

BBVA

RESEARCH

JUNIO
2016



**Contexto Digital:
México**

Índice

- **Visión general**
 - 1 Escenario digital**
 - 2 Desde el lado de la demanda**
 - 3 Desde el lado de la oferta**
 - 4 Desde el lado de la regulación**



Visión general

- **Existe margen de mejora para México en las diferentes dimensiones del contexto digital**
- **Aumenta el acceso y uso** de internet, ampliándose la gama de **dispositivos** para la navegación
- La **falta de recursos** es la principal barrera de acceso a internet según el 60% de los hogares sin acceso
- La **banca** y el **comercio electrónico** registran un **crecimiento notable**, aunque su uso se sitúa en torno al 10%, muy **por debajo** de los usos principales: comunicación, información y ocio
- La **banda ancha móvil** está ganando importancia. Se ha multiplicado por 82 el número de suscripciones
- El peso de la inversión en telefonía fija disminuye en favor de la **inversión en servicios de internet** (+52%) y en **comunicaciones móviles** (+38%)
- Existen restricciones regulatorias para la **venta digital de servicios financieros**. Cambios regulatorios pueden suponer un avance en esta dirección
- **Las leyes relacionadas con las TICs** tienen una **relación positiva con la eficiencia del sistema legal** y **negativa con el nivel de piratería**





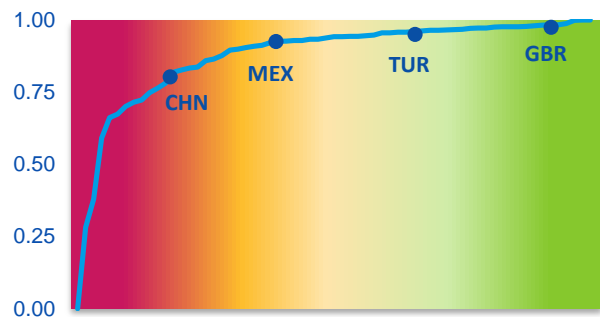
1

Escenario:

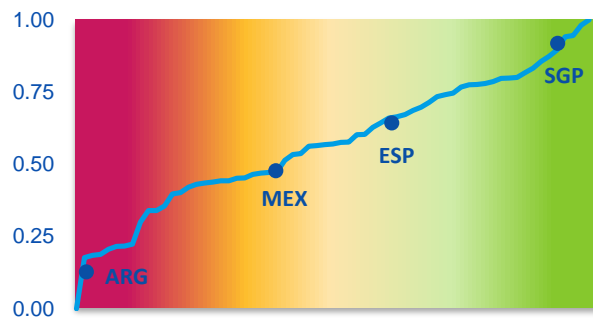
Índice de digitalización

1.2. Índice de Digitalización estructural 2015: Dimensiones

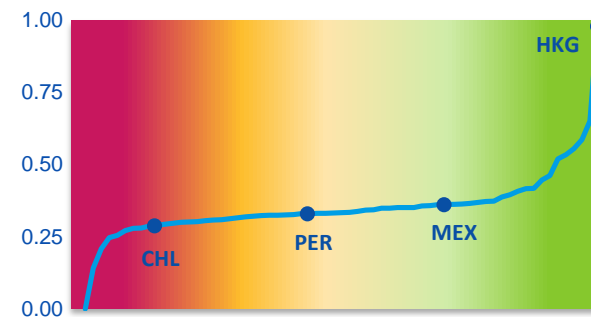
Asequibilidad



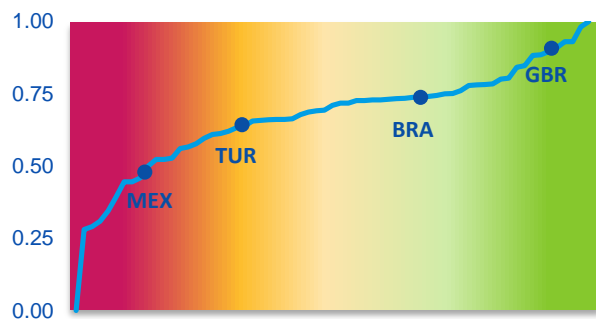
Regulación TIC



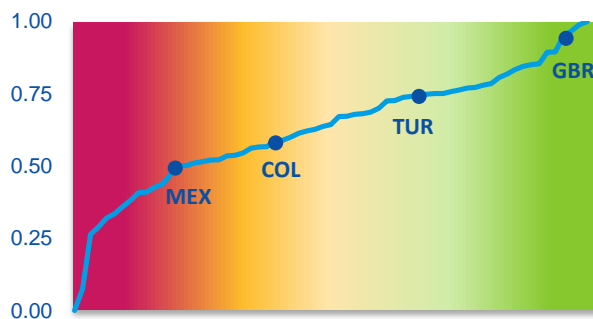
Infraestructura



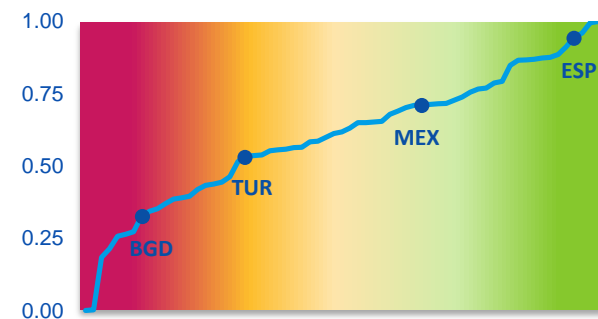
Uso a nivel individual



Uso a nivel empresarial



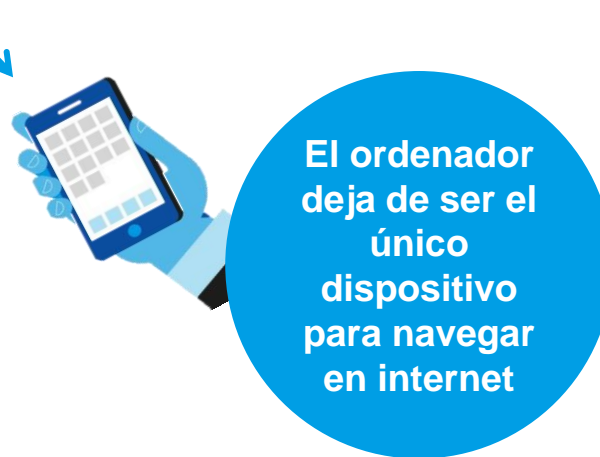
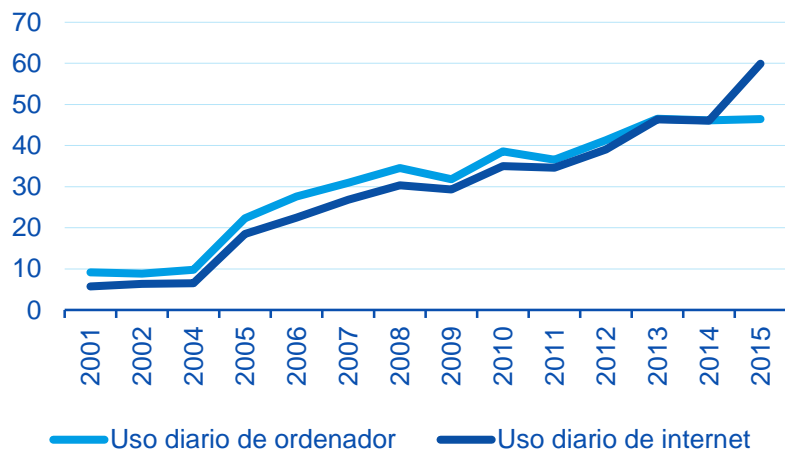
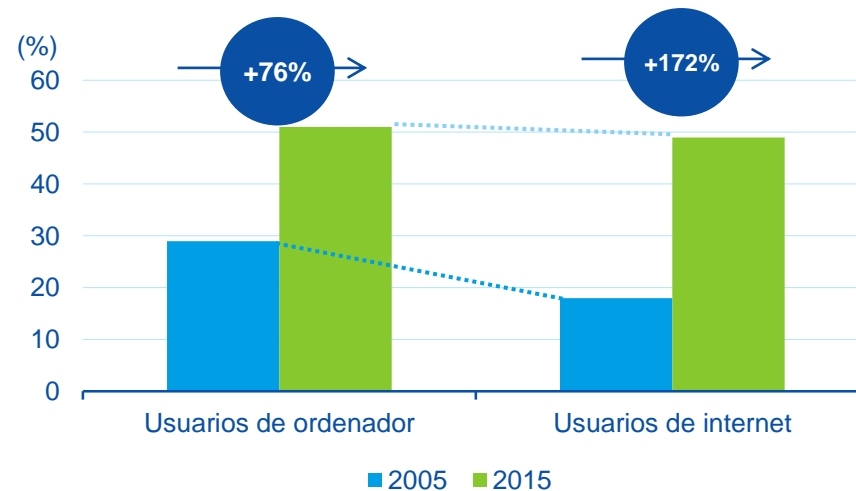
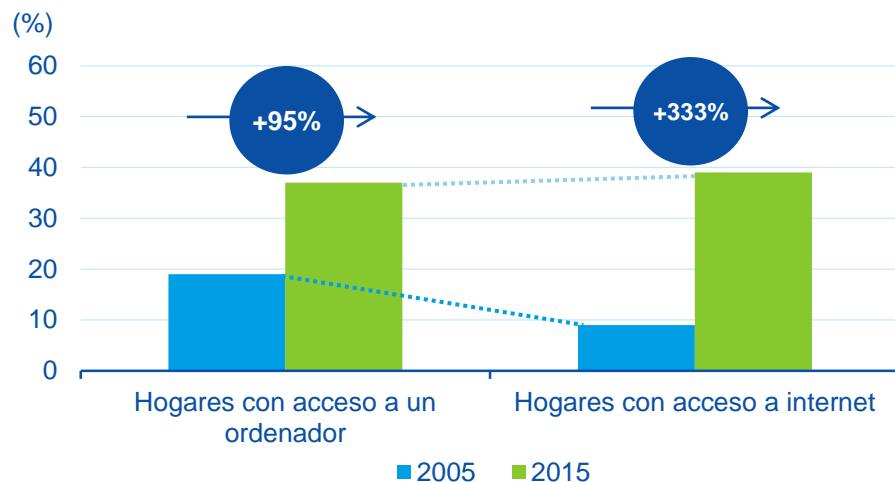
Contenido





