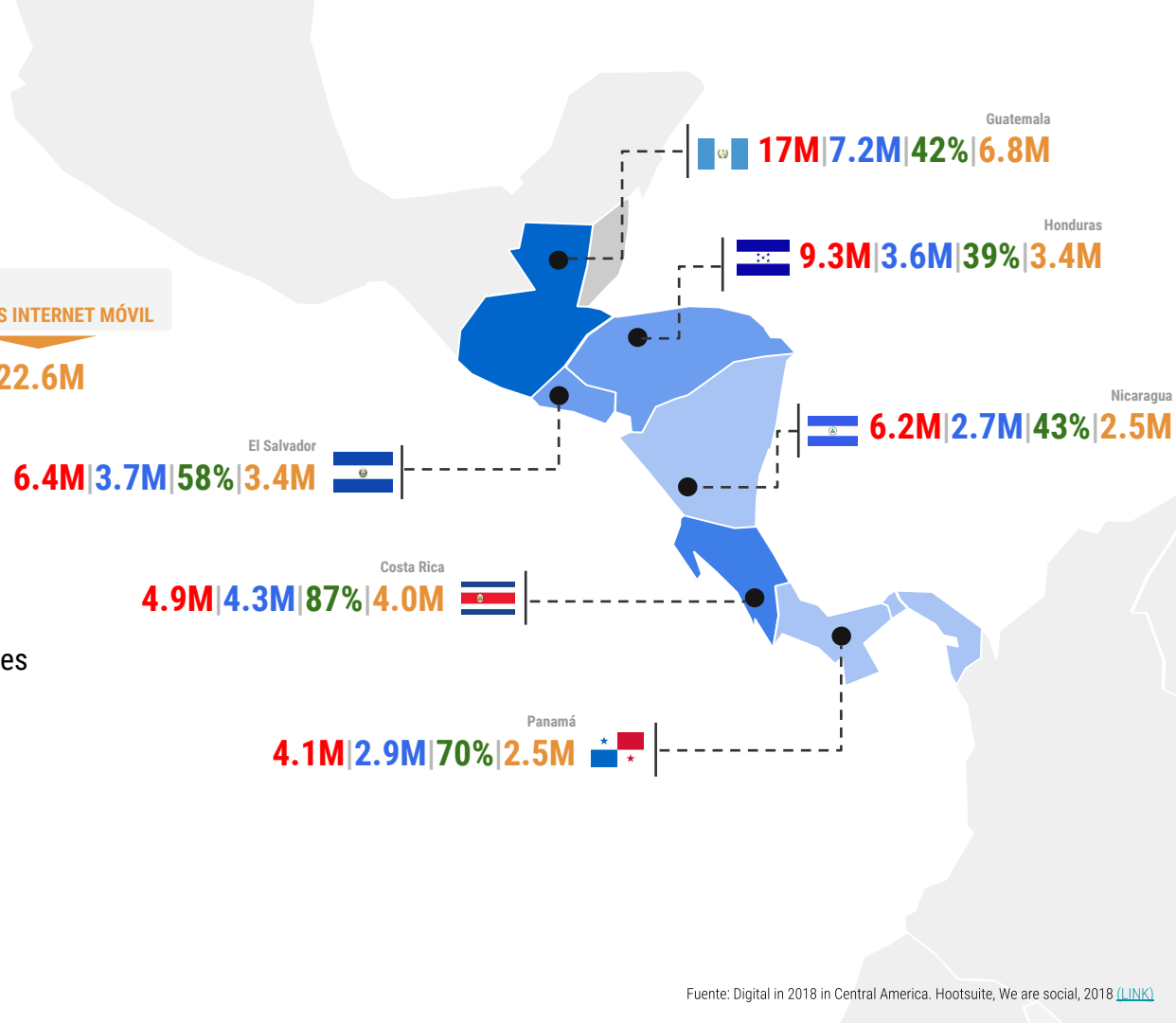
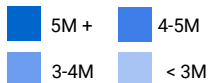
Datos referentes a los principales mercados de Centroamérica



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

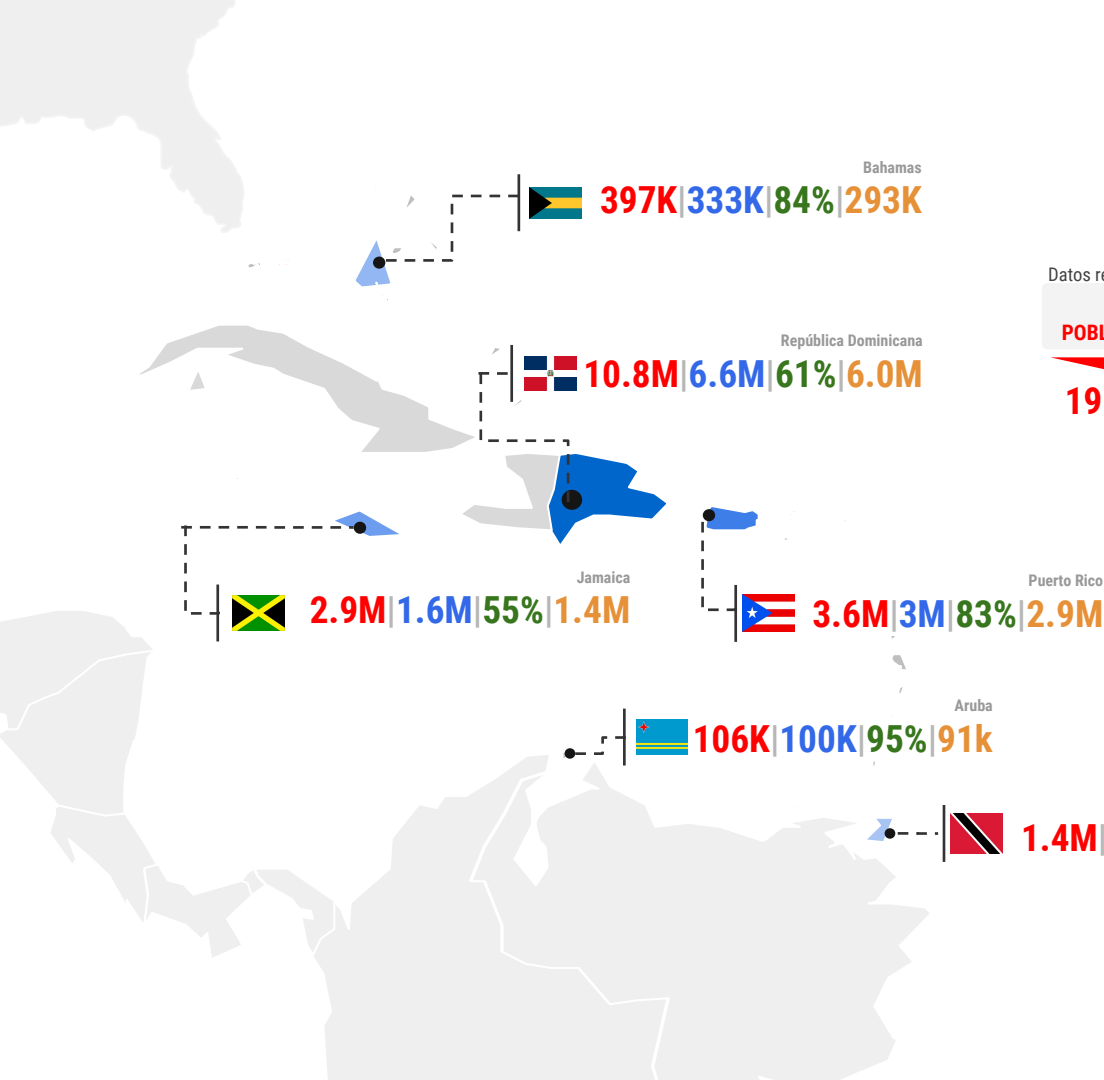
+DIGITAL +MÓVIL

Datos referentes a los principales mercados del Caribe

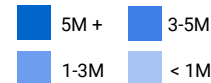
POBLACIÓN	USUARIOS INTERNET	PENETRAC. INTERNET	USUARIOS INTERNET MÓVIL
19.2M	12.7M	66.0%	11.6M

