

## **MEDICIÓN DEL CONSUMO TURÍSTICO EN MAYORES DESDE UN ESTUDIO DEL GASTO**

Francisco Sánchez-Cubo<sup>1</sup>

José Luis Sánchez-Ollero<sup>2</sup>

Elisa Isabel del-Cubo-Arroyo<sup>3</sup>

### **Resumen:**

En una sociedad cada vez más envejecida, parece evidente pensar en las necesidades de los más mayores. En el ámbito turístico, esto incluye adaptar los productos a sus necesidades de consumo. Habitualmente, estas inversiones se consideran adecuadas en tanto que se asume un poder adquisitivo elevado en este colectivo. Sin embargo, son pocos los estudios que analizan cuantitativamente esta afirmación. Este estudio analiza, con datos de 2019 del Instituto Nacional de Estadística de España, el potencial consumo de este tipo de turistas desde una perspectiva del gasto. Para ello, se llevaron a cabo análisis descriptivos e inferenciales (modelo logístico multinomial) con el fin de identificar las variables que influyen en el gasto, según el nivel de este. Entre los muchos resultados, destaca la influencia positiva de los factores socioeconómicos, el efecto negativo del tamaño del municipio de residencia y la no significación estadística del sexo del individuo.

**Palabras Clave:** consumo; gasto; jubilados; silver tourism; turismo senior

## **MEASURING THE ELDERLY'S TOURISM CONSUMPTION FROM A STUDY OF THEIR EXPENDITURE**

### **Abstract:**

In an increasingly ageing society, it seems obvious to think about the needs of the elderly. In the field of tourism, this includes adapting products to their consumption needs. These investments are usually considered appropriate as long as the purchasing power of this group is assumed to be high. However, few studies have analysed this assertion quantitatively. Thus, this study analyses, using 2019 data from the Spanish National Institute of Statistics, the potential consumption of this type of tourist from a spending perspective. For this purpose, descriptive and inferential analyses (multinomial logistic model) were performed to identify the variables influencing spending according to its level. Among the many results stand out

---

<sup>1</sup> Universidad de Castilla-La Mancha. francisco.scubo@uclm.es

<sup>2</sup> Universidad de Málaga. jlsanchez@uma.es

<sup>3</sup> Universidad de Málaga. eidelcubo@uma.es

the positive influence of socioeconomic factors, the negative effect of the size of the municipality of residence, and the non-statistical significance of the sex of the individual.

**Keywords:** consumption; expenditure; retiree; senior tourism; silver tourism

## 1. INTRODUCCIÓN

El envejecimiento de la población de los países occidentales (y paulatinamente del resto del mundo) junto con una reducción considerable de sus tasas de natalidad son el preludeo de sociedades muy envejecidas. Esta situación conlleva cambios notables en todos los sectores y actividades económicas, pero sobre todo en aquellas industrias basadas en los servicios en tanto que los deseos y necesidades de su público objetivo varían. Por supuesto, la industria turística cae dentro de este grupo de actividades sujetas a cambios en el corto plazo para adaptar su oferta de servicios a clientes senior (Zielinska-Szczepkowska, 2021), quienes poseen características específicas diferentes de otros más jóvenes (Markiewicz-Patkowska et al., 2019).

No obstante, si bien existe una idea general acerca de qué personas forman parte del colectivo de turistas senior, no existe una definición unánime pues la edad o la jubilación por sí solas no son motivos definidores. En otras palabras, un individuo puede jubilarse siendo joven por diversos motivos, mientras que una persona en el rango de los 60 a 70 años, en España, no tiene por qué necesariamente estar jubilada. Por ello, a fin de simplificar el concepto hacia el criterio menos sesgado, en este trabajo se definen a los turistas senior como aquellos en edad de jubilación (más de 65 años) (Pak, 2020).

Considerando lo anterior, también resulta fundamental conocer el estado actual de la literatura relacionada, pues parece que el gasto de los turistas senior ha sido escasamente tratado de forma individual. Así, el grueso de los estudios se centra en el bienestar de los viajeros mayores y sus intereses ya que, a pesar de la nueva tendencia hacia el envejecimiento activo (Talos et al., 2021), realizar actividades turísticas que demanden un esfuerzo considerable no es una preferencia generalizada entre los turistas de este segmento. En este sentido, la accesibilidad es otro eje clave en el disfrute de estos turistas, dadas sus mayores limitaciones en comparación con otros turistas (Qiao et al., 2022). Este punto habrá de considerarse en todas las dimensiones del viaje, desde el transporte al hotel, pasando por las actividades de ocio y restauración.