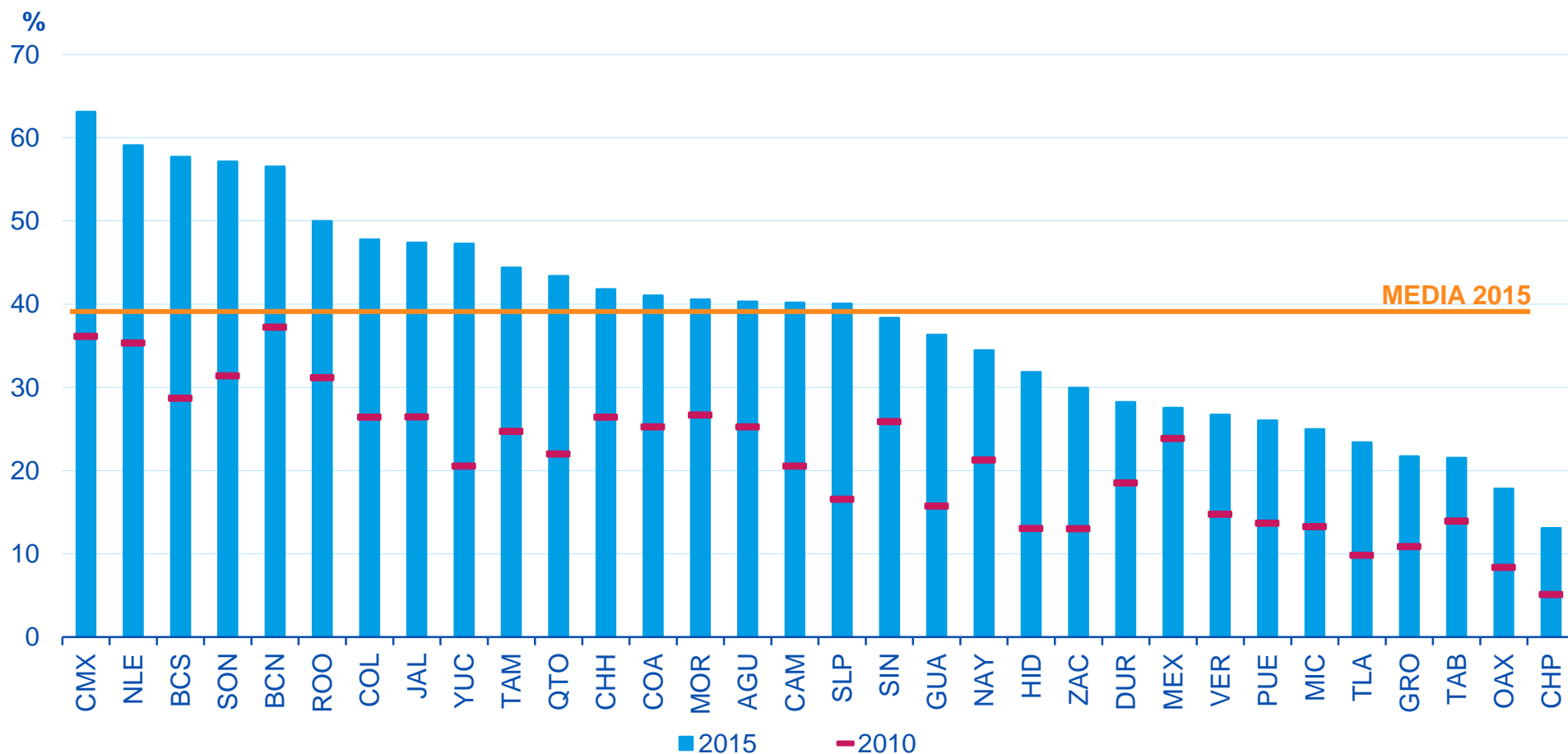
2 Desde el lado de **La demanda**

2.1. Ordenador e internet: Acceso en el hogar y uso

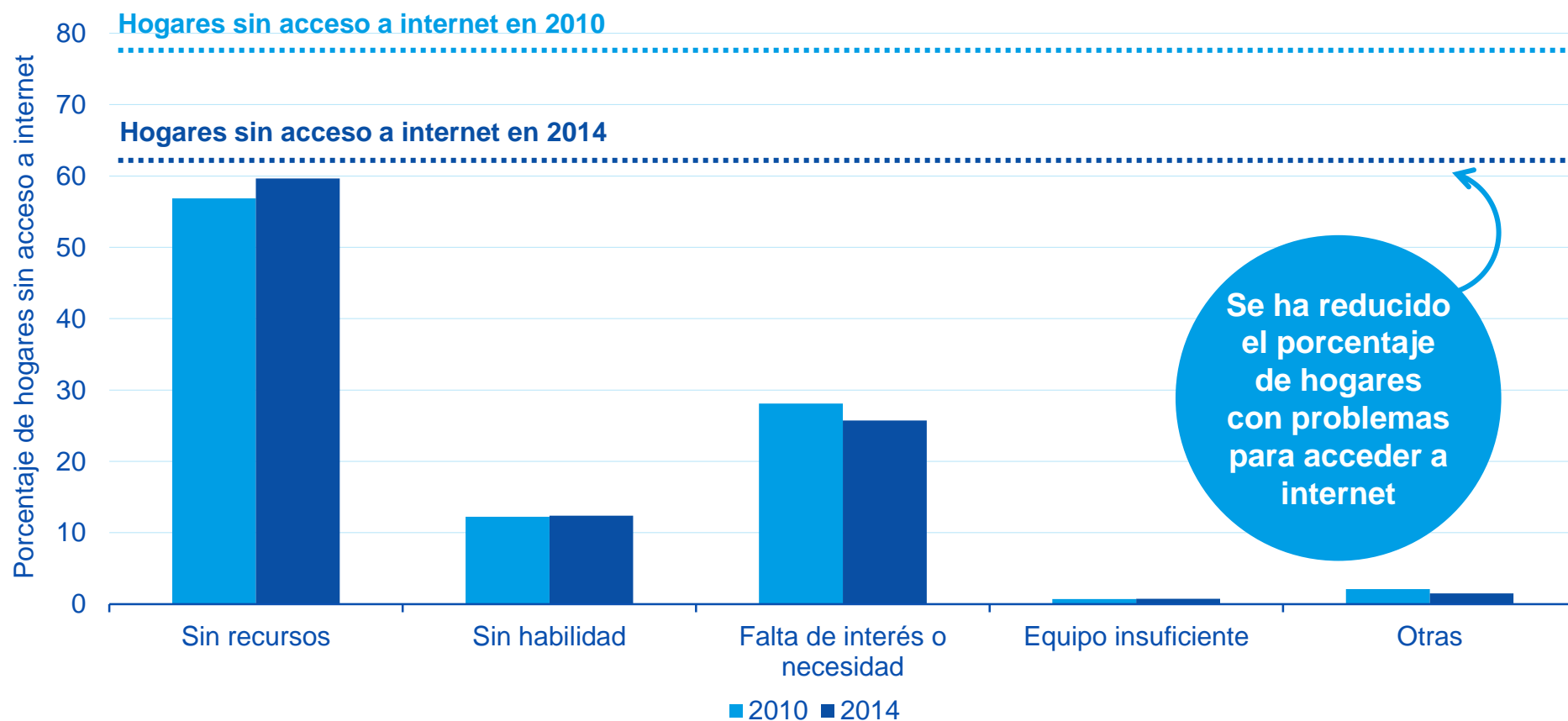


Nota: Los números sobre las barras corresponden con la variación 2005-2015

2.2. Acceso a internet en el hogar: Evolución estatal

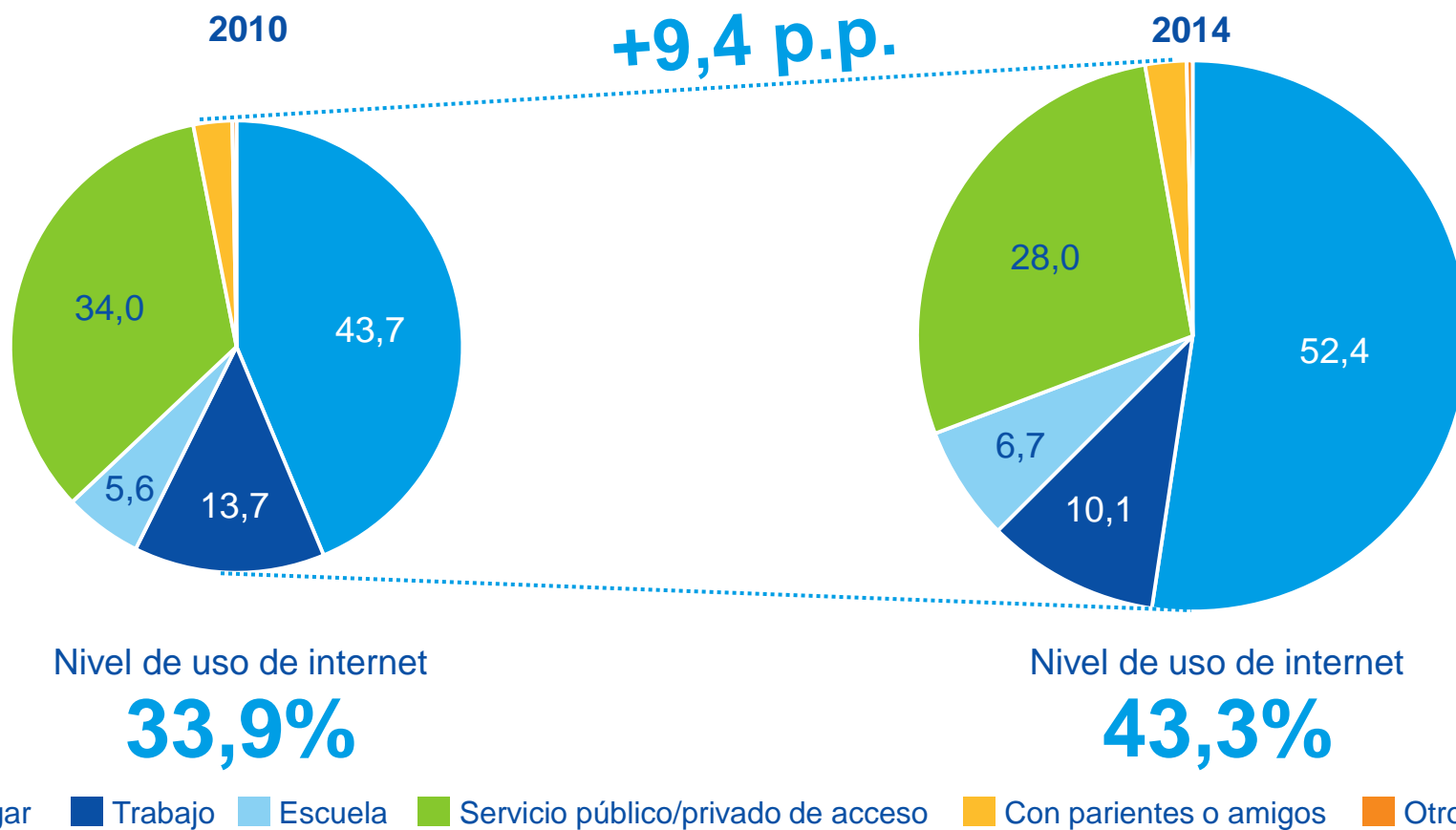


