

COMPRENDIENDO LA BASE DE LA PIRÁMIDE



Telecom Advisory Services, LLC

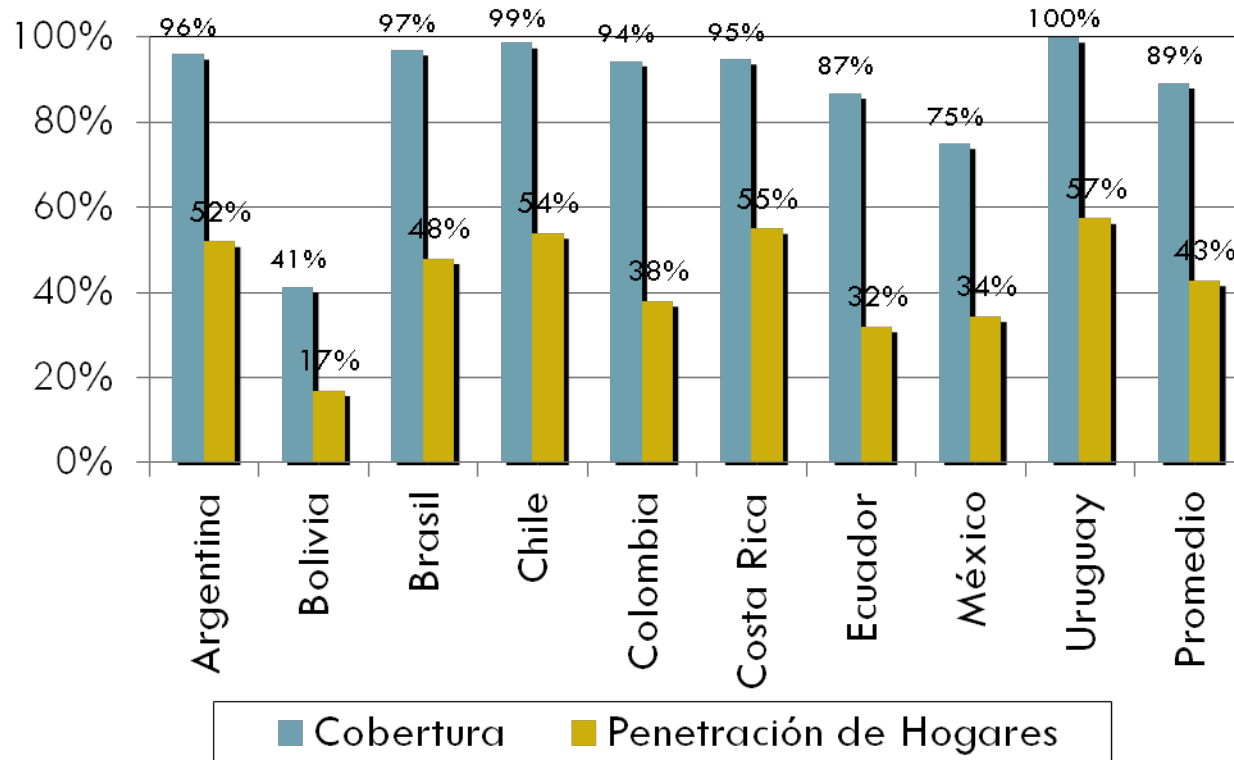
Nueva York – Buenos Aires – México D.F. – Bogotá



Cancún, 15 de julio de 2015

LA BRECHA DE DEMANDA DE BANDA ANCHA – DEFINIDA COMO LA DIFERENCIA ENTRE COBERTURA Y ABONADOS – ES SIGNIFICATIVA EN AMÉRICA LATINA

AMÉRICA LATINA: BRECHA DE DEMANDA DE BANDA ANCHA (2014)



Fuentes: Para cobertura, CAF Ideal (2015) y para Penetración de Hogares, ITU World Telecommunication/ICT Indicators 2015

ESTO SE EXPLICA EN GRAN PARTE POR BARRERAS ECONÓMICAS EN LA BASE DE LA PIRÁMIDE

CONTENIDOS

- La base de la pirámide socio-demográfica en América Latina
- La asequibilidad de TIC en la base de la pirámide
- Adopción y uso de TIC en la base de la pirámide

LA BASE DE LA PIRÁMIDE ESTÁ COMPUESTA POR LOS INDIVIDUOS Y HOGARES CON MENORES INGRESOS DE LA SOCIEDAD

AMÉRICA LATINA (*): PIRÁMIDE SOCIO-DEMOGRÁFICA (2015)