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

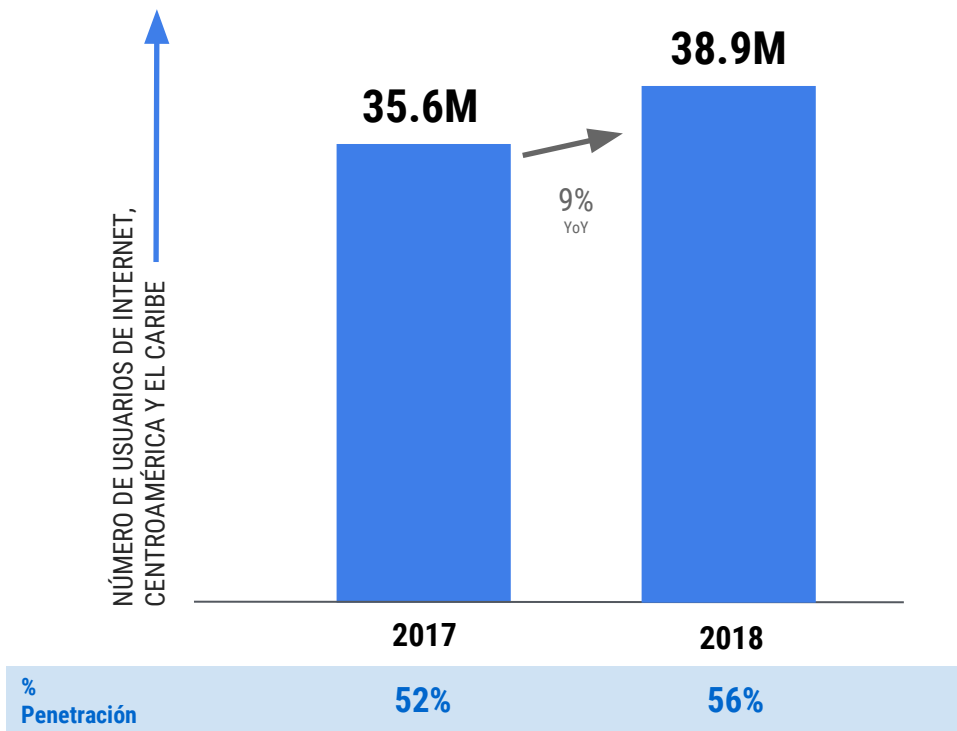
República Dominicana, Puerto Rico y Jamaica son los países con mayor cantidad de **usuarios de Internet**



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*

2012

10%

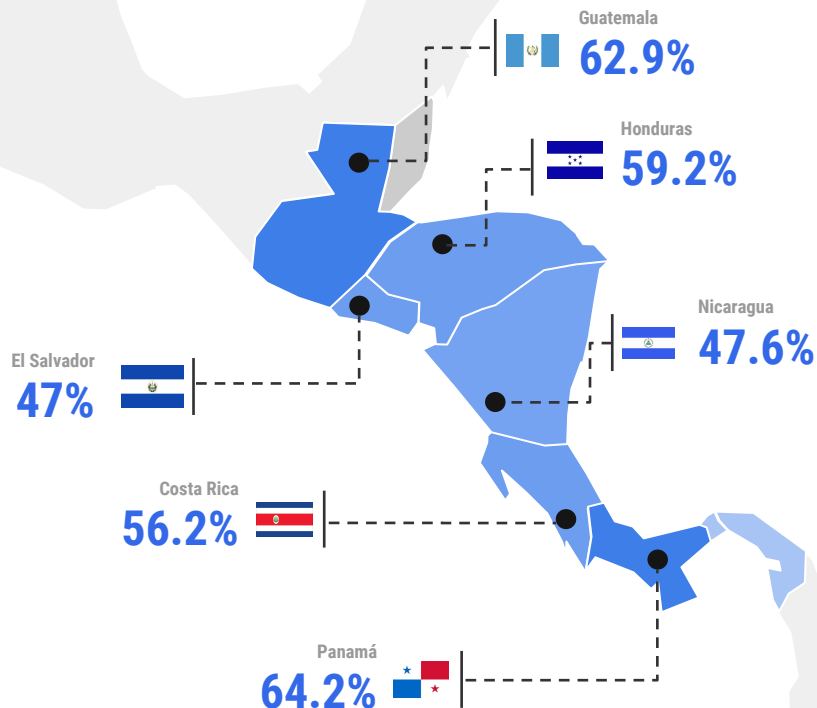
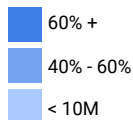
2018

57%

2022

66%

Penetración de Smartphones*

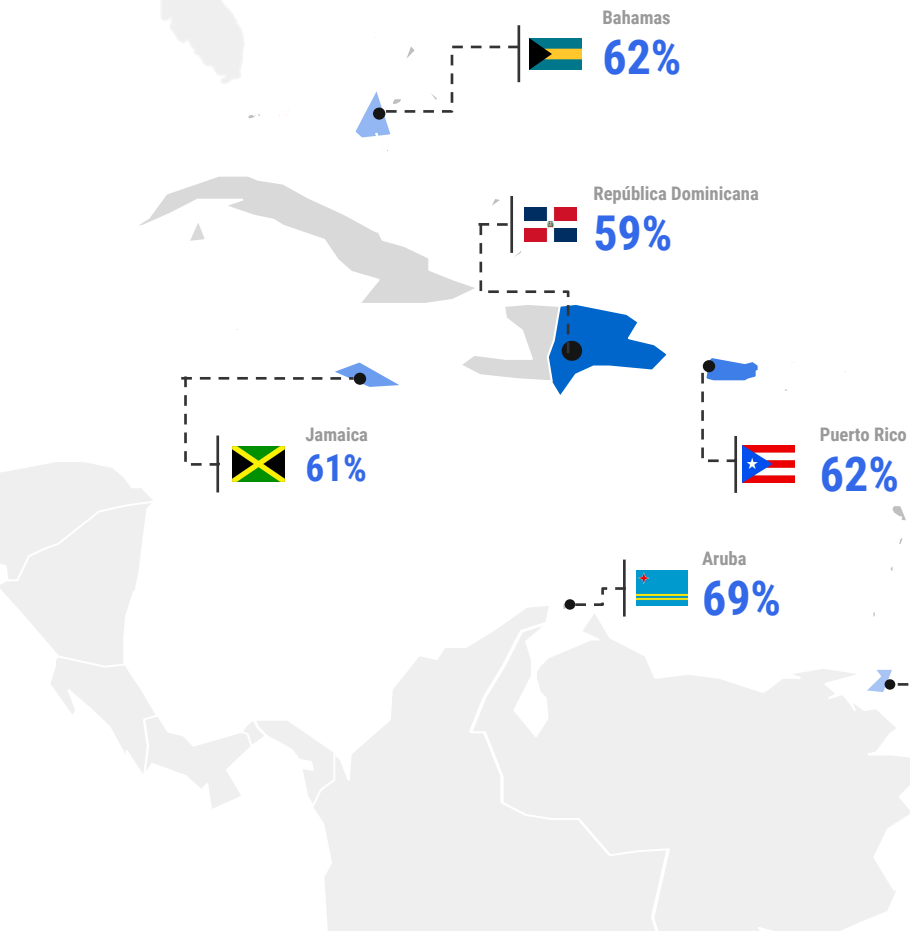


Fuente: GSMA Intelligence 2018 ([LINK](#))

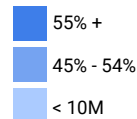
*Porcentaje del total de conexiones móviles que fueron realizadas desde un smartphone