Por otra parte, respecto a sus gustos, es habitual pensar que este tipo de turistas tienen una preferencia hacia el turismo cultural (Parreira et al., 2021). Por ello, conocer qué les motiva a viajar es necesario desde el punto de vista empresarial tanto para incrementar el volumen de negocio como para incrementar la satisfacción de los clientes (Wijaya et al., 2018). Asimismo, se deben identificar también sus preocupaciones, como viajar solos (Wang et al., 2022) o la preocupación por la pandemia (Zambianchi, 2020).

Con todo, la literatura existente omite tanto el gasto como el consumo turístico de estos turistas. De los estudios más recientes se extrae que algunos autores prefieren emplear el hogar como unidad de referencia (Bakucz et al., 2021; Deng et al., 2022) y que la demanda turística de estos viajeros es inelástica (al menos, para el caso de China) (Mahadevan & Pam, 2020). También se destaca la importancia de los programas públicos que promueven viajar entre los mayores y les ayudan económicamente (viajes a un precio reducido, como el IMSERSO en el caso español). Estos planes son imprescindibles entre aquellos mayores que,

a pesar de haber trabajado y percibir una pensión, se sitúan en la clase baja de la población a nivel de gasto y, por ende, no pueden viajar a pesar de que su salud se lo permita. Esto es muy relevante a la hora de comprender los patrones de gasto, motivaciones y consumo entre mayores (Thomas, 2018; Amaral et al., 2020).

Así, este trabajo pretende contribuir a conocer qué factores influyen en el gasto de los mayores, dada su inminente importancia dentro de la industria turística. Para ello, se emplea un modelo logístico multinomial para los adultos senior, considerando el nivel de gasto dentro de cada grupo. Estos resultados, junto con los estudios previos y datos de carácter descriptivo permiten obtener un primer acercamiento al gasto de estos turistas.

## **2. MATERIALES Y MÉTODOS**

El aporte de este trabajo radica en el tratamiento de los datos y el empleo de una metodología cuantitativa que permita aproximarse a conocer los factores que definen el gasto de los mayores. Los datos empleados proceden de la Encuesta de Presupuestos Familiares, elaborada por el Instituto Nacional de Estadística (2021) de España, en su oleada de 2019, y considerando solo aquellos sujetos mayores de 65 años. El volumen total de individuos con estas características es de 6.384. Cabe mencionar que la edad de referencia se toma del individuo que actúa como sustentador del hogar.

Por otra parte, se debe notar que los datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística se encuentran agregados en una variable que representa el consumo por hogar (al igual que en los estudios de Bakucz et al. (2021) y Deng et al. (2022)) y, además, se encuentra elevada según características de estos. En consecuencia, se debe recurrir a métodos alternativos para poder trabajar esta base de datos. Concretamente, se transforma la variable de gasto por hogar en una variable cualitativa ordinal, dividiendo el gasto de los hogares en bajo, medio y alto, siendo la categoría “gasto medio” la categoría de referencia para la regresión logística multinomial. Asimismo, esta regresión se complementa con datos descriptivos y estudios previos que sustentan las afirmaciones que se extraen.

Por último, la regresión logística multinomial en cuestión, cuya variable dependiente se ha descrito anteriormente, queda modelizada incluyendo como variables dependientes: la situación laboral del individuo (siendo 0 si está ocupado y 1 si está jubilado), el ingreso anual (salario o pensión) expresado como su logaritmo natural, el tamaño del municipio en el que reside (expresado en cinco categorías ordinales invertidas, siendo 5 la categoría más baja), el número de personas que viven en el hogar, el número de personas ocupadas en el hogar, el sexo del individuo sustentador del hogar (siendo 1 hombre y 6 mujer), y el número de viviendas en propiedad en adición al inmueble en el que residen.