2.3. Barreras de acceso a internet en el hogar



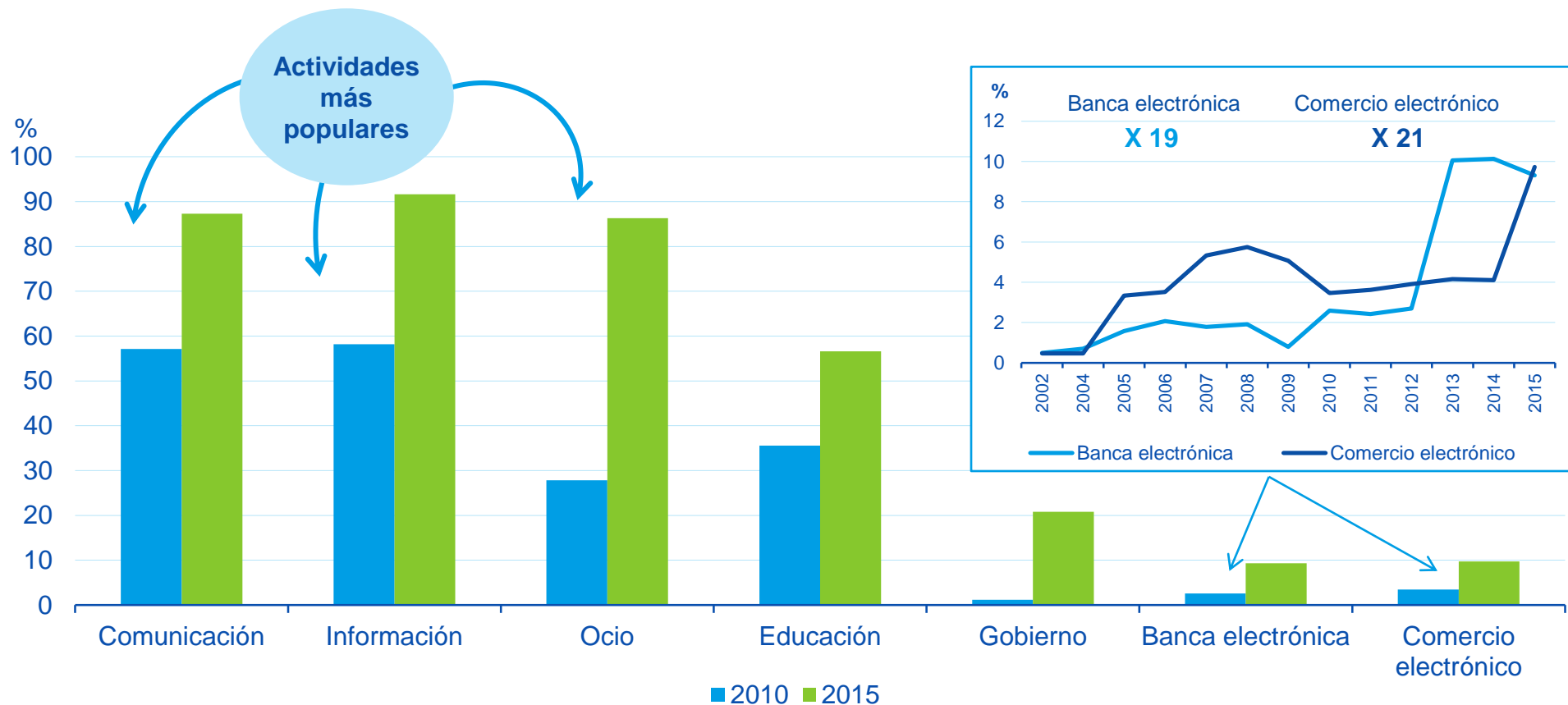
La falta de dinero es la principal barrera para acceder a internet en el hogar

2.4. Lugares donde los individuos usan Internet



El hogar y la escuela cobran importancia

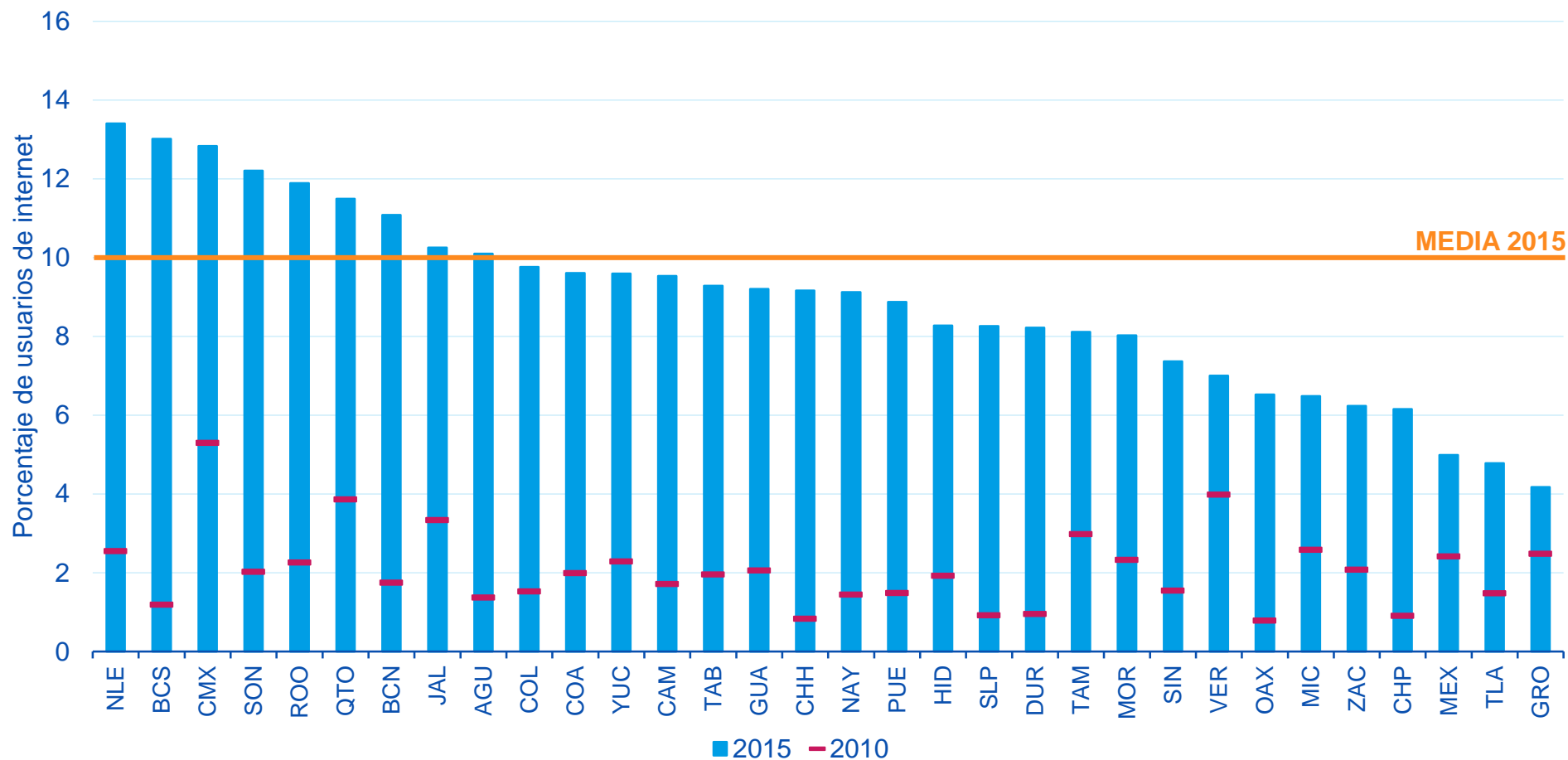
2.5. Actividades en internet: usos en los últimos tres meses



