

Capítulo 14.

Gestión financiera en la industria turística

.....

Adriana Milena Tejedor Rodríguez

ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-4637-8995>

Contacto: adriana.tejedor@unad.edu.co

Myriam Lucía Pineda González

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0633-8040>

Contacto: myriam.pineda@unad.edu.co

Gloria Nancy Duitama Castro

ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-9433-2337>

Contacto: gloria.duitama@unad.edu.co

Iván Enrique Sanabria Pérez

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4034-2705>

Contacto: ivan.sanabria@unad.edu.co



Resumen

Este capítulo explora la gestión financiera en la industria turística y destaca su papel crucial en la sostenibilidad, la innovación y el desarrollo local (Deloitte, 2025). Se analiza cómo la optimización de ingresos, la planificación de inversiones y la gestión de costos permiten a las empresas del sector turístico adaptarse a tendencias globales y regionales, como la creciente demanda, la incorporación de sistemas de inteligencia artificial y la personalización de servicios.

Se presentan casos aplicados y se ofrecen recomendaciones para una gestión financiera estratégica. La metodología se basa en una revisión bibliográfica sistemática con herramientas como RStudio para el análisis de datos.

Palabras clave: administración financiera, turismo, sostenibilidad, innovación, desarrollo cultural

Abstract

This chapter addresses gastronomic tourism and representative examples within this industry. Over the past decade, this modality has emerged as one of the fastest-growing segments, establishing itself as a fundamental element for local development and the sustainability of tourism destinations. The transformations of gastronomic tourism in global and regional contexts are examined, along with current trends, relevant cases, and their influence on innovation and sustainable development.

Through a systematic literature review using RStudio and indexed databases, emerging patterns in tourism demand were identified, such as the search for authenticity, immersive experiences, and the adoption of innovative technologies. The results show that gastronomic tourism not only drives the local economy but also contributes to the preservation of culinary heritage and the promotion of sustainable practices.

Keywords: gastronomic tourism, tourism, *sustainability*, innovation, cultural development

Introducción

La industria turística global ha experimentado un crecimiento sostenido, superando los niveles previos a la pandemia en términos de pasajeros aéreos y ocupación hotelera. En este contexto, la gestión financiera emerge como una base esencial para la adaptabilidad y el éxito de las empresas turísticas.

Este capítulo analiza en profundidad cómo las herramientas y estrategias financieras permiten a estas empresas no solo sobrevivir, sino también prosperar ante los desafíos y aprovechar al máximo las oportunidades que brindan las dinámicas globales y regionales. La capacidad de interpretar información económico-financiera y tomar decisiones informadas es crucial para la toma de decisiones sobre inversión y financiación a largo plazo en el sector (García Villanueva et al., 2007).

Fundamentación teórica

La gestión financiera en la industria turística abarca la previsión, la financiación óptima, el control y el uso de indicadores financieros para asegurar una operación eficiente y rentable. Las empresas turísticas, pese a la diversidad de sus operaciones (transporte, alojamiento, agencias de viajes, etcétera), enfrentan desafíos financieros similares a los de otros sectores, pero con particularidades derivadas de la estacionalidad, las fluctuaciones en la demanda y la necesidad de adaptarse rápidamente a las condiciones del mercado.

Las empresas turísticas enfrentan desafíos financieros únicos que las distinguen de otros sectores económicos, derivados principalmente de las características inherentes a la demanda turística. La estacionalidad representa el principal reto: la demanda se concentra en periodos específicos del año, lo que genera fluctuaciones significativas en los ingresos.

Esta variabilidad obliga a las empresas del sector a desarrollar modelos financieros especializados que les permitan optimizar recursos durante las temporadas altas y mantener la sostenibilidad operativa en los periodos de menor actividad.

Esta realidad requiere estrategias de gestión financiera especializadas y adaptadas a las particularidades del turismo, lo que las diferencia de los enfoques tradicionales aplicados en otros sectores económicos.