## **3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

En primer lugar, se presentan los estadísticos descriptivos de las variables incluidas en el modelo, recogidos en la Tabla 1. De ella se extrae información relevante para comprender la distribución de los datos. Específicamente es de interés observar que las variables con mayor anormalidad son el número de miembros y de propiedades, con el grueso de sus valores en los niveles más cercanos al mínimo. También merece ser mencionada la relativa normalidad de los ingresos y gastos, si bien los ingresos presentan una curtosis muy notable. Por su parte, el 83% de los individuos se encuentran jubilados, siendo más mujeres que hombres. Además, llama la atención el elevado valor máximo en el número de miembros del

hogar, que puede ascender hasta las 10 personas que cohabitan en una casa sustentada por una persona de más de 65 años.

**Tabla 1.** Estadísticos descriptivos de las variables del modelo propuesto

	<b>Min - Max</b>	<b>Media (Desv. Est.)</b>	<b>Asimetría</b>	<b>Curtosis</b>
<b>Jubilado</b>	0 – 1	0,83 (0,37)	-1,8	1,24
<b>Sexo</b>	1 – 6	2,75 (2,39)	0,63	-1,61
<b>Municipio</b>	1 – 5	2,75 (1,65)	0,25	-1,57
<b>Nº Miembros</b>	1 – 10	1,95 (0,89)	1,52	4,84
<b>Nº Ocupados</b>	0 – 5	0,23 (0,53)	2,67	8,66
<b>Nº Casas</b>	0 – 4	0,25 (0,49)	1,91	3,67
<b>Ln(Ingresos)</b>	0 – 12	9,83 (0,61)	-1,81	30,62
<b>Categ. Gasto</b>	1 – 3	2,01 (0,82)	-0,02	-1,51

Fuente: Elaboración propia a partir de Instituto Nacional de Estadística (2021)

Conocidos los valores básicos de las variables incluidas en el modelo, se procede a ejecutar la regresión logística multinomial previamente descrita, empleando el software SPSS (IBM Corp., 2021). La evaluación general del modelo realizada a través del método de máxima verosimilitud devuelve valores muy positivos, con una significación general al 99% ( $\text{Chi}^2$ : 1.178,59; gl: 14). Asimismo, los pseudo- $R^2$  obtenidos devuelven valores similares, siendo 0,169 el calculado a través de Cox & Snell (Cox & Snell, 1989) y 0,19 el de Nagelkerke (Nagelkerke, 1991).

En vista de lo anterior, los estimadores obtenidos para las variables incluidas en el modelo habrán de ofrecer valores fiables. La Tabla 2 recoge los resultados de las estimaciones del modelo, tomando como categoría base un nivel de gasto medio. Salvo excepciones, los estimadores son estadísticamente significativos en ambos grupos respecto a la categoría de gasto medio. Además, no presentan valores extremos, aunque sí elevados, como es en el caso de los ingresos. La inclusión de esta variable permite cuantificar un fenómeno que, a pesar de ser obvio, debe representarse.

Comenzando por esta última, los resultados de la Tabla 2 soportan ampliamente la afirmación evidente de que un mayor volumen de ingresos repercute positivamente en un mayor volumen de gasto, y viceversa. Este punto es especialmente relevante en tanto que los propios datos del Instituto Nacional de Estadística (2021) muestran que el porcentaje de gasto de los individuos, incluidos los seniors, en ocio y cultura y en hostelería se mantiene relativamente constante en el tiempo. Es decir, un incremento del nivel de ingresos repercutiría necesariamente en un incremento en el gasto cultural y hostelero de los individuos o, en otras palabras, incrementaría el nivel de gasto de los turistas senior.

**Tabla 2.** Resultados obtenidos al estimar el modelo propuesto

	Categoría 1 - Gasto bajo		Categoría 2 - Gasto alto	
	Exp(B)	Intervalo de confianza (95%)	Exp(B)	Intervalo de confianza (95%)
<b>Constante</b>	[7,59***]		[-6,63***]	
<b>Jubilado</b>	0,83**	0,68 - 0,99	1,19*	0,97 - 1,46
<b>Sexo</b>	0,98	0,95 - 1,01	0,99	0,97 - 1,03
<b>Municipio</b>	1,18***	1,14 - 1,23	0,88***	0,84 - 0,91
<b>Nº Miembros</b>	0,97	0,88 - 1,067	1,01	0,93 - 1,11
<b>Nº Ocupados</b>	0,747***	0,69 - 0,81	1,17***	1,08 - 1,26
<b>Nº Casas</b>	0,83**	0,72 - 0,97	1,15**	1,02 - 1,31
<b>Ln(Ingresos)</b>	0,45***	0,39 - 0,52	1,97***	1,72 - 2,25

Fuente: Elaboración propia a partir de Instituto Nacional de Estadística (2021)

Nota 1:  $gl = 1$ ;  $N = 6,384$ ; p valores: \*\*\*.01; \*\*.05; \*.1

Nota 2: Para los valores de la constante, esta se encuentra expresada en como B, no como Exp(B).