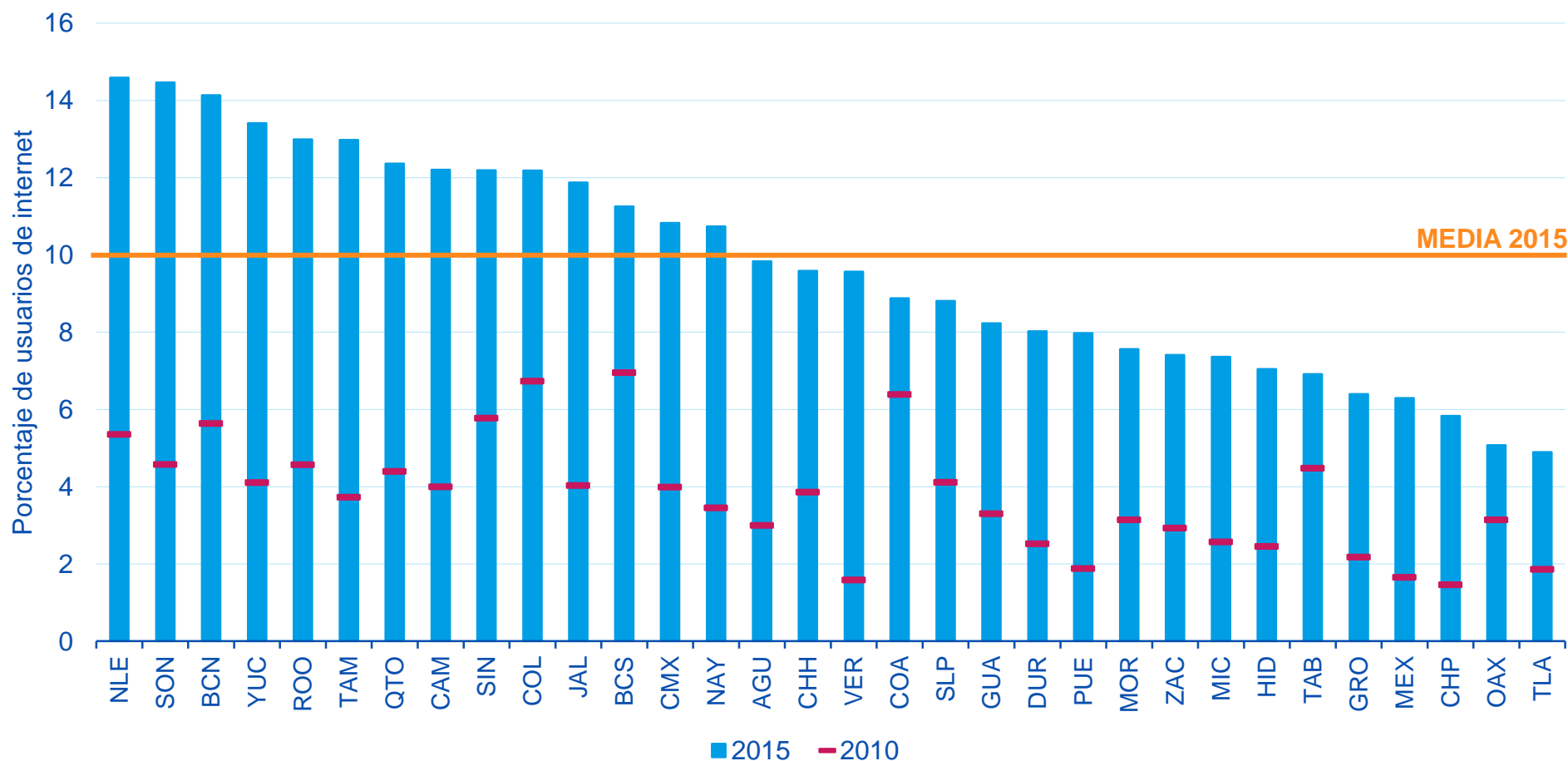
La banca y el comercio electrónico comienzan a ser consideradas como una de los dos actividades principales de internet

*Nota: En 2010 solamente se seleccionan los dos usos principales de internet / En 2015 se selecciona cualquier uso que se haga de internet.

2.6. Banca electrónica: Evolución Estatal

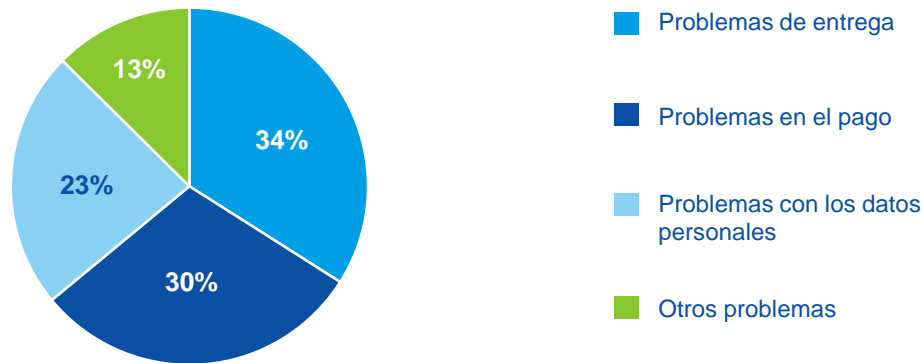


2.7. Comercio electrónico: Evolución Estatal

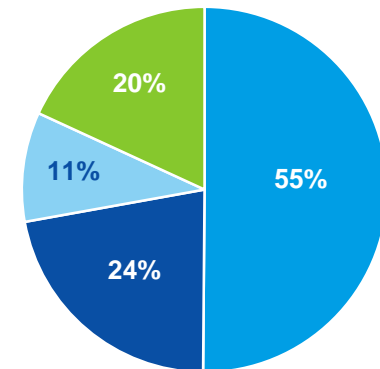


2.8. Comercio electrónico: compradores y vendedores

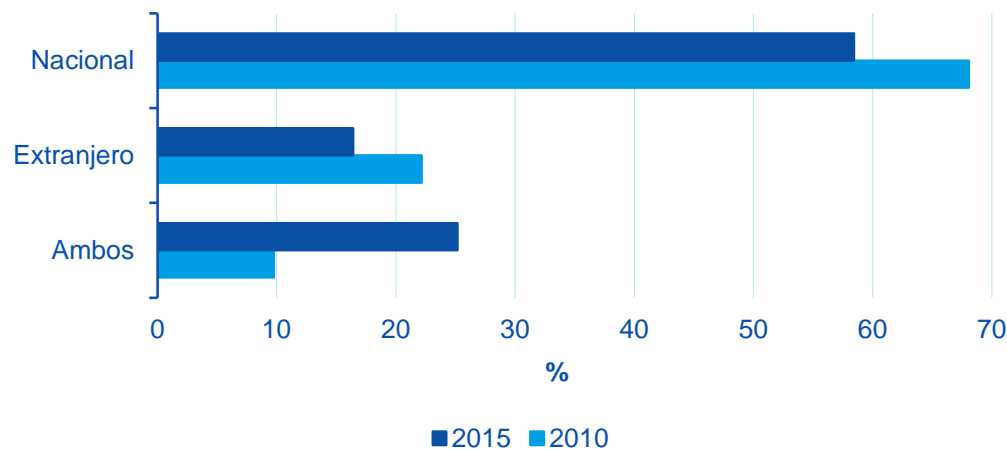
Problemas percibidos por los compradores
2010