El Caribe

PENETRACIÓN DE SMARTPHONES SOBRE EL TOTAL DE CONEXIONES MÓVILES*



Penetración de Smartphones*



2012

17%

2018

60%

2022

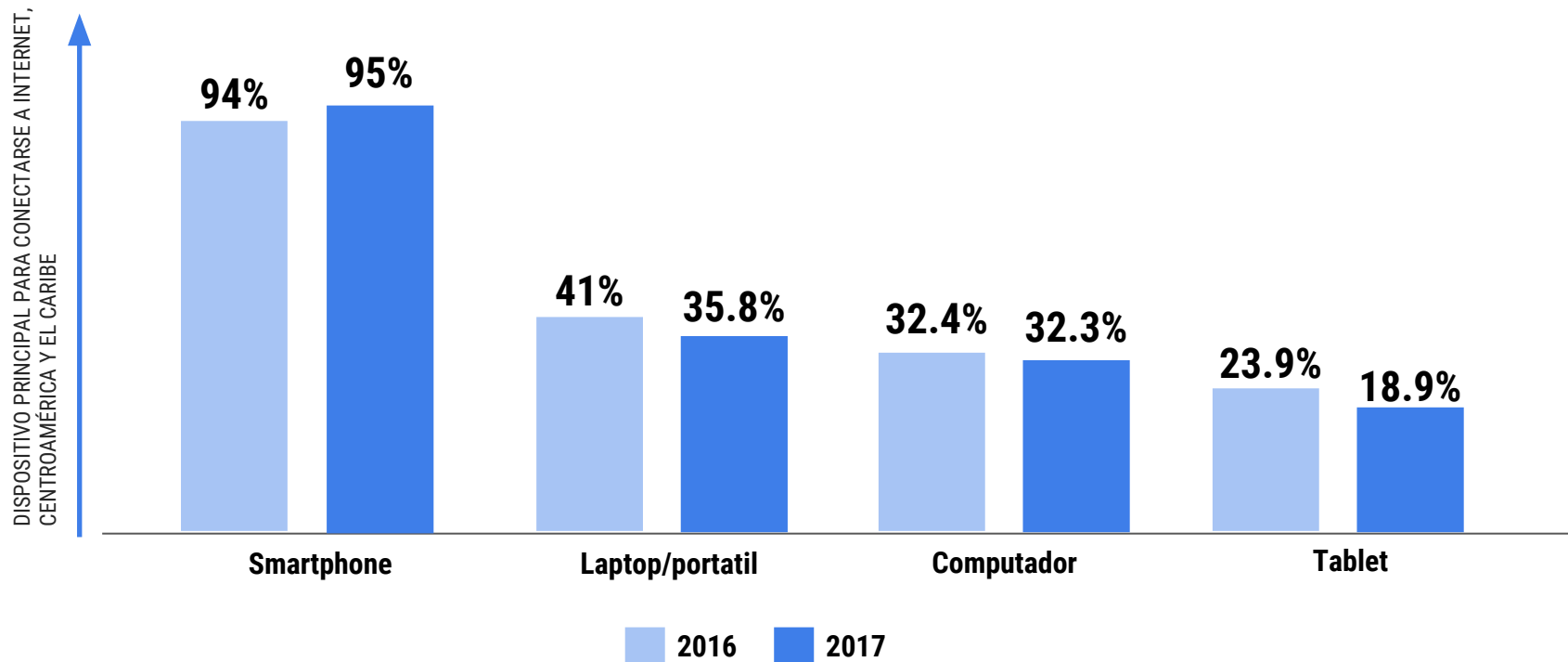
66%

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

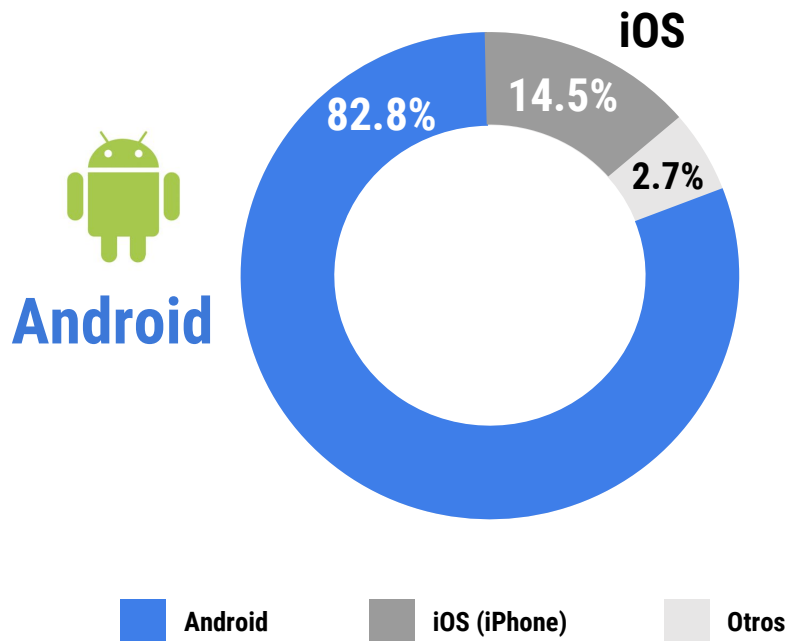
*Porcentaje del total de conexiones móviles que fueron realizadas desde un smartphone

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**



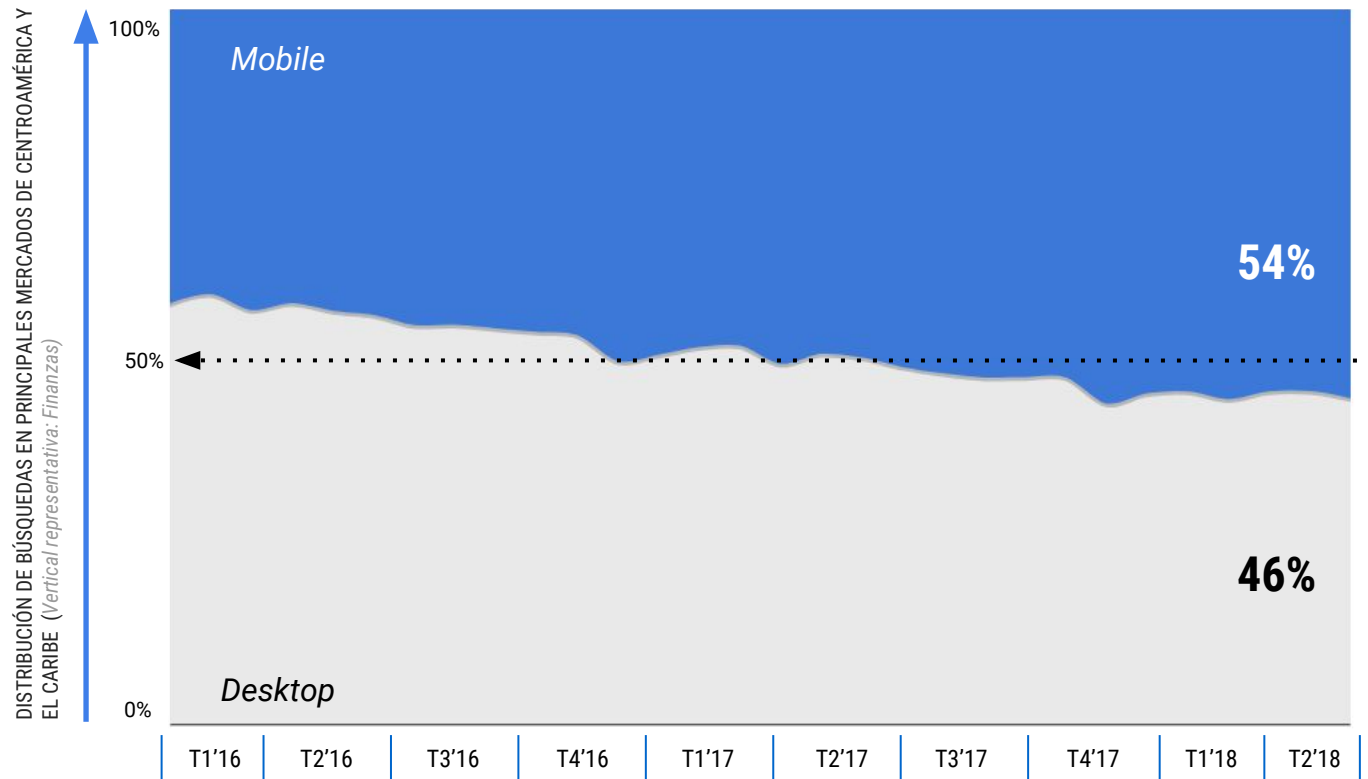
8 DE CADA 10 SMARTPHONES en la región utilizan el sistema operativo **ANDROID**