Tendencias actuales en la gestión financiera del turismo

Optimización de ingresos (*revenue management*): implica el uso de análisis predictivo y tarifas dinámicas para ajustar los precios según la demanda, segmentar mercados y

ofrecer promociones personalizadas. Esto permite maximizar la ocupación y el rendimiento en diferentes periodos.

El *revenue management* se fundamenta en una sólida base teórica que ha evolucionado desde sus orígenes en la industria aeronáutica hasta convertirse en una disciplina esencial para la gestión financiera turística. Como señala Ivanov (2014), la demanda turística no presenta una elasticidad uniforme, sino que varía según los segmentos y las condiciones del mercado, lo cual constituye la base para que las empresas turísticas implementen estrategias de diferenciación de precios.

Integración de la inteligencia artificial (IA): la IA se aplica en la industria turística para la personalización de servicios, la automatización de la atención al cliente, la gestión de ingresos y la optimización de rutas, lo que permite una mayor eficiencia operativa y una mejor experiencia del cliente (Deloitte, 2025). Además, la IA está cambiando la manera en que los equipos financieros y los gerentes de viajes ajustan sus políticas de gastos.

Los algoritmos de aprendizaje automático permiten a las empresas turísticas procesar grandes volúmenes de datos financieros en tiempo real, identificar patrones de consumo, tendencias estacionales y comportamientos de pago que antes requerían análisis manuales extensos.

Esta capacidad analítica avanzada facilita la toma de decisiones financieras más precisas, desde la predicción de flujos de caja hasta la optimización de presupuestos operativos, y permite a los gestores financieros anticiparse a las fluctuaciones del mercado y ajustar estratégicamente sus recursos (Núñez et al., 2024).

Además, la incorporación de sistemas de inteligencia artificial en la gestión financiera turística está revolucionando los procesos de control de costos y auditoría interna. Las herramientas de inteligencia artificial pueden detectar anomalías en las transacciones, identificar oportunidades de ahorro, automatizar reportes financieros complejos y realizar pruebas de asientos contables a partir de la identificación de transacciones inusuales en grandes conjuntos de datos no estructurados (Ivanov, 2014).

Esta automatización mejora la precisión de los análisis financieros, libera recursos humanos para actividades estratégicas de mayor valor agregado y permite a los equipos optimizar la asignación de recursos y mejorar la productividad.

Análisis de datos y modelado financiero: la implementación de tecnologías financieras avanzadas ha transformado la gestión de recursos en el sector turístico. De igual manera, la adopción de sistemas integrados de análisis financiero permite a las organizaciones turísticas optimizar sus procesos de toma de decisiones mediante la evaluación continua de indicadores de rendimiento.

Estas herramientas tecnológicas facilitan el monitoreo en tiempo real de variables financieras críticas y proporcionan capacidades predictivas esenciales para la planifi-

cación estratégica a largo plazo. La integración de *big data* y algoritmos de aprendizaje automático en los modelos financieros proforma ha demostrado ser efectiva para reconocer tendencias, patrones de comportamiento del consumidor y dinámicas de mercado que inciden directamente en la rentabilidad.

Asimismo, estas herramientas permiten a las agencias de turismo realizar pronósticos integrales, analizar gastos, gestionar el flujo de efectivo y evaluar la sostenibilidad financiera mediante el seguimiento de indicadores clave de rendimiento (KPI⁴).

El análisis de riesgos financieros en el contexto turístico ha evolucionado hacia enfoques más sofisticados que incorporan variables macroeconómicas y factores externos impredecibles. La gestión eficaz del riesgo requiere la implementación de marcos analíticos que consideren tanto los riesgos operacionales como los estratégicos inherentes al sector.

Los modelos de simulación de Montecarlo y las técnicas de análisis de sensibilidad se han convertido en herramientas estándar para evaluar múltiples escenarios y su impacto potencial en la estructura financiera de las empresas turísticas. Este enfoque multidimensional del análisis de riesgos permite a los gestores financieros desarrollar estrategias de mitigación más robustas y adaptativas ante la volatilidad característica del mercado turístico.