Por otra parte, el resto de las variables también devuelven valores interesantes aunque con efectos más moderados. Destaca la no significación estadística de la variable “miembros del hogar”, al tiempo que la variable “número de miembros ocupados” se comporta de modo similar a los ingresos. Esto sugiere que el número de miembros solo es importante cuando estos están ocupados, y que dicho efecto supondrá un incremento del gasto o, al menos, un aumento de las probabilidades de cambiar a una categoría superior, pero nunca descender a un nivel de gasto bajo. En esta línea, el número de casas y el hecho de que el sustentador principal del hogar se encuentre jubilado se comportan de manera similar.

Por el contrario, un menor tamaño del municipio supone un 18% más de probabilidades de pertenecer a un nivel de gasto inferior. Esta información es relevante considerando la elevada edad media de las zonas rurales y núcleos urbanos pequeños en comparación con las grandes ciudades, lo que parece sugerir también que el turista senior objetivo se encontraría en núcleos urbanos de mayor tamaño. Finalmente, la variable sexo no es estadísticamente significativa en ningún caso.

#### 4. CONCLUSIONES

El envejecimiento de la población es un asunto que puede afectar a muchas industrias, siendo el turismo una de ellas. Por ello, este estudio pretende conocer qué factores son los que influyen en el gasto en ocio y hostelería de los mayores, dado que esto apenas ha sido abordado de forma exclusiva en la literatura académica. Concretamente, este asunto apenas ha

sido tratado cuantitativamente. Para dar respuesta en el contexto español, este trabajo emplea datos del Instituto Nacional de Estadística para, a través de una regresión logística multinomial, arrojar algo de luz sobre los factores que influyen en el volumen de gasto de los mayores españoles.

Entre dichos factores, destaca sobre todos por su elevado impacto positivo sobre el volumen de gasto en el hogar los ingresos, como es de esperar. Dicho impacto se cuantifica en un incremento del 97% en las probabilidades de cambiar del grupo de referencia (medio) al grupo de gasto alto, y una reducción del 55% de dichas probabilidades de pasar al grupo bajo desde el medio. Otras variables con efectos similares pero más moderados son el estado del sustentador principal del hogar como jubilado, el número de miembros ocupados en el hogar y el número de casas en adición a la vivienda habitual. Por el contrario, el tamaño del municipio de residencia afecta inversamente, disminuyendo las probabilidades de gasto a medida que el municipio es de menor tamaño. Finalmente, las variables sexo y número de personas que viven en el hogar (independientemente de su situación laboral) no son estadísticamente significativas.

Con todo, este trabajo pretende aportar información adicional a la escasa literatura existente acerca del gasto de los turistas senior mediante la aplicación de métodos cuantitativos. No obstante, se presentan la limitación principal acerca de la variable dependiente dado que se encuentra transformada debido a la naturaleza de sus datos. Debido a esto, los resultados acerca del volumen de gasto específico en turismo han de ser inferidos y no obtenidos directamente a través de métodos econométricos. Asimismo, los efectos que la pandemia COVID-19 haya tenido sobre el gasto de los mayores españoles habrá de considerarse en futuros estudios, pues estos datos se corresponden con el periodo anterior a esta. En ambos casos, las limitaciones se muestran como líneas de investigación potenciales para los autores de este trabajo.

## **AGRADECIMIENTOS**

Sánchez-Cubo, F. es beneficiario de un contrato predoctoral para formación de personal investigador dentro del marco del programa de Formación de Profesorado Universitario (FPU) del Ministerio de Universidades de España.