En el sector **financiero** las

BÚSQUEDAS REALIZADAS DESDE MÓVIL

superan las realizadas desde desktop en Centroamérica y el Caribe*



Crecimiento en búsquedas 2017-2018**

↑ Total:
12.6%

↑ Móvil:
25.8%

↑ Desktop:
0.28%

Fuente: Google Internal

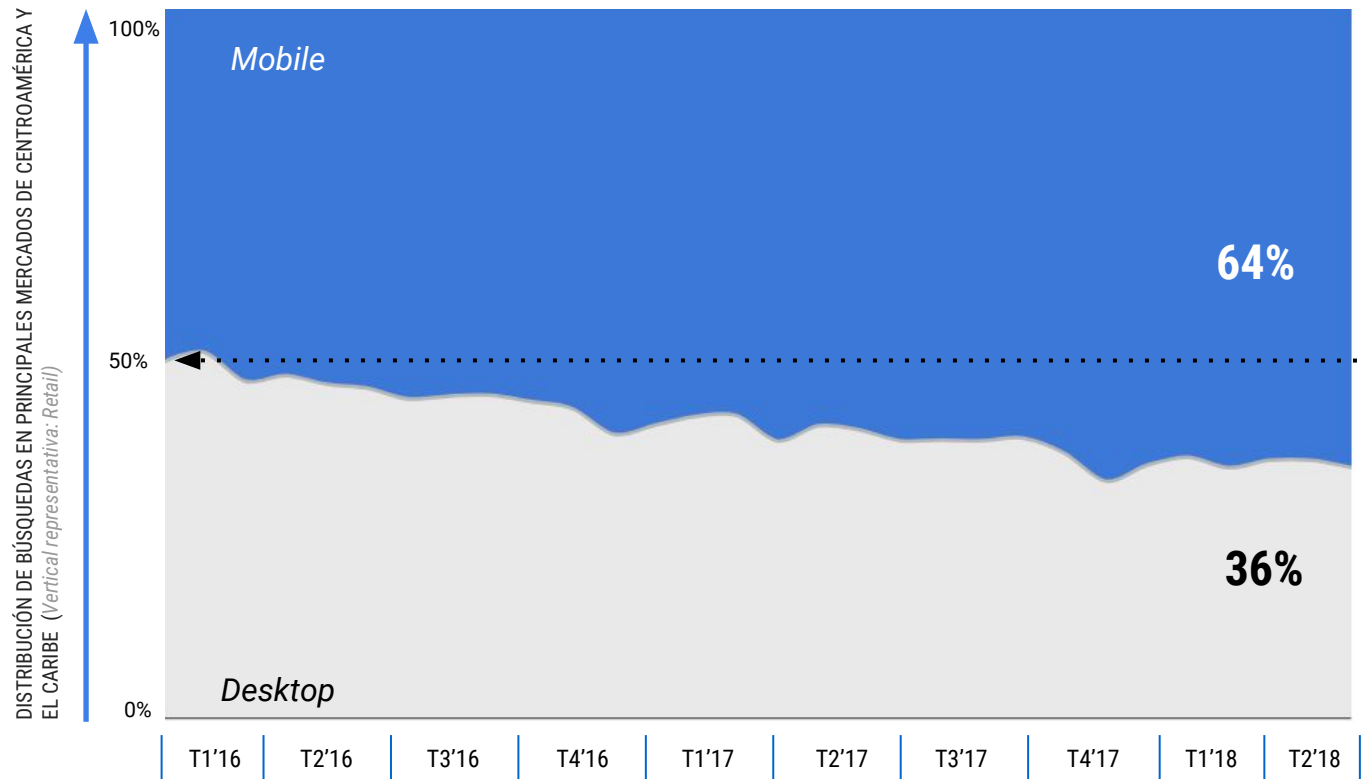
* Países seleccionados: Panamá, Costa Rica, Honduras, Nicaragua, El Salvador, Honduras, The Bahamas, Dominican Republic, Jamaica, Puerto Rico, Aruba, Trinidad and Tobago

** 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*



Crecimiento en búsquedas 2017-2018**

↑ Total:
15.6%

↑ Móvil:
25.92%

↑ Desktop:
0.86%

Fuente: Google Internal

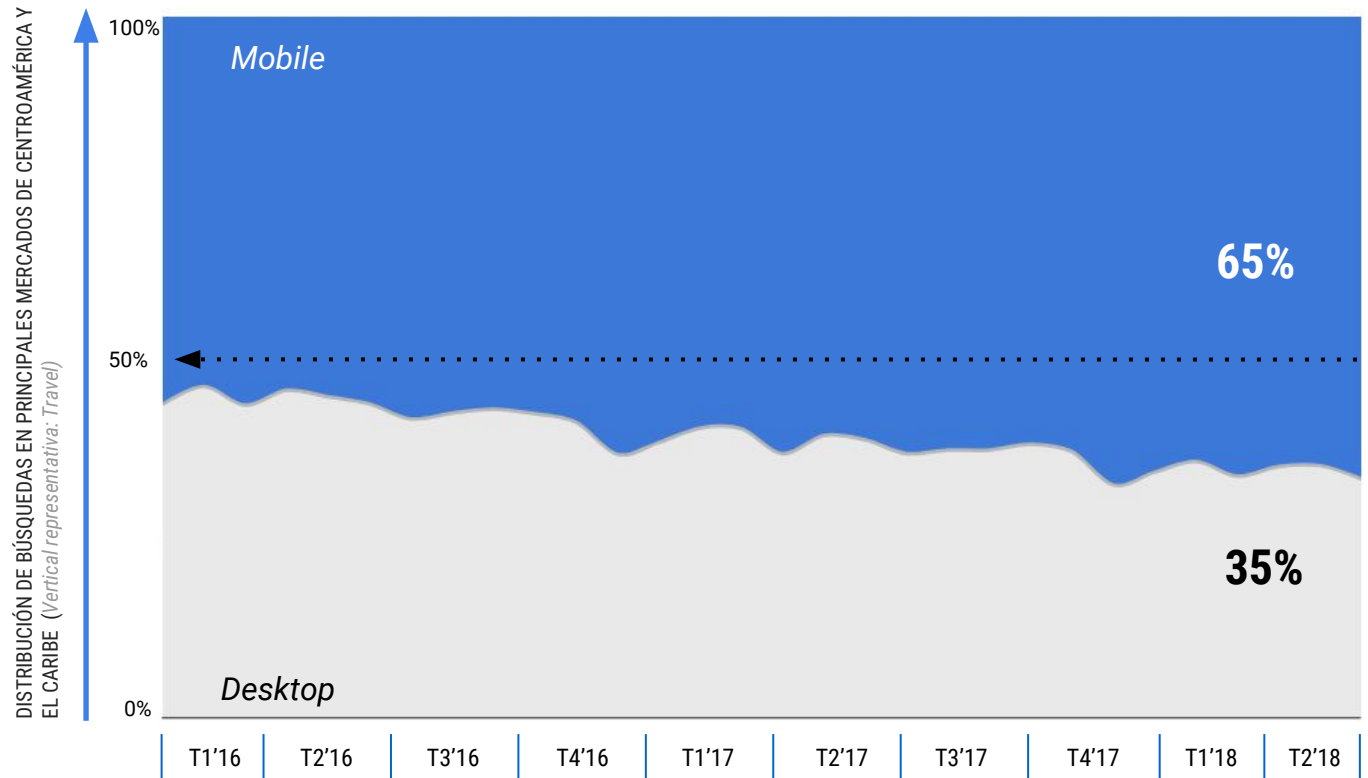
* Países seleccionados: Panamá, Costa Rica, Honduras, Nicaragua, El Salvador, Honduras, The Bahamas, Dominican Republic, Jamaica, Puerto Rico, Aruba, Trinidad and Tobago