2015

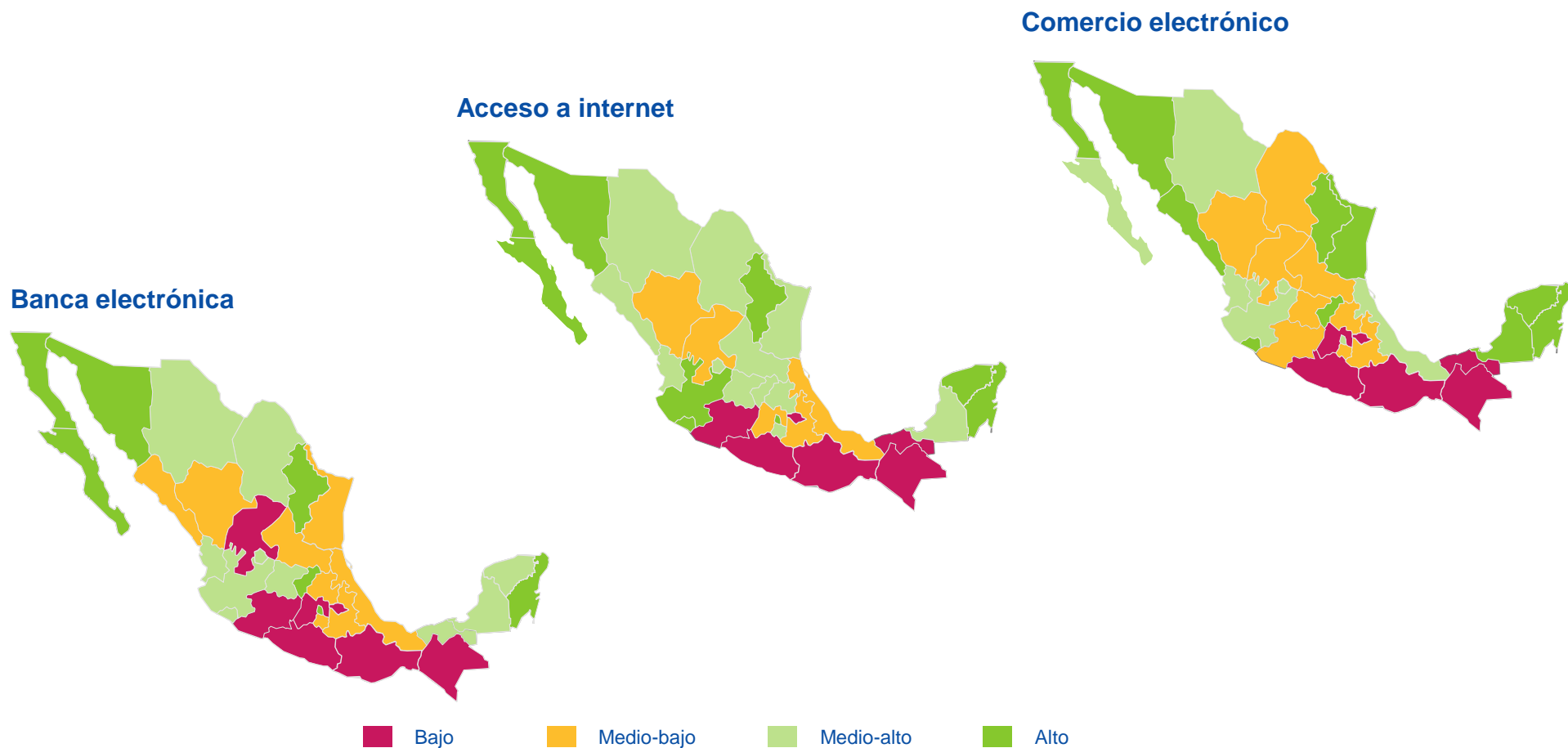


¿Tiene importancia el origen de los vendedores?

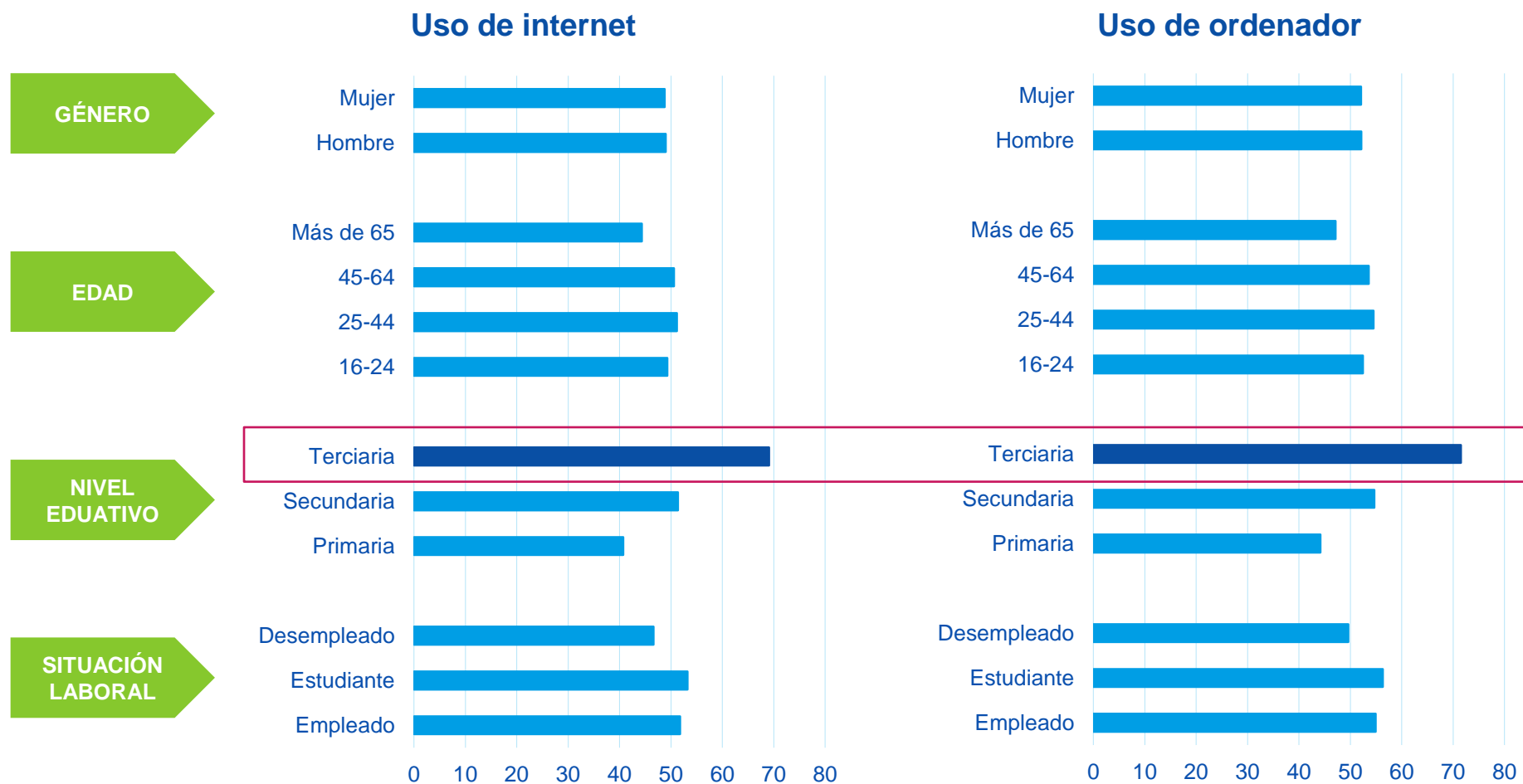


Cada vez se diversifica más el origen del comprador, sin importar si es nacional o extranjero

2.9. Distribución geográfica en 2015



2.10. Características de la población en 2015 (%)



2.10. Características de la población (% de usuarios de internet, 2015)

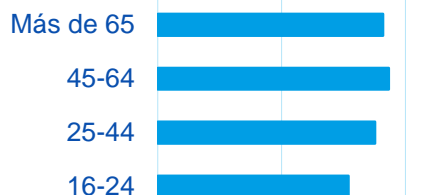
Banca electrónica

Comercio electrónico

GÉNERO



EDAD



NIVEL EDUCATIVO



SITUACIÓN LABORAL



0 5 10 15 20

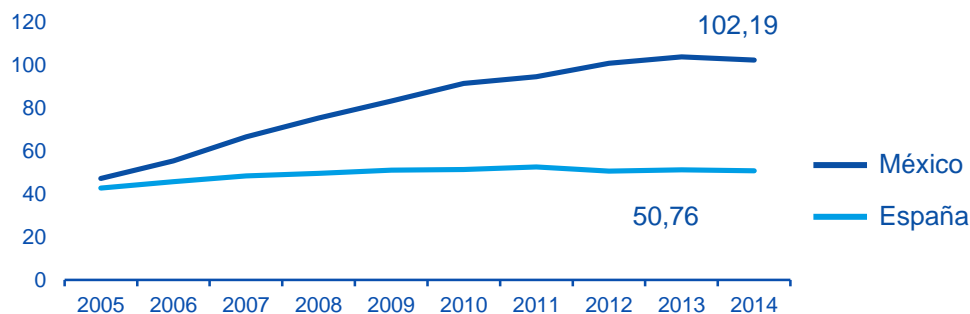
0 5 10 15 20



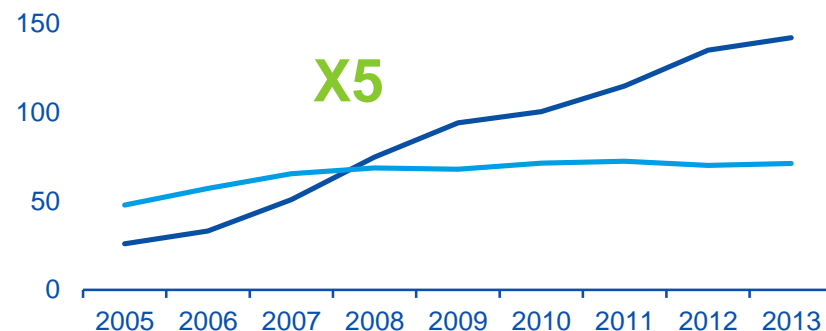
3 Desde el lado de
La oferta

3.1. Situación móvil

Subscripciones a teléfono móvil (millones)



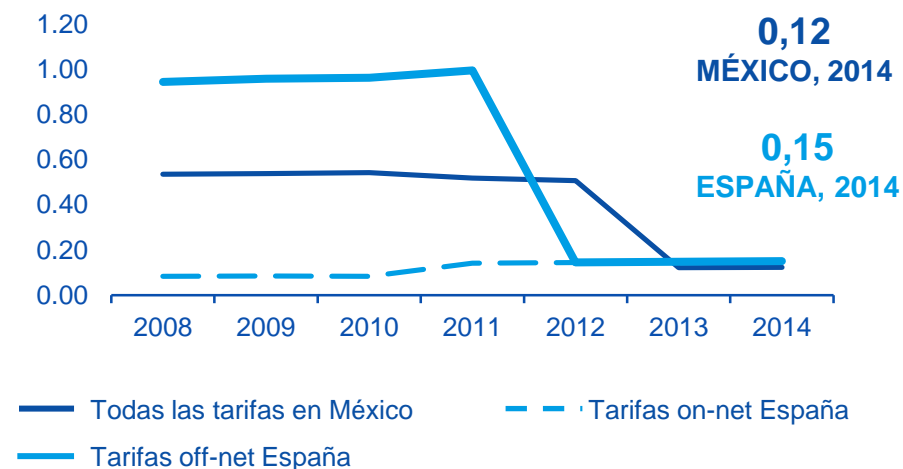
Tráfico de llamadas móviles nacional (miles de millones de minutos)