(*). Incluye Argentina, Brasil, Ecuador, México y Uruguay
 Fuentes: Argentina (INDEC); Brasil (IBGE; Euromonitor); Ecuador (INEC); México (INEGI); Uruguay (INE)

EN ARGENTINA, LA BASE DE LA PIRÁMIDE REPRESENTA 8,7 MILLONES DE INDIVIDUOS CON UN INGRESO PROMEDIO POR HOGAR DE US\$ 510

ARGENTINA: INGRESO TOTAL POR HOGAR (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	INGRESO (US\$)
10	A\$ 35.998	US\$ 4.079
9	A\$ 21.702	US\$ 2.459
8	A\$ 16.916	US\$ 1.917
7	A\$ 13.846	US\$ 1.569
6	A\$ 11.397	US\$ 1.291
5	A\$ 9.410	US\$ 1.066
4	A\$ 7.688	US\$ 871
3	A\$ 6.285	US\$ 712
2	A\$ 4.609	US\$ 522
1	A\$ 2.612	US\$ 296

- Ingreso promedio: A\$ 4.502 (US\$ 510)
- Número de individuos: 8.766.645
- Número de hogares: 3.313.335

Fuente: INDEC; análisis Telecom Advisory Services

EN BRASIL, LA BASE DE LA PIRÁMIDE REPRESENTA 74,5 MILLONES DE INDIVIDUOS CON UN INGRESO PROMEDIO POR HOGAR DE US\$ 303

BRASIL: INGRESO TOTAL POR HOGAR (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	INGRESO (US\$)
10	R\$ 11.166	US\$ 3.431
9	R\$ 4.410	US\$ 1.355
8	R\$ 3.329	US\$ 1.023
7	R\$ 2.600	US\$ 799
6	R\$ 2.068	US\$ 635
5	R\$ 2.043	US\$ 628
4	R\$ 1.618	US\$ 497
3	R\$ 1.339	US\$ 412
2	R\$ 1.056	US\$ 325
1	R\$ 565	US\$ 174

- Ingreso promedio: R\$ 987 (US\$ 303)
- Número de individuos: 74.527.396
- Número de hogares: 18.854.734

Fuente: análisis Telecom Advisory Services en base a datos de IBGE, SEDLAC y FMI

EN ECUADOR, LA BASE DE LA PIRÁMIDE INCLUYE 4,5 MILLONES DE INDIVIDUOS (EN 1 MILLÓN DE HOGARES) CON INGRESOS PROMEDIO POR HOGAR DE US\$ 224

ECUADOR: INGRESO TOTAL POR HOGAR (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)
10	US\$ 2.928
9	US\$ 1.340
8	US\$ 982
7	US\$ 772
6	US\$ 611
5	US\$ 485
4	US\$ 392
3	US\$ 316
2	US\$ 220
1	US\$ 102

- Ingreso promedio: US\$ 224
- Número de individuos: 4.542.796
- Número de hogares: 1.018.208

Fuente: INEC; análisis Telecom Advisory Services

EN MÉXICO LA BASE DE LA PIRÁMIDE INCLUYE 38,7 MILLONES DE INDIVIDUOS (EN 8 MILLONES DE HOGARES) CON INGRESO PROMEDIO POR HOGAR DE US\$ 288

MÉXICO: INGRESO TOTAL POR HOGAR (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	INGRESO (US\$)
10	MX 48.097	US\$ 3.242
9	MX 23.095	US\$ 1.557
8	MX 17.034	US\$ 1.148
7	MX 13.451	US\$ 907
6	MX 10.978	US\$ 740
5	MX 9.057	US\$ 610
4	MX 7.424	US\$ 500
3	MX 5.898	US\$ 398
2	MX 4.410	US\$ 297
1	MX 2.506	US\$ 169

- Ingreso promedio: MX 4.271 (US\$ 288)
- Número de individuos: 38.784.703
- Número de hogares: 8.232.643

Fuente: análisis Telecom Advisory Services en base a datos de INEGI, SEDLAC y FMI

EN URUGUAY, CON UN INGRESO PER CÁPITA SUPERIOR, LA BASE DE LA PIRÁMIDE INCLUYE 650.000 INDIVIDUOS (EN 300.000 HOGARES) CON INGRESO PROMEDIO POR HOGAR DE US\$ 653