** 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*



Crecimiento en búsquedas
2017-2018**

↑ Total:
2.81%

↑ Móvil:
10.66%

↓ Desktop:
-9.0%

Fuente: Google Internal

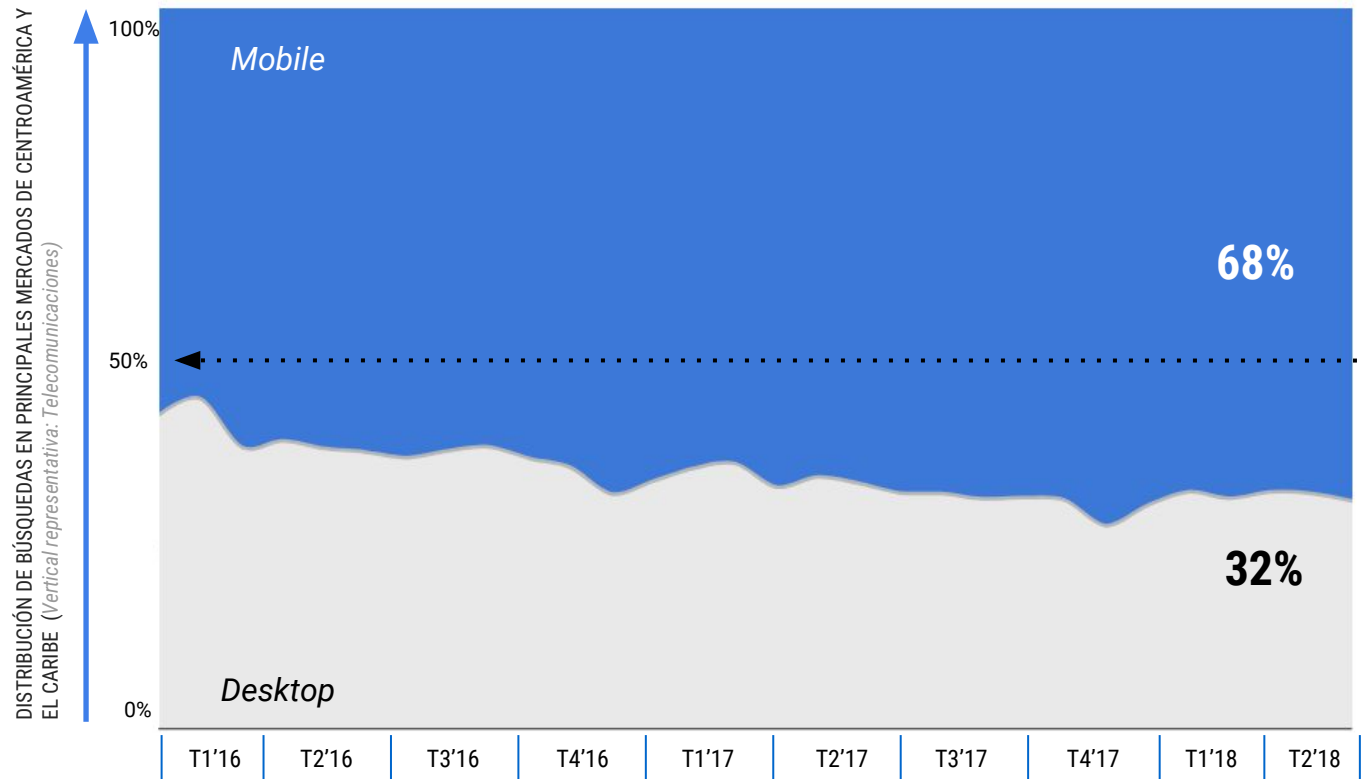
* Países seleccionados: Panamá, Costa Rica, Honduras, Nicaragua, El Salvador, Honduras, The Bahamas, Dominican Republic, Jamaica, Puerto Rico, Aruba, Trinidad and Tobago

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

En el sector de **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%



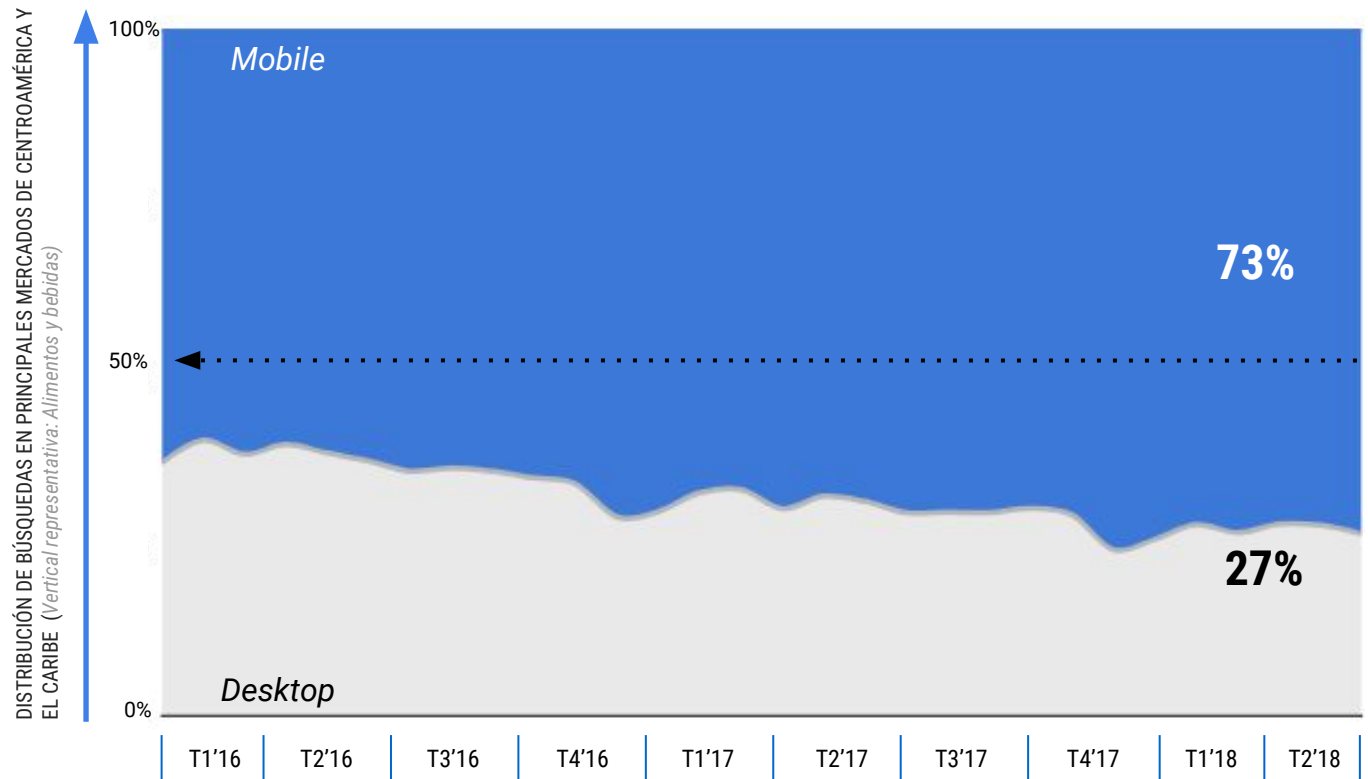
Desktop:
-13.07%

Fuente: Google Internal

* Países 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 **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%