Sostenibilidad financiera

La viabilidad económica futura en el sector turístico depende cada vez más de la capacidad de las organizaciones para integrar consideraciones ambientales, sociales y de gobernanza (ESG⁵) en sus modelos de negocio. Para este fin, la evaluación de la viabilidad financiera debe incorporar métricas que reflejen el impacto sostenible de las operaciones turísticas.

Los KPI financieros tradicionales se complementan ahora con indicadores de sostenibilidad que miden la optimización energética, las emisiones de CO₂ y el retorno social de la inversión. Esta evolución hacia un enfoque financiero más holístico refleja las expectativas crecientes de los grupos de interés y la necesidad de alinear la rentabilidad con la responsabilidad corporativa, estableciendo así un paradigma en el que la sostenibilidad financiera y ambiental se consideran interdependientes.

Un ejemplo claro de la aplicación de estas tendencias es el uso de modelos financieros para agencias de turismo sostenible. Estos modelos integran el análisis de costos,

⁴ Los KPI (Key Performance Indicators) o indicadores clave de rendimiento constituyen elementos esenciales del sistema de medición que la gestión empresarial contemporánea emplea para determinar si la organización está alcanzando las metas y objetivos establecidos por la dirección.

⁵ ESG es la sigla en inglés de Environmental, Social and Governance (ambiental, social y gobernanza). Es un marco de criterios utilizado en la evaluación del desempeño sostenible y ético de inversiones y empresas.

la elaboración de presupuestos y las oportunidades de inversión para asegurar un crecimiento y una rentabilidad sostenidos, considerando factores como los gastos operativos, las ventas mensuales y las necesidades de inversión.

Además, permiten convertir informes financieros en formatos visuales para facilitar el análisis y la presentación, respaldando la gestión económica y las decisiones empresariales orientadas hacia un turismo más verde y ecoamigable. La sostenibilidad financiera en este contexto se logra con opciones de financiación eficaces, análisis de equilibrio y optimización de costos, mediante el monitoreo de indicadores de salud financiera y el uso de prácticas contables sólidas.

La integración de modelos financieros sostenibles en el sector turístico constituye una contribución estratégica a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible definidos por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) en la Agenda 2030. La Organización Mundial del Turismo (OMT) reconoce que el sector turístico puede contribuir, directa o indirectamente, a todos los objetivos y está específicamente incluido en las metas de los Objetivos 8, 12 y 14 (UN Tourism, s. f.).

Estas prácticas financieras apoyan el Objetivo de Desarrollo Sostenible 8 (trabajo decente y crecimiento económico) mediante la generación de empleo digno y el fomento del crecimiento económico inclusivo en destinos turísticos, en particular en comunidades rurales y países en desarrollo, donde la actividad turística puede constituir un instrumento eficaz para reducir la pobreza y las desigualdades.

Además, estos modelos contribuyen al ODS 12 (producción y consumo responsables) mediante la optimización de recursos y la implementación de prácticas de consumo sostenible en toda la cadena de valor turística. La gestión financiera orientada a la sostenibilidad también fortalece el Objetivo de Desarrollo Sostenible 13 (acción climática) al incorporar criterios ambientales en las opciones de financiamiento e inversión, promoviendo así un turismo bajo en carbono que minimiza los impactos ambientales y culturales, al tiempo que favorece la conservación del entorno.

Estos modelos financieros sostenibles apoyan el Objetivo de Desarrollo Sostenible 14 (vida acuática) y el ODS 15 (vida terrestre) al priorizar inversiones que protejan los ecosistemas marinos y terrestres que constituyen la base del turismo de naturaleza. Este enfoque crea un círculo virtuoso en el que la viabilidad financiera y la conservación ambiental se refuerzan mutuamente, reconociendo que, en muchas ocasiones, el entorno natural constituye uno de los motivos fundamentales por los que los turistas viajan a un destino específico.

Figura 1. Tendencias en la gestión financiera del turismo

Nota. Esta figura muestra las tendencias recientes en gestión financiera turística.

Fuente: elaboración propia.

La figura 1 presenta un diagrama conceptual que ilustra las principales tendencias recientes en la gestión financiera del turismo, organizadas en cinco categorías interconectadas alrededor del concepto central.