Red de cobertura móvil en la población

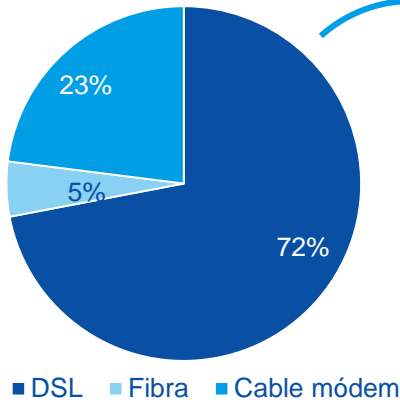


Tarifas: 1 minuto de llamada desde móvil de prepago (USD)



3.2. Tecnología de banda ancha fija

México 2013



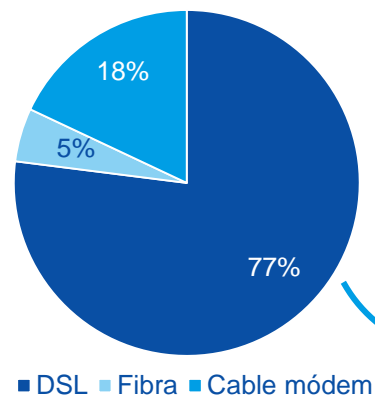
Coste mensual de suscripción a banda ancha fija
44 USD₂₀₁₄



Velocidad de banda ancha fija, (en Mbit/s)

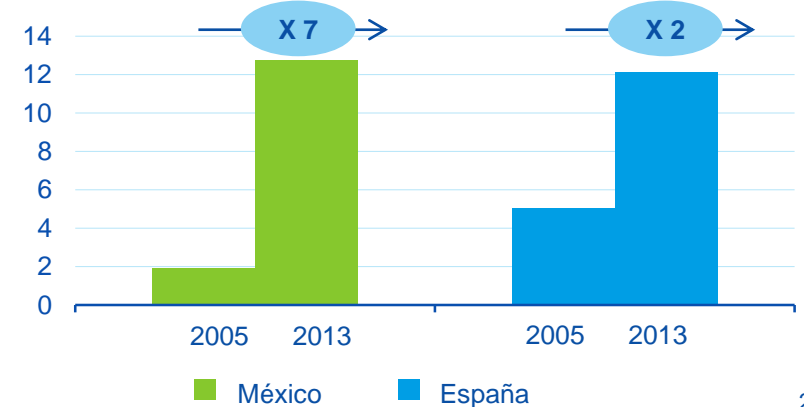


España 2013



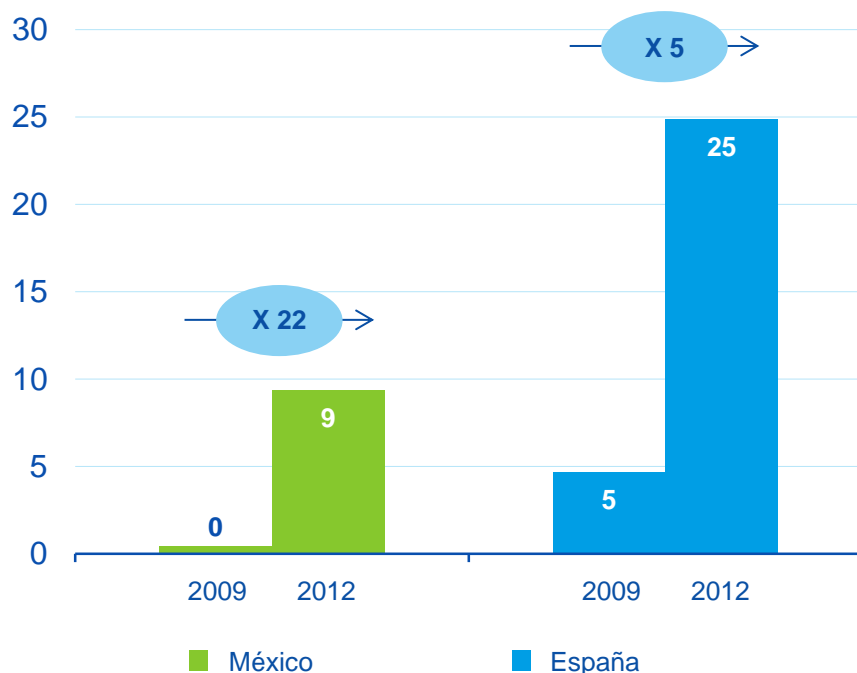
Coste mensual de suscripción a banda ancha fija
36 USD₂₀₁₄

Subscripciones a banda ancha fija (millones)

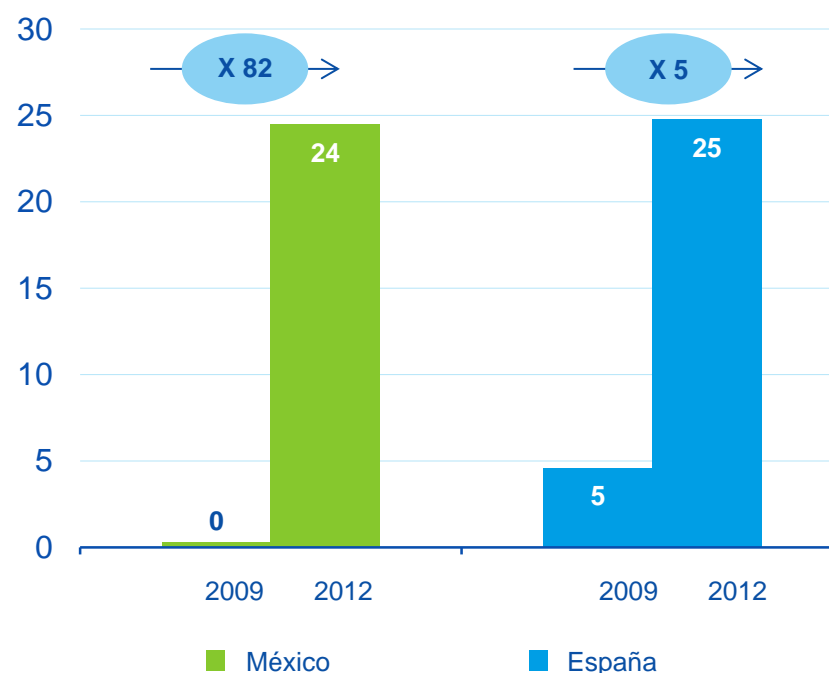


3.3. Banda ancha inalámbrica

Subscripciones a banda ancha inalámbrica (millones)



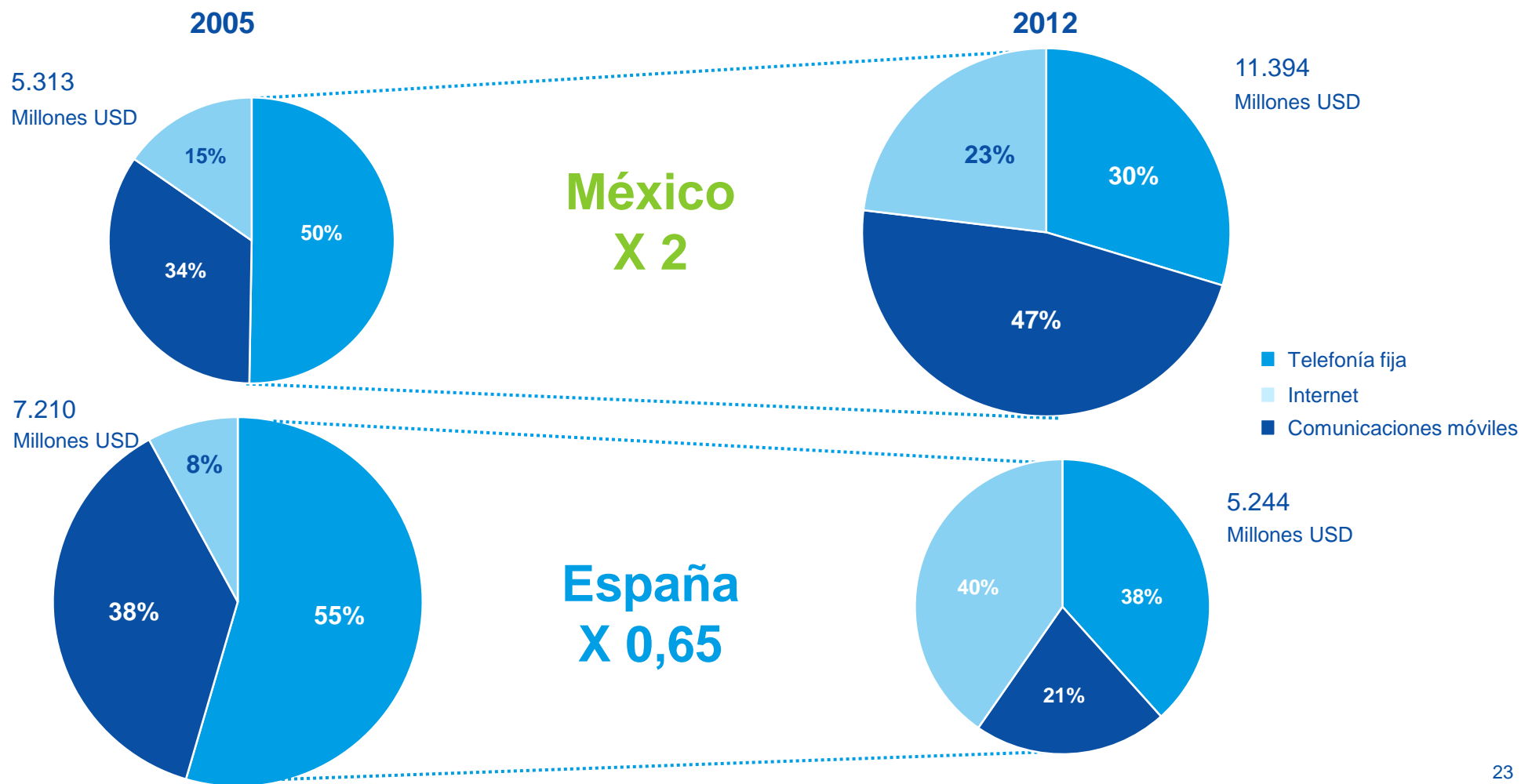
Subscripciones a banda ancha móvil (millones)