Fuente: Google Internal

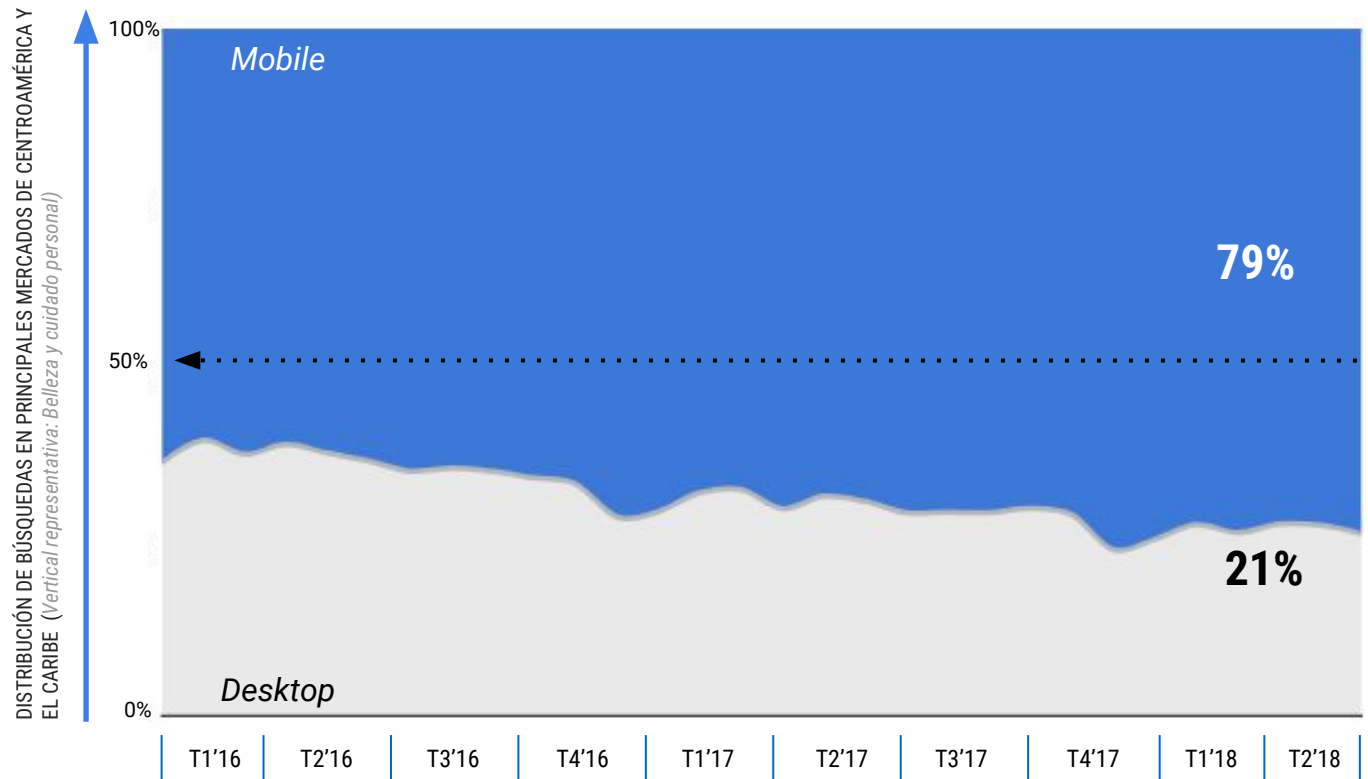
* Países seleccionados: Panamá, Costa Rica, Honduras, Nicaragua, El Salvador, Honduras, The Bahamas, Dominican Republic, Jamaica, Puerto Rico, Aruba, Trinidad and Tobago

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

En el sector de **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%

Fuente: Google Internal

* Países 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

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**.

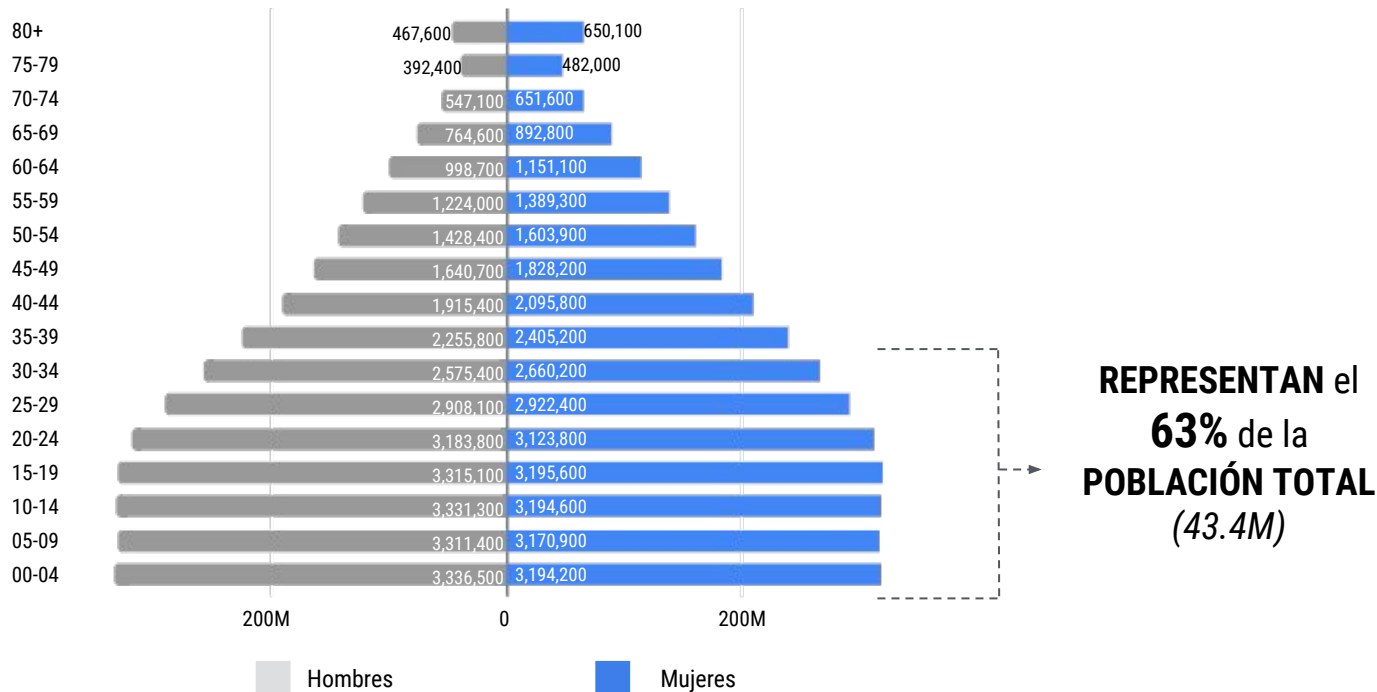
3 Prefieren Internet a la TV.
El 60% ve **películas por Internet**.



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.