## **BIBLIOGRAFIA**

- Amaral, M., Rodrigues, A.I., Diniz, A., Oliveira, S., & Leal, S. (2020). Designing and evaluating tourism experiences in senior mobility: an application of the OEC framework. *Tourism & Management Studies*, 16(4), 59-72. Doi: 10.18089/tms.2020.160405
- Bakucz, M., Cserhati, I., Keresztely, T. & Michalko, G. (2021). An analysis of the major factors shaping the tourism-related spending of senior citizens in Hungary. *Regional Statistics*, 11(2), 183-201. Doi:10.15196/RS110208
- Cox, D.R., & Snell, E.J. (1989) *Analysis of Binary Data. Second Edition*. Chapman and Hall/CRC Monographs on Statistics and Applied Probability 32. ISBN: 9780412306204
- Deng, T., Zhao, W., & Hu, Y. (2022). Retirement and household tourism consumption-A case study in China. *Tourism Economics*. Doi: 10.1177/13548166221090170
- IBM Corp. (2021). IBM SPSS Statistics for Windows, Version 28.0. Armonk, NY: IBM Corp

- Instituto Nacional de Estadística (2021). Encuesta de Presupuestos Familiares, 2019. Recuperado de: [https://www.ine.es/dyngs/INEbase/es/operacion.htm?c=Estadistica\\_C&cid=1254736176806&menu=resultados&idp=1254735976608#!tabs-1254736195147](https://www.ine.es/dyngs/INEbase/es/operacion.htm?c=Estadistica_C&cid=1254736176806&menu=resultados&idp=1254735976608#!tabs-1254736195147) (accessed on June 20, 2022).
- Mahadevan, R., & Pam, V.S. (2020). The Nexus Between Seniors' Tourism Expenditure and Well-Being in China. *Tourism Analysis*, 25(1), 169-174. Doi: 10.3727/108354220X15758301241620
- Markiewicz-Patkowska, J., Pytel, S., Olesniewicz, P., & Widawski, K. (2019). Modern Senior Tourism in the Context of Young People Tourist Activity in Poland. *Folia Geographica*, 61(1), 68-86.
- Nagelkerke, N.J.D. (1991) A Note on a General Definition of the Coefficient of Determination. *Biometrika*, 78(3), 691-692.
- Pak, T.Y. (2020). Old-Age Income Security and Tourism Demand: A Quasi-Experimental Study. *Journal of Travel Research*, 59(7), 1298- 1315. Doi: 10.1177/0047287519878512
- Parreira, A., Pestana, M.H., Santos, J.A.C. & Fernandez-Gamez, M.A. (2021). Senior tourists' motivations for visiting cultural destinations: a cluster approach . *Anatolia-International Journal of Tourism and Hospitality Research*, 32(4), 604-616. Doi: 10.1080/13032917.2021.1999757
- Qiao, G., Ding, L., Zhang, L., & Yan, H. (2022). Accessible tourism: a bibliometric review (2008-2020). *Tourism Review*, 77(3), 713-730. Doi: 10.1108/TR-12-2020-0619
- Talos, A.M., Lequeux-Dinca, A.I., Preda, M., Surugiu, C., Mareci, A., & Vijulie, I. (2021). Silver Tourism and Recreational Activities as Possible Factors to Support Active Ageing and the Resilience of the Tourism Sector. *Journal of Settlements and Spatial Planning*, 29-48. Doi: 10.24193/JSSPSI.2021.8.04
- Thomas, T.K. (2018). Inclusions and exclusions of social tourism. *Asia-Pacific Journal of Innovation in Hospitality and Tourism*, 7(1), 85-99.
- Wang, Y., Zhu, C., Qiao, G., & Pabel, A. (2022). Understanding the influence of emotional solidarity, positive emotions and loneliness on senior tourists' willingness to sojourn with companions. *Asia Pacific Journal of Tourism Research*, 27(3), 305-318. Doi: 10.1080/10941665.2022.2061366
- Wijaya, S., Wahyudi, W., Kusuma, C.B., & Sugianto, E. (2018). Travel motivation of Indonesian seniors in choosing destination overseas. *International Journal of Culture Tourism and Hospitality Research*, 12(2), 185-197. Doi: 10.1108/IJCTHR-09-2017-0095
- Zambianchi, M. (2020). The Collective Traumatic Event of COVID-19 Pandemic and its Psychological Impact on Beliefs and Intentions of Senior Italian Tourists. *Almatourism-Journal of Tourism Culture and Territorial Development*, 11(22), 45-60. Doi: 10.6092/issn.2036-5195/11653