Crecimiento significativo en subscripciones de banda ancha inalámbrica, especialmente en banda ancha móvil

* Nota: los números en el interior de las barras muestran el porcentaje de subscripciones por cada 100 habitantes

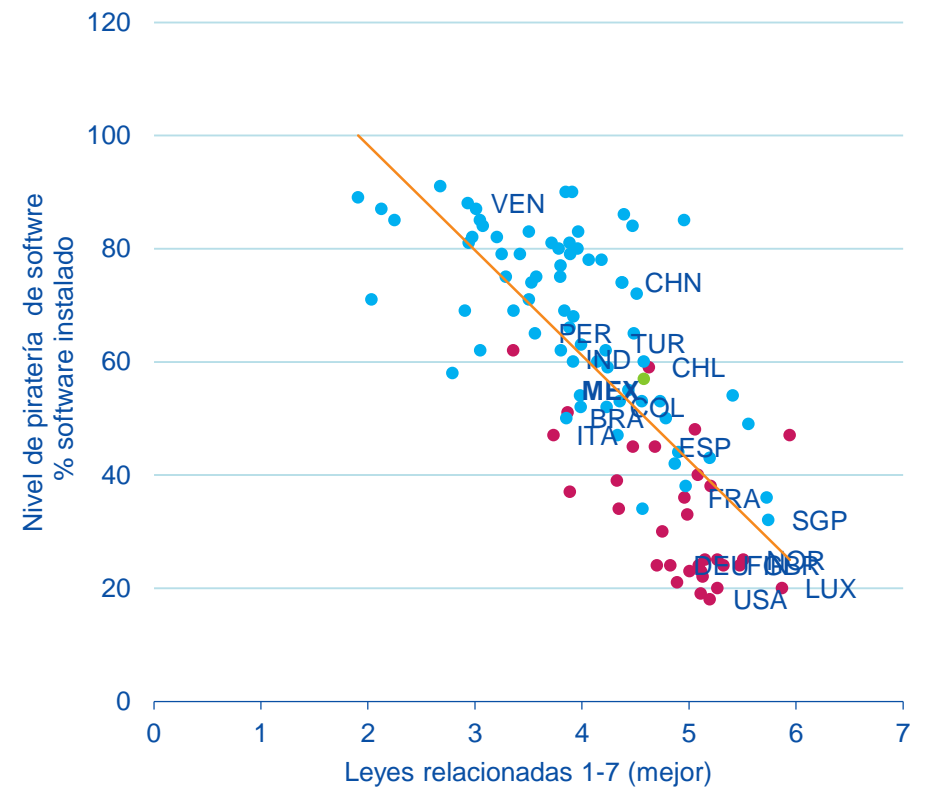
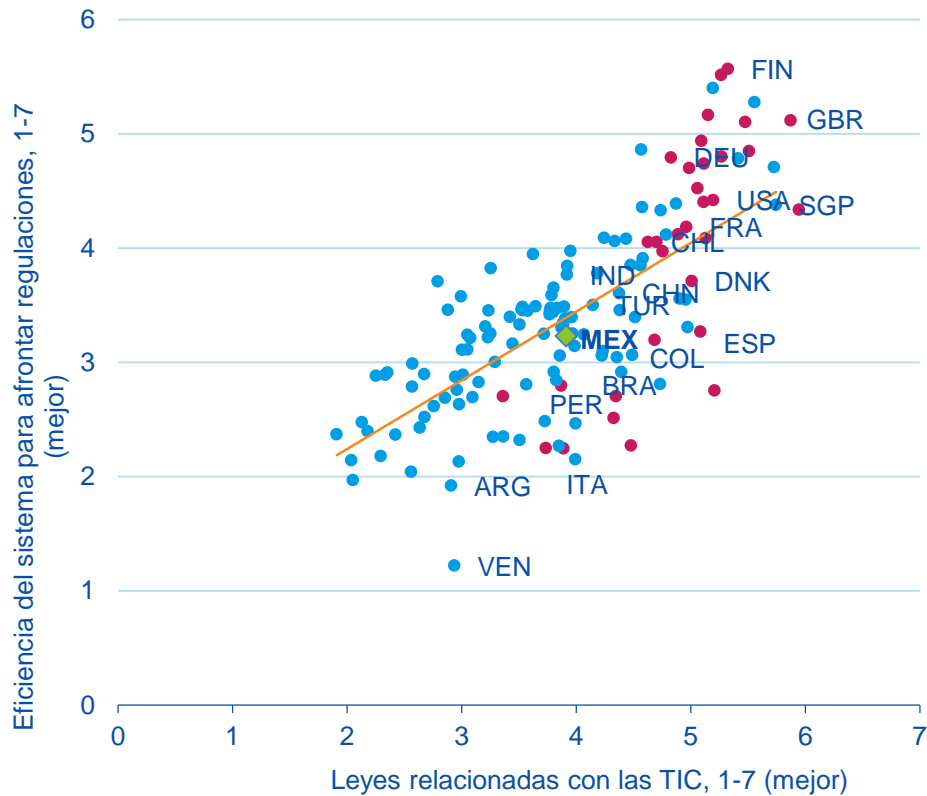
3.4. Inversión anual en servicios de telecomunicaciones





4 Desde el lado de
La regulación

4.1. Leyes TICs: Relación con la eficiencia y la piratería

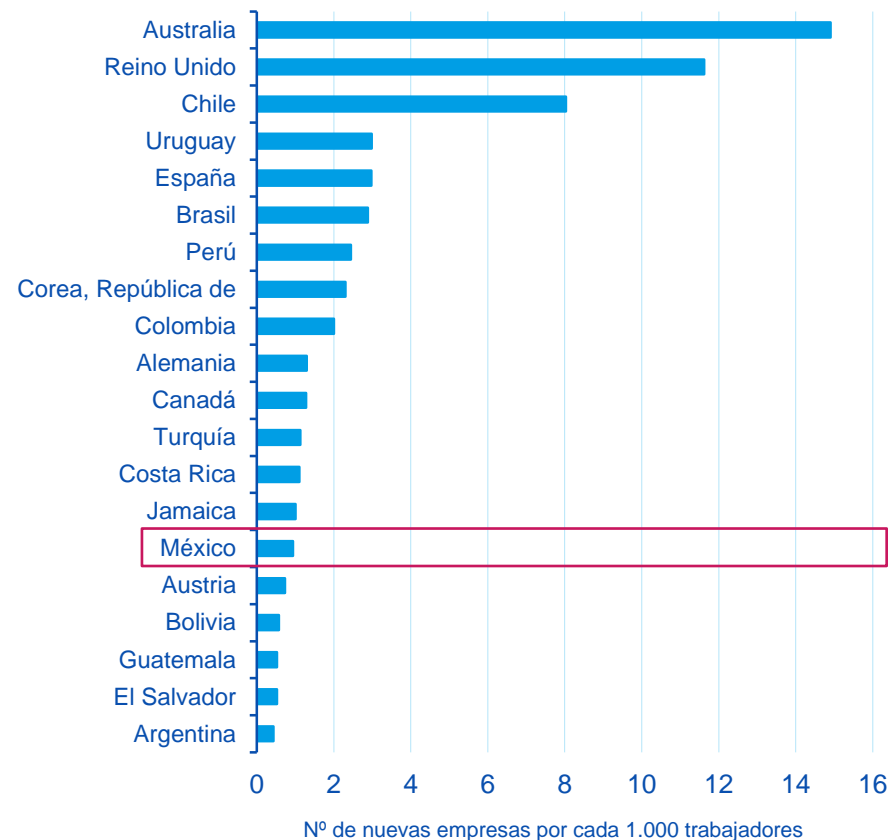
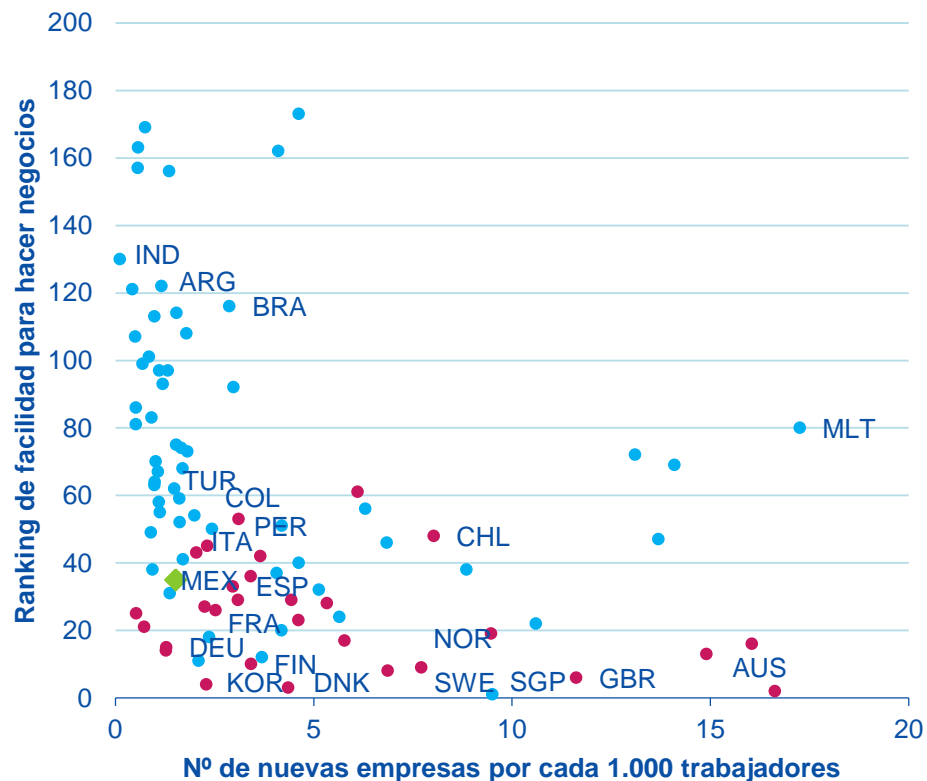