URUGUAY: INGRESO TOTAL POR HOGAR (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	INGRESO (US\$)
10	\$ 141.095	US\$ 5.404
9	\$ 79.015	US\$ 3.026
8	\$ 60.778	US\$ 2.328
7	\$ 49.778	US\$ 1.907
6	\$ 41.335	US\$ 1.584
5	\$ 34.750	US\$ 1.331
4	\$ 28.886	US\$ 1.106
3	\$ 23.219	US\$ 889
2	\$ 17.297	US\$ 662
1	\$ 10.611	US\$ 406

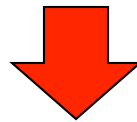
- Ingreso promedio: \$ 17.043 (US\$ 653)
- Número de individuos: 650.445
- Número de hogares: 301.051

Fuente: INE; análisis Telecom Advisory Services

EN SÍNTESIS, AUN UTILIZANDO UN CRITERIO HOMOGÉNEO, LA BASE DE LA PIRÁMIDE EN AMÉRICA LATINA CONTIENE PERFILES DIFERENTES DE ACUERDO AL PAÍS

AMÉRICA LATINA: BASE DE LA PIRÁMIDE COMPARADA

PAÍS	INGRESO PROMEDIO	INDIVIDUOS	HOGARES
Argentina	US\$ 510	8.766.645	3.313.335
Brasil	US\$ 303	74.527.396	18.854.734
Ecuador	US\$ 224	4.542.796	1.018.208
México	US\$ 288	38.784.703	8.232.643
Uruguay	US\$ 653	650.445	301.051



- Ingresos promedio indican perfiles económicos diferentes, lo que implica la necesidad de usar estrategias diferentes para responder a sus necesidades
- La estructura del hogar varía por país (2 individuos por hogar para Uruguay versus 4,71 para México) lo que aumenta el desafío para servir individualmente en países con más personas por hogar

Fuente: análisis Telecom Advisory Services en base a Encuesta de Hogares de institutos estadísticos

CONTENIDOS

- La base de la pirámide socio-demográfica en América Latina
- La asequibilidad de TIC en la base de la pirámide
- Adopción y uso de TIC en la base de la pirámide

LA ASEQUIBILIDAD DE TIC VARÍA DRAMÁTICAMENTE POR PAÍS EN FUNCIÓN DEL NIVEL DE INGRESO Y DE LOS PRECIOS DE LAS DIFERENTES TECNOLOGÍAS

- Nivel de ingreso per cápita
- Tipo de tecnología digital (móvil, versus fija)
- Intensidad de competencia
- Ofertas sociales resultantes de un acuerdo Estado-sector privado (Banda Larga Popular en Brasil) o actividad de un operador público
- Existencia o no de planes de venta por día de banda ancha móvil
- Existencia de planes con una velocidad baja (con bajo precio) para el acceso básico a la banda ancha fija

LA BARRERA ECONÓMICA EN ARGENTINA ALCANZA EL OCTAVO DECIL, EXCEPTO EN EL CASO DE LA TELEFONÍA Y LA BANDA ANCHA MÓVIL USB DEBIDO A LA COMPETENCIA

ARGENTINA: ASEQIBILIDAD DE TIC (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	TELEFONÍA MÓVIL PREPAGO (individuo)	BANDA ANCHA FIJA (hogar)	BANDA ANCHA MÓVIL SMARTPHONE (individuo)	BANDA ANCHA MÓVIL USB (hogar)	TV CABLE (hogar)
		A\$ 40,00	A\$ 337,00	A\$ 140,00	A\$ 80,00	A\$ 439,00
10	A\$ 35.998	0,26 %	0,94 %	0,93 %	0,22 %	1,22 %
9	A\$ 21.702	0,48 %	1,55 %	1,67 %	0,37 %	2,02 %
8	A\$ 16.916	0,62 %	1,99 %	2,18 %	0,47 %	2,60 %
7	A\$ 13.846	0,78 %	2,43 %	2,73 %	0,58 %	3,17 %
6	A\$ 11.397	0,96 %	2,96 %	3,36 %	0,70 %	3,85 %
5	A\$ 9.410	1,15 %	3,58 %	4,04 %	0,85 %	4,67 %
4	A\$ 7.688	1,38 %	4,38 %	4,84 %	1,04 %	5,71 %
3	A\$ 6.285	1,78 %	5,36 %	6,24 %	1,27 %	6,99 %
2	A\$ 4.609	2,48 %	7,31 %	8,67 %	1,74 %	9,52 %
1	A\$ 2.612	4,61 %	12,90 %	16,15 %	3,06 %	16,81 %