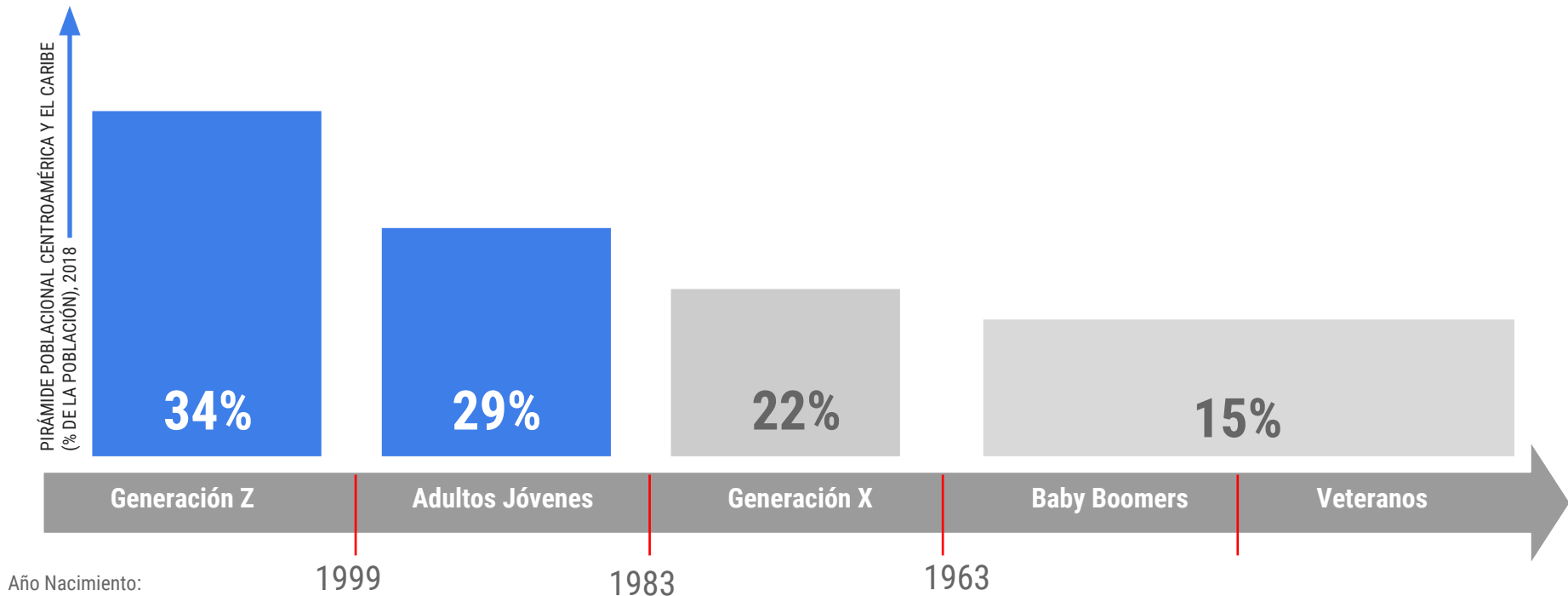
5 Quieren tener un mayor impacto en sus trabajos.
Son hábiles para enfrentar el cambio. Han crecido con computadores en las casas, con smartphones en las manos y conocen de tecnologías digitales.

La **TRANSICIÓN DEMOGRÁFICA** en Centroamérica y el Caribe* seguirá impulsando la **EVOLUCIÓN DIGITAL**



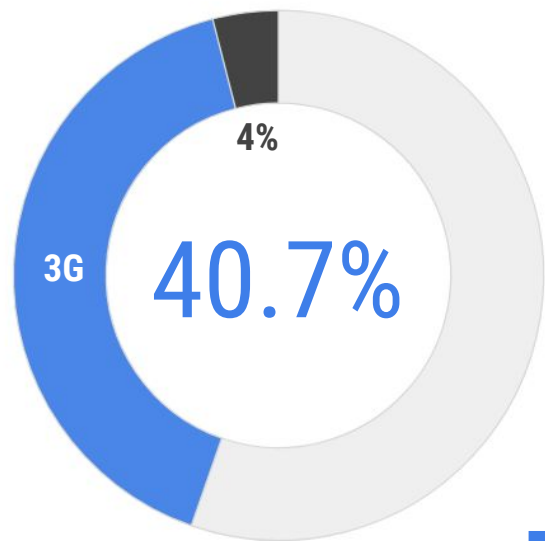
EN 2018 LOS MÁS JÓVENES SUPONEN UN 63%

de la población de Centroamérica y el Caribe*

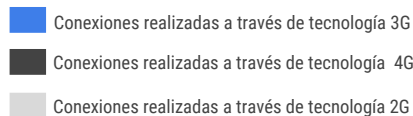
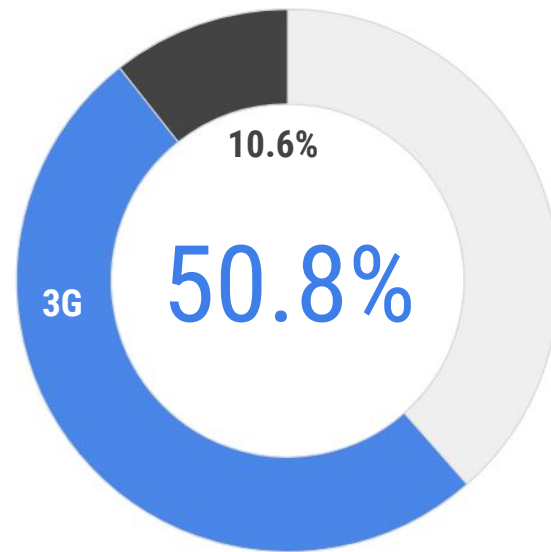


El uso de la **TECNOLOGÍA MÓVIL 3G y 4G** ha ido en constante crecimiento. La tecnología 3G se incrementó 10 p.p. en los dos últimos años

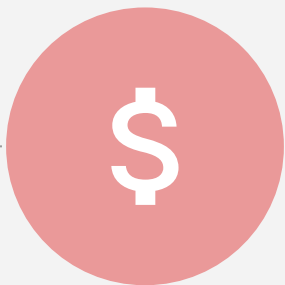
CONEXIONES REALIZADAS A TRAVÉS DE
TECNOLOGÍA 3G Y 4G (VS.2G) Centroamérica* 2016
como % del total



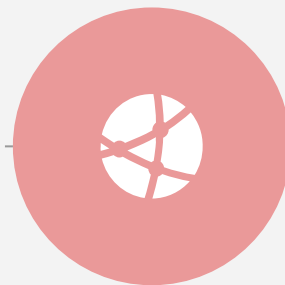
CONEXIONES REALIZADAS A TRAVÉS DE
TECNOLOGÍA 3G Y 4G (VS.2G) Centroamérica* 2018
como % del total