Las tendencias incluyen el *revenue management*, orientado a la optimización de ingresos mediante análisis predictivo, segmentación de mercados y personalización de promociones; el análisis de datos, con modelado financiero avanzado, indicadores de rendimiento y pronósticos integrales; y la inteligencia artificial, aplicada a la automatización de procesos, la personalización de servicios y la optimización de rutas.

También se incluyen la sostenibilidad, con criterios ESG, Objetivos de Desarrollo Sostenible y eficiencia energética, y los beneficios integrados, que se traducen en mayor eficiencia operativa, decisiones financieras más precisas y desarrollo sostenible alineado con la responsabilidad corporativa.

Metodología

El desarrollo de este capítulo se fundamentó en una revisión bibliográfica sistemática en la que se utilizó RStudio, con el paquete Bibliometrix, como herramienta principal para la gestión y el análisis de la información obtenida de bases de datos indexadas como Scopus, con el fin de identificar artículos científicos, libros y revistas (figura 2). Esta metodología bibliométrica permitió un análisis cuantitativo y cualitativo de las tendencias emergentes en la gestión financiera de la industria del turismo contemporáneo.

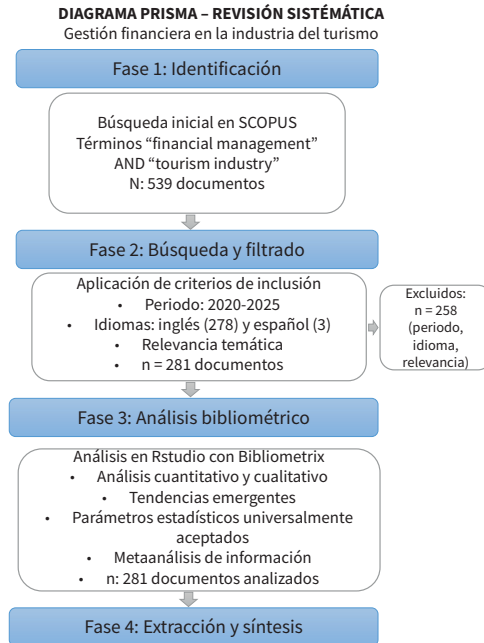
La metodología incluyó los siguientes pasos:

Fase 1: Recolección de datos. Definición de preguntas de investigación. La búsqueda bibliográfica se estructuró mediante la combinación estratégica de términos clave en inglés, con operadores booleanos para maximizar la precisión y la cobertura. Las palabras clave utilizadas fueron *financial management* (gestión financiera) y *tourism industry* (industria del turismo). Los criterios de selección se centraron en la actualidad y la relevancia temática de las publicaciones, preferentemente de los últimos cinco años (2020-2025).

Fase 2: Búsqueda y filtrado de publicaciones. La búsqueda inicial en Scopus, con los términos *financial management* y *tourism industry*, arrojó 539 documentos en total. Luego se delimitó el marco temporal de investigación, esto es, del año 2020 al 2025; se seleccionaron solo los documentos en inglés (278) y en español (3), lo que redujo la lista a un total de 281 publicaciones.

Fase 3: Análisis bibliométrico. Después de determinar qué documentos cumplían con los criterios previamente establecidos, se desarrolló el análisis bibliométrico con RStudio. Mediante técnicas estadísticas de aceptación internacional para el análisis integral de grandes volúmenes de información, se evaluaron los aspectos centrales que contribuyeron al cumplimiento del objetivo general propuesto en este estudio.

Fase 4: Extracción y síntesis de información. Se extrajo información clave de los documentos seleccionados, incluidas tendencias, estudios de caso, modelos financieros y recomendaciones. Los hallazgos del análisis se sintetizaron y estructuraron para conformar el contenido del capítulo, asegurando la coherencia y el flujo argumental.

Figura 2. Diagrama PRISMA

Nota. Esta figura muestra el diagrama PRISMA para la inclusión de documentos de investigación.

Fuente: elaboración propia.