Fuente: análisis Telecom Advisory Services

LA BARRERA ECONÓMICA EN LA BASE DE LA PIRÁMIDE BRASILEÑA SE EXTIENDE EN GENERAL HASTA EL NOVENO DECIL, EXCEPTO EN LA BANDA ANCHA FIJA DEBIDO AL PLAN SOCIAL

BRASIL: ASEQUIBILIDAD DE TIC (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	TELEFONÍA MÓVIL PREPAGO (individuo)	BANDA ANCHA FIJA (hogar)	BANDA ANCHA MÓVIL SMARTPHONE (individuo) (*)	BANDA ANCHA MÓVIL USB (hogar)	TV CABLE (hogar)
		R\$ 25,00	R\$ 29,80	R\$ 103,00	R\$ 52,90	R\$ 70,00
10	R\$ 11.166	0,85%	0,27%	2,25%	0,47%	0,63%
9	R\$ 4.410	1,47%	0,68%	6,04%	1,20%	1,59%
8	R\$ 3.329	2,09%	0,90%	8,63%	1,59%	2,10%
7	R\$ 2.600	2,71%	1,15%	11,15%	2,03%	2,69%
6	R\$ 2.068	3,30%	1,44%	13,61%	2,56%	3,39%
5	R\$ 2.043	4,10%	1,46%	16,91%	2,59%	3,43%
4	R\$ 1.618	5,21%	1,84%	21,45%	3,27%	4,33%
3	R\$ 1.339	6,76%	2,22%	27,85%	3,95%	5,23%
2	R\$ 1.056	9,47%	2,82%	39,02%	5,01%	6,63%
1	R\$ 565	18,73 %	5,27%	77,19%	9,36%	12,39%

Fuente: análisis Telecom Advisory Services

(*) El plan incluye minutos y mensajes

COMO RESULTADO DEL BAJO INGRESO PER CÁPITA EN ECUADOR, LA BARRERA ECONÓMICA EXCLUYE A LA MAYOR PARTE DE LA POBLACIÓN DEL USO DE TIC

ECUADOR: ASEQIBILIDAD DE TIC (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	TELEFONÍA MÓVIL PREPAGO (individuo)	BANDA ANCHA FIJA (hogar)	BANDA ANCHA MÓVIL SMARTPHONE (individuo)	BANDA ANCHA MÓVIL USB (hogar)	TV CABLE (hogar)
		US\$ 5,00	US\$ 20,16	US\$ 14,99	US\$ 21,28	US\$ 19,05
10	US\$ 2.928	0,65 %	0,65 %	1,96 %	0,69 %	0,62 %
9	US\$ 1.340	1,52 %	1,43 %	4,56 %	1,51 %	1,35 %
8	US\$ 982	2,17 %	1,95 %	6,49 %	2,06 %	1,84 %
7	US\$ 772	2,79 %	2,48 %	8,36 %	2,62 %	2,34 %
6	US\$ 611	3,51 %	3,13 %	10,52 %	3,31 %	2,96 %
5	US\$ 485	4,39 %	3,95 %	13,16 %	4,17 %	3,73 %
4	US\$ 392	5,51 %	4,88 %	16,53 %	5,15 %	4,61 %
3	US\$ 316	7,13 %	6,07 %	21,37 %	6,40 %	5,73 %
2	US\$ 220	9,92 %	8,71 %	29,75 %	9,20 %	8,23 %
1	US\$ 102	20,31 %	18,82 %	60,88 %	19,87 %	17,79 %