Fuente: BBVA Research y World Economic Forum

Fuente: BBVA Research y World Economic Forum

● Países de la OCDE con nivel de ingresos alto ● Resto de países (México resaltado en verde)

4.2. Facilidad para hacer negocios y emprendimiento

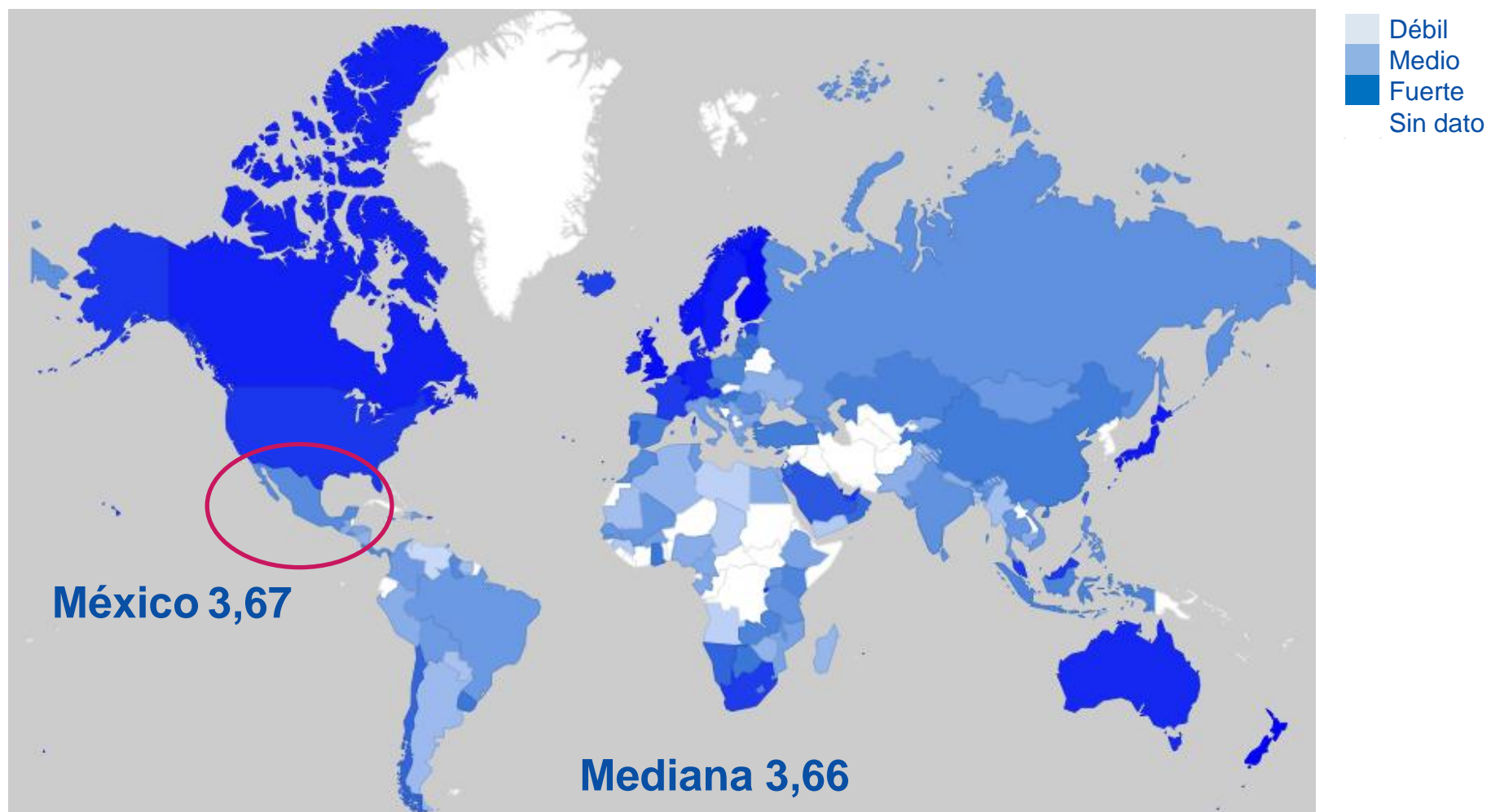


● Países de la OCDE con nivel de ingresos alto ● Resto de países (México resaltado en verde)

Fuente: BBVA Research y Doing Business (World Bank Group)

Fuente: BBVA Research y Doing Business (World Bank Group)

4.3. Entorno político y regulatorio





5 Apéndices

Fuentes de datos

Composición del Índice de Digitalización

Infraestructure

- ✓ Fixed (wired)-broadband speed, in Mbit/s.
- ✓ International Internet bandwidth. It is measured in bits per second per internet users
- ✓ Percentage of total population covered by a mobile network signal
- ✓ International Internet bandwidth in megabits per second (Mbit/s)

Users adoption

- ✓ Active mobile-broadband subscriptions.
- ✓ Fixed (wired)-broadband subscriptions.
- ✓ Mobile telephone subscriptions
- ✓ Percentage of households with Internet access at home
- ✓ Proportion of individuals that used the Internet in the last 12 months
- ✓ how widely used are virtual social networks in the country

Firms adoption

- ✓ What extent do businesses use ICTs for transactions with other businesses in the country?
- ✓ What extent do businesses use Internet for selling their goods and services to consumers in the country?
- ✓ What extent do businesses adopt new technology in the country?

[1 = not at all; 7 = to a great extent]

Cost

- ✓ Monthly subscription charge for fixed (wired) broadband Internet service (PPP \$) Fixed (wired) broadband is considered any dedicated connection to the Internet at downstream speeds equal to, or greater than, 256 kilobits per second, using DSL

Regulation

- ✓ How developed are your country's laws relating to the use of ICTs (e.g., electronic commerce, digital signatures, consumer protection)?
- [1 = not developed at all; 7 = extremely well-developed]

Content

- ✓ The Government Online Service Index assesses the quality of government's delivery of online services on a 0-to-1 (best) scale. There are four stages of service delivery: Emerging, Enhanced, Transactional and Connected. In each country, the performance of the government in each of the four stages is measured as the number of services provided as a percentage of the maximum services in the corresponding stage

Fuente de datos desde el lado de la Demanda: MODUTIH

Módulo sobre disponibilidad y uso de Tecnologías de la información en los hogares (MODUTIH). El objetivo es generar información estadística que permita conocer la disponibilidad y uso de las TICs en México

A partir del año 2015, la información del MODUTIH con la serie 2001 a 2014 ya no se actualiza, deja de levantarse como un módulo para convertirse en un proyecto independiente. El levantamiento de información corre a cargo del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) en colaboración con la Secretaría de Comunicaciones y Transportes (SCT) y el Instituto Federal de Telecomunicaciones (IFT) desde el año 2015

Fuente de datos desde el lado de la Oferta: Base de datos de indicadores de las telecomunicaciones/TICs (ITU, 2015)

La base de datos contiene información para los años 1960, 1965, 1970 y de forma anual desde 1975 hasta 2014. Estos datos están disponibles para más de 200 economías, aunque la disponibilidad de algunos indicadores y años puede variar en función el país

Los datos se obtienen a partir de un cuestionario anual que se manda a organismos oficiales, normalmente a la autoridad reguladora o al ministerio encargado de las telecomunicaciones. Otros datos se obtienen de informes provenientes de ministerios relacionados con las telecomunicaciones, reguladores y operadores, así como de informes realizados por los propios trabajadores del ITU

JUNIO
2016**Inclusión Financiera****David Tuesta**
*Lead Economist*Víctor Adame
Javier Alonso
Alfonso Arellano
Noelia Cámara
Lucía Pacheco
M^a Luisa Pérez**México****Carlos Serrano**
*Chief Economist*Fernando Balbuena
Alfonso Gurza
Juan José Li Ng
Alma Martínez
Iván Martínez Urquijo
Francisco Morales
Arnulfo Rodríguez
Saide Aránzazu Salazar
Alfredo Salgado
Elisa Sánchez
Mariana Angélica Torán
Sirenia Vázquez
Samuel Vázquez