PARTICULARIDADES

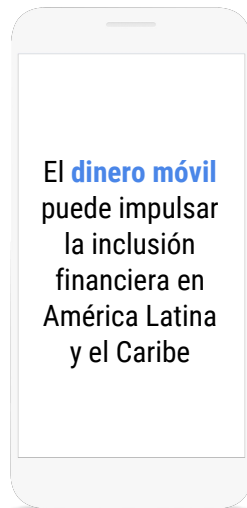


**1.
BAJA INCLUSION
FINANCIERA**

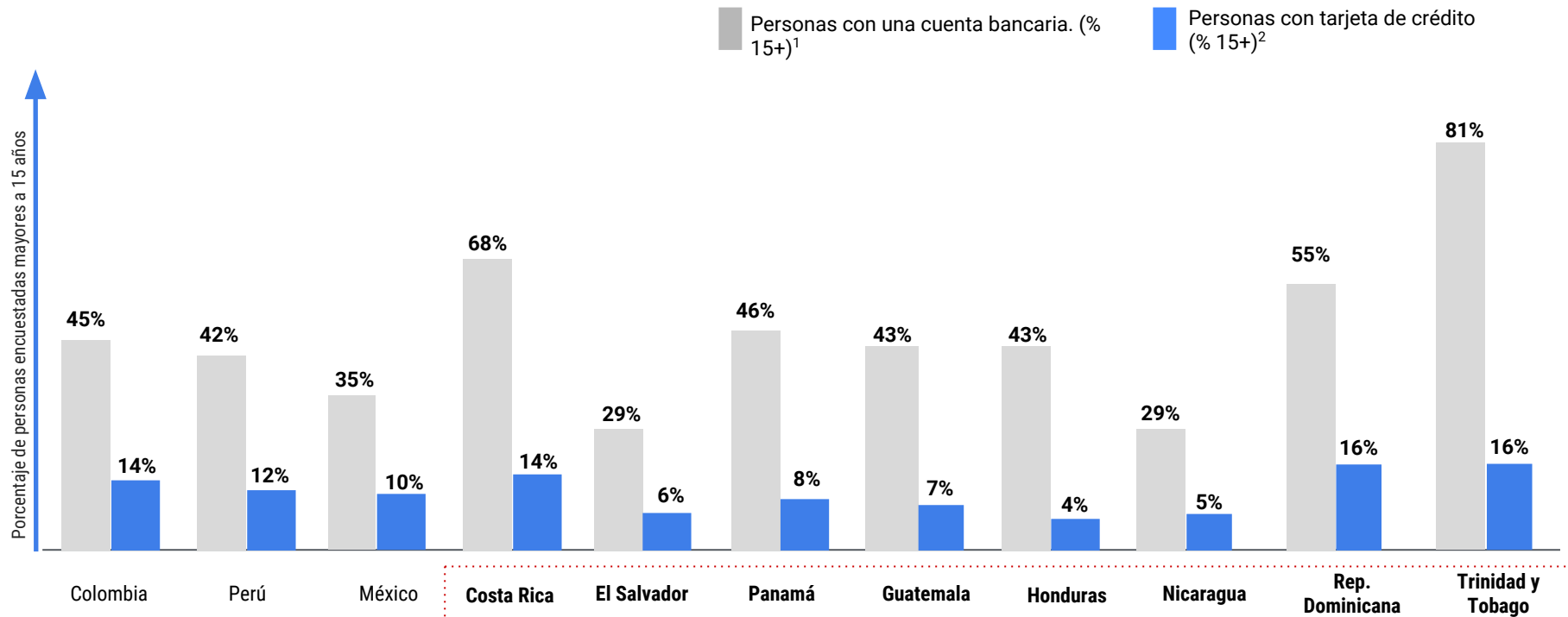


**2.
TIPOS DE
CONEXIONES MÓVILES**

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

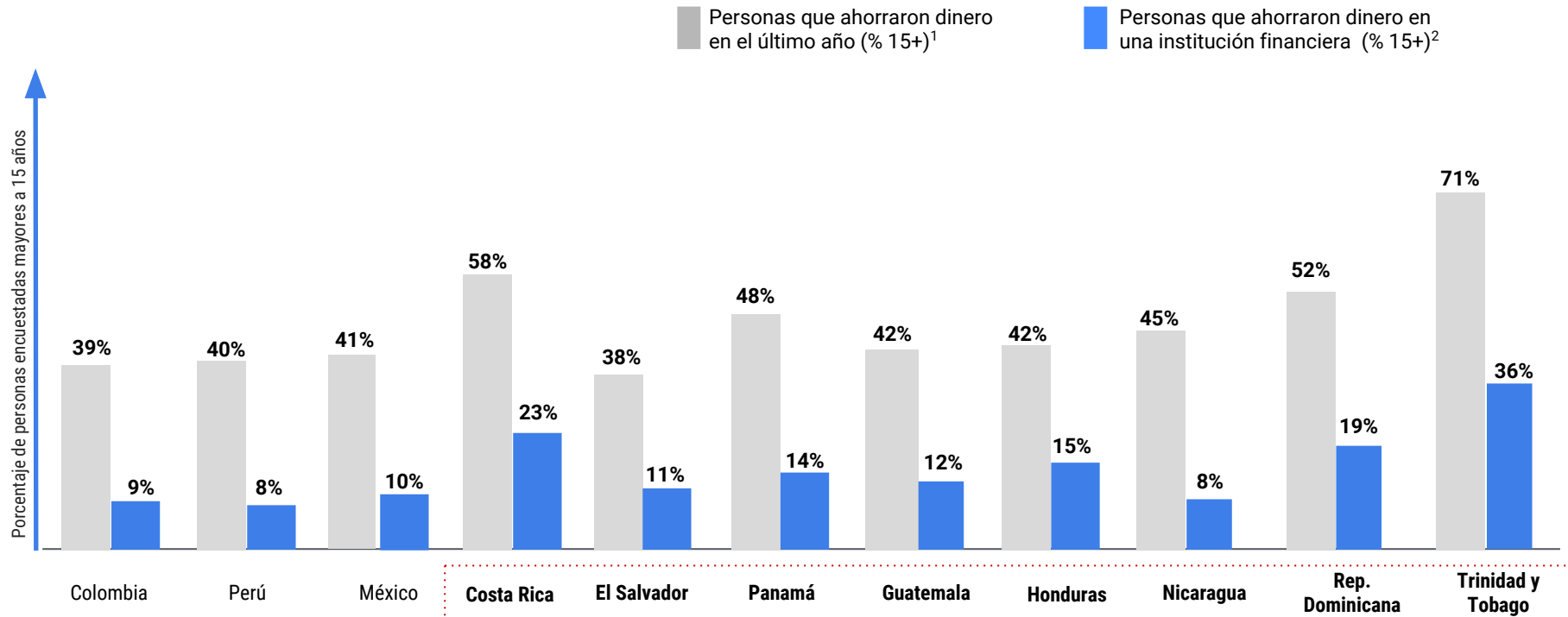


Fuente: Banco Mundial 2017 ([LINK](#))

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**

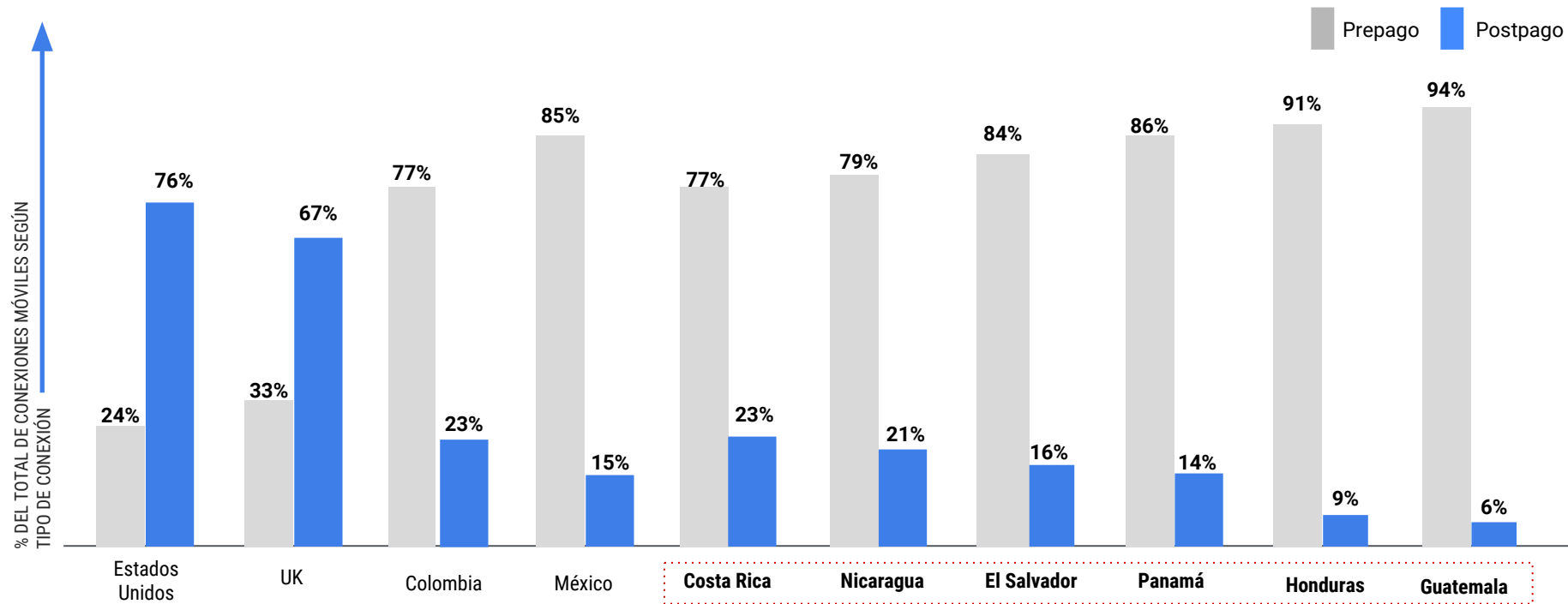


Fuente: Banco Mundial 2017 ([LINK](#))

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 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