Fuente: análisis Telecom Advisory Services

LA BARRERA ECONÓMICA EN LA BASE DE LA PIRÁMIDE MEXICANA AFECTA A MÁS DE LA MITAD DE LOS HOGARES DEL PAÍS

MÉXICO: ASEQUIBILIDAD DE TIC (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	TELEFONÍA MÓVIL PREPAGO (individuo)	BANDA ANCHA FIJA (hogar)	BANDA ANCHA MÓVIL SMARTPHONE (individuo)	BANDA ANCHA MÓVIL USB (hogar)	TV CABLE (hogar)
		MX 50	MX 349	MX 199	MX 249	MX 169
10	MX48.097	0,36 %	0,73 %	1,41 %	0,52 %	0,35 %
9	MX23.095	0,90 %	1,51 %	3,58 %	1,08 %	0,73 %
8	MX17.034	1,26 %	2,05 %	5,01 %	1,46 %	0,99 %
7	MX13.451	1,61 %	2,59 %	6,40 %	1,85 %	1,26 %
6	MX10.978	1,99 %	3,18 %	7,92 %	2,27 %	1,54 %
5	MX 9.057	2,39 %	3,85 %	9,53 %	2,75 %	1,87 %
4	MX 7.424	2,96 %	4,70 %	11,80 %	3,35 %	2,28 %
3	MX 5.898	3,74 %	5,92 %	14,87 %	4,22 %	2,87 %
2	MX 4.410	4,97 %	7,91 %	19,80 %	5,65 %	3,83 %
1	MX 2.506	9,58 %	13,93 %	38,13 %	9,94 %	6,74 %

Fuente: análisis Telecom Advisory Services

LA BARRERA ECONÓMICA EN LA BASE DE LA PIRÁMIDE URUGUAYA SE EXTIENDE EN GENERAL HASTA EL TERCER DECIL, SIENDO EL PAÍS CON MAYOR ASEQUIBILIDAD DE TIC DE LA REGIÓN

URUGUAY: ASEQUIBILIDAD DE TIC (1T2015)

DECILES	INGRESO (Moneda Local)	TELEFONÍA MÓVIL PREPAGO (individuo)	BANDA ANCHA FIJA (hogar)	BANDA ANCHA MÓVIL SMARTPHONE (individuo)	BANDA ANCHA MÓVIL USB (hogar)	TV CABLE (hogar)
		\$ 215,40	\$ 490,00	\$ 197,00	\$ 218,00	\$ 877,00
10	\$ 141.095	0,42 %	0,35 %	0,38 %	0,15 %	0,62 %
9	\$ 79.015	0,76 %	0,62 %	0,69 %	0,28 %	1,11 %
8	\$ 60.778	0,99 %	0,81 %	0,90 %	0,36 %	1,44 %
7	\$ 49.778	1,22 %	0,98 %	1,12 %	0,44 %	1,76 %
6	\$ 41.335	1,47 %	1,18 %	1,35 %	0,53 %	2,12 %
5	\$ 34.750	1,75 %	1,41 %	1,60 %	0,63 %	2,52 %
4	\$ 28.886	2,07 %	1,70 %	1,89 %	0,75 %	3,04 %
3	\$ 23.219	2,53 %	2,11 %	2,31 %	0,94 %	3,78 %
2	\$ 17.297	3,28 %	2,83 %	3,00 %	1,26 %	5,07 %
1	\$ 10.611	5,54 %	4,62 %	5,07 %	2,05 %	8,26 %

Fuente: análisis Telecom Advisory Services

CONTENIDOS

- La base de la pirámide socio-demográfica en América Latina
- La asequibilidad de TIC en la base de la pirámide

- Adopción y uso de TIC en la base de la pirámide

EL ANÁLISIS DE LA ADOPCIÓN Y USO DE TIC EN RELACIÓN A LA ASEQUIBILIDAD ES ALECCIONADOR EN NUMEROSAS DIMENSIONES

ASEQUIBILIDAD (% DE INGRESO MENSUAL) VERSUS PENETRACIÓN EN EL PRIMER DECIL

	Telefonía Móvil		Banda Ancha			
	Asequi - bilidad	Penetra - ción	Asequibilidad			Penetración en el hogar
			Banda Ancha Fija	B.A. Móvil USB	Banda Ancha Móvil Smartphone	
Argentina	4,61 %	64,20 %	12,90 %	3,06 %	16,15 %	12,97 %
Brasil	18,73 %	64,00 %	5,27 %	9,36 %	77,19 %	15,36 %
Ecuador	20,31 %	28,62 %	18,82 %	19,87 %	60,88 %	5,16 %
México	9,58 %	34,60 %	13,93 %	9,94 %	38,13 %	1,96 %
Uruguay	5,54 %	48,39 %	4,62 %	2,05 %	5,07 %	9,71 %

- El ingreso reportado en encuestas puede ser inferior al real
- La adopción móvil se explica por el uso del pre-pago
- A pesar de que la asequibilidad excede el 2% de ingreso en todos los casos, se registra una adopción embrionaria indicando un desplazamiento de gastos del hogar hacia banda ancha
- Cuando el umbral de asequibilidad de banda ancha fija es muy elevado, el primer decil se orienta a la móvil (Argentina)

EL DESPLAZAMIENTO DE GASTOS ES CLARO EN EL CASO DE ECUADOR DONDE SE DISPONE DE DATOS SOBRE GASTOS DEL HOGAR

ASEQUIBILIDAD (% DE INGRESO MENSUAL) EN EL PRIMER DECIL VERSUS GASTO EN EL PRIMER QUINTIL

	GASTO POR HOGAR EN TIC	TARIFA COMO % DEL INGRESO	ADOPCIÓN 1er QUINTIL
Teléfono móvil (*)	\$ 41,29	27,25 %	31,54 %
Banda Ancha (**)	\$ 30,19	19,93 %	4,24 %
TV Paga (***)	\$ 14,33	9,46 %	n.d.

Fuente: análisis Telecom Advisory Services en base a Encuesta de Hogares

NOTA DEL GASTO: (*) En este período Usted o algún miembro del HOGAR compraron, tomaron de su negocio, recibieron como regalo o como parte de su trabajo (Teléfono celular, Compra de tarjetas de prepago de celular, Recargas electrónicas a teléfonos celulares, Gasto de tarifa mensual de celular(planes)).

(**) En este período Usted o algún miembro del HOGAR compraron, tomaron de su negocio, recibieron como regalo o como parte de su trabajo (Alquiler de Internet, compra de tarjetas prepago para internet, Gasto de tarifa mensual de internet).

(***) Gasto a nivel VIVIENDA. A partir de la información para 463 hogares

LOS OPERADORES DEL SECTOR MÓVIL HAN REDUCIDO SUS MÁRGENES EN LA REGIÓN, PERO AÚN ASÍ LA FALTA DE ASEQUIBILIDAD EN LA BASE DE LA PIRÁMIDE PERSISTE

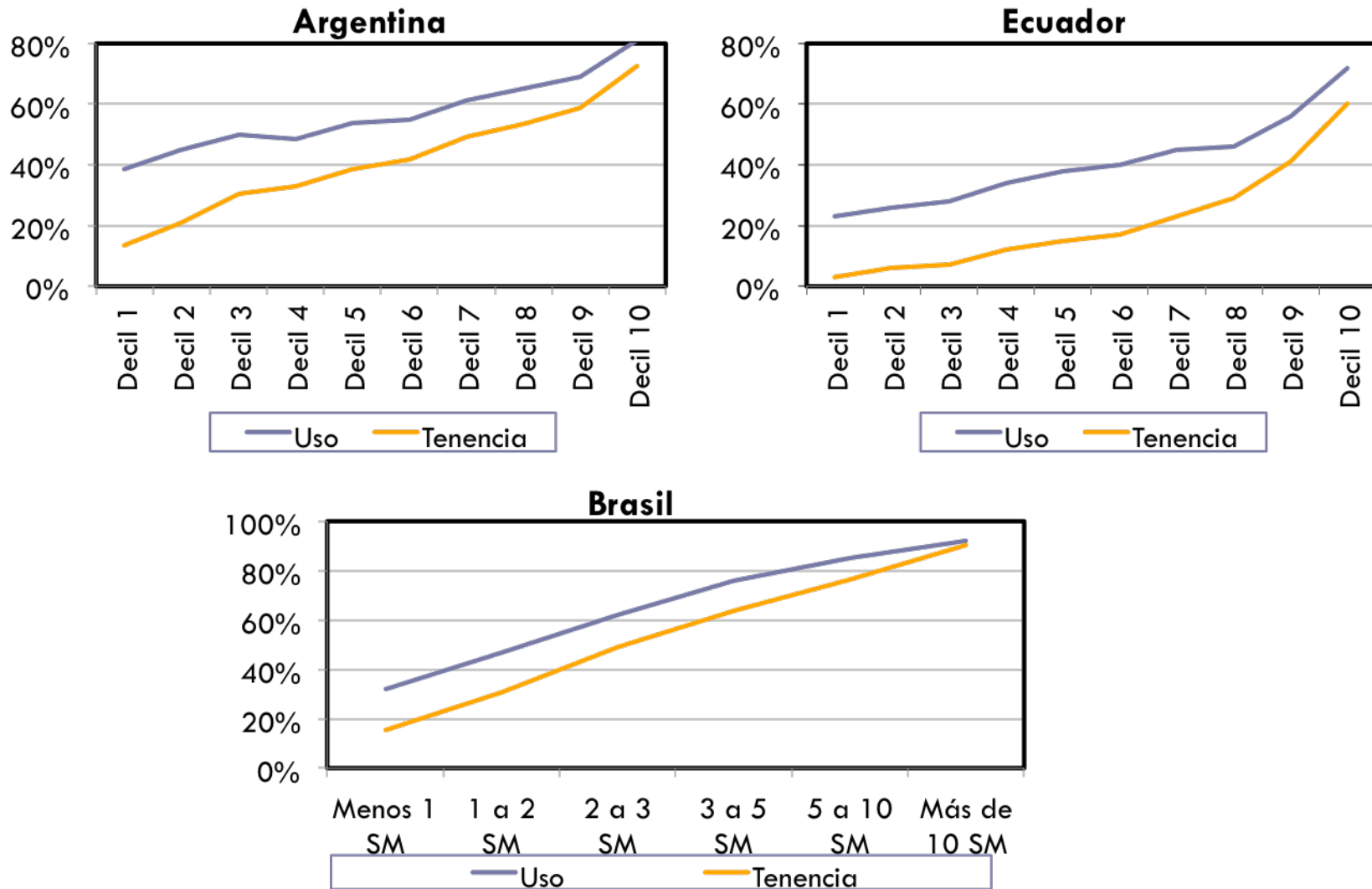
EVOLUCIÓN DEL ARPU MÓVIL EN AMÉRICA LATINA (2006 – 2014)

PAÍS	ARPU 2006	ARPU 2014	TACC
Argentina	US\$ 12,68	US\$ 8,27	- 5 %
Brasil	US\$ 15,27	US\$ 8,30	-7 %
Chile	US\$ 17,61	US\$ 12,86	- 4 %
Ecuador	US\$ 10,29	US\$ 10,18	0 %
México	US\$ 16,99	US\$ 12,19	-4 %
Perú	US\$ 9,31	US\$ 9,34	0 %
Uruguay	US\$ 14,15	US\$ 11,72	-2 %
LATAM	US\$ 14,97	US\$ 9,73	-5 %

Fuente: análisis Telecom Advisory Services en base a datos de GSMA Intelligence y Bank of America

EN LA REGIÓN EXISTE UN NÚMERO SIGNIFICATIVO DE HABITANTES QUE USA EL SERVICIO DE BANDA ANCHA, PERO NO TIENE LA CAPACIDAD ECONÓMICA DE TENERLO EN SU HOGAR

BRECHA ENTRE USO Y TENENCIA DE INTERNET EN EL HOGAR, POR NIVEL DE INGRESO



Fuente: análisis Telecom Advisory Services en base a Encuesta de Hogares de la región

PARA CONCLUIR, EL DESAFÍO PARA RESOLVER LA BARRERA ECONÓMICA DE LA ADOPCIÓN DE TIC EN LA BASE DE LA PIRÁMIDE REQUIERE NUEVAS OPCIONES CREATIVAS

- Las tarifas pre-pagas y el Calling Party Pays permitieron superar la barrera de la asequibilidad del servicio móvil en gran medida
- La competencia entre operadores, en mercados moderadamente concentrados como los de la telefonía móvil y el servicio de TV por cable, permitió estimular una consistente reducción de precios en banda ancha móvil y distribución de video
- La presencia de sustitutos como los servicios de video en línea Over The Top también actuaron como factor dinamizador
- La actividad disruptiva de operadores públicos como ANTEL en Uruguay, ICE en Costa Rica, CNT en Ecuador y los acuerdos con el sector privado como la Banda Larga Popular Popular fueron todos componentes que ayudaron a extender la asequibilidad
- Ahora, se abre un nuevo territorio que va más allá de las clases medias bajas para resolver el tema de la adopción en los sectores más vulnerables económicamente
- Esto requerirá nuevas ideas para resolver el desafío a futuro

TELECOM ADVISORY SERVICES, LLC

Nueva York – Buenos Aires – México D.F. – Bogotá

Para más información contactar a:

Raul Katz, raul.katz@teleadvs.com, +1 (845) 868-1653

Telecom Advisory Services LLC
182 Stissing Road
Stanfordville, New York 12581 USA