Resultados

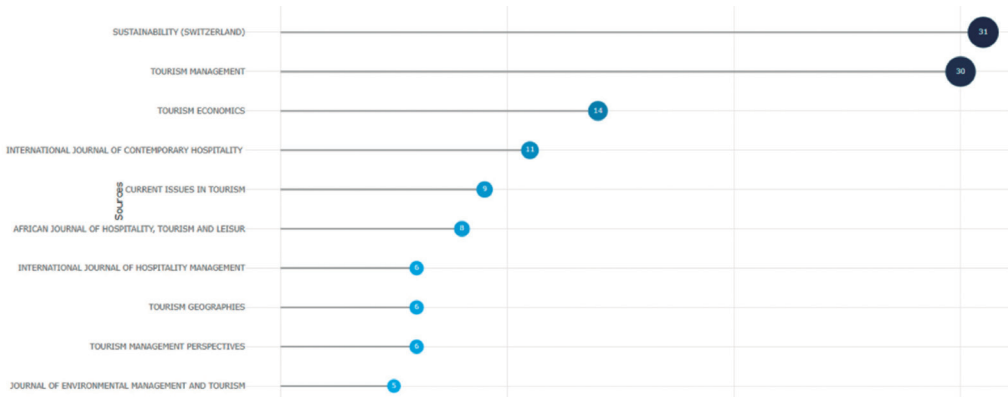
Los resultados de la revisión bibliográfica indican que la gestión financiera en la industria turística está evolucionando rápidamente, impulsada por la digitalización y la IA. La optimización de ingresos y la personalización de servicios son estrategias clave que brindan a las organizaciones la oportunidad de aumentar su rentabilidad y mejorar la experiencia del cliente.

El análisis de grandes volúmenes de datos es fundamental para comprender el comportamiento del cliente y prever la demanda, lo que, a su vez, permite ajustar tarifas y promociones de manera efectiva. Además, se observa una creciente importancia de la sostenibilidad financiera a largo plazo, con énfasis en la planificación de inversiones y la gestión de riesgos (García Villanueva et al., 2007).

La figura 3 muestra las fuentes más relevantes en el campo de investigación analizado y evidencia una clara concentración de la producción científica en documentos especializados en turismo y sostenibilidad. La distribución refleja una tendencia hacia la especialización temática, en la que publicaciones enfocadas en gestión turística,

hospitalidad y sostenibilidad concentran la mayor parte de la producción académica, lo que refleja la naturaleza interdisciplinaria del campo y la creciente relevancia de los enfoques sostenibles en la investigación turística contemporánea.

Figura 3. Fuentes más relevantes



Nota. Esta imagen presenta las fuentes más relevantes relacionadas con la gestión financiera del turismo.

Fuente: elaboración propia.

El análisis bibliométrico revela un panorama concentrado de la investigación en turismo, en el que las fuentes académicas especializadas dominan el campo de estudio. Los principales hallazgos se presentan a continuación.

Sustainability (Switzerland) - 31 publicaciones

Esta revista se establece como la fuente más productiva en el área, lo que refleja la creciente importancia de la sostenibilidad en el sector turístico. Su predominio indica que la sostenibilidad es un tema central en la investigación turística contemporánea, que existe una fuerte conexión entre gestión financiera y prácticas sostenibles, y que los investigadores reconocen la necesidad de integrar consideraciones ambientales en los modelos de negocio turísticos.

Caso de éxito - Costa Rica como sistema de turismo sustentable: Un ejemplo paradigmático de implementación exitosa de la sostenibilidad en el sector turístico es Costa Rica. Este país ha desarrollado un modelo en el que la creación de áreas protegidas y parques nacionales, junto con el uso mayoritario de energía renovable, ha fortalecido el ecoturismo y los esfuerzos de protección del medioambiente mediante medidas de sostenibilidad.

El país ha establecido un esquema extenso y exitoso de reforestación, lo que significa que más de la mitad de su territorio está protegido bajo un dosel de árboles, creando

las condiciones para que el ecoturismo se convierta en una fuente importante de ingresos para los residentes y contribuya al éxito de la conservación (Araya et al., 2023).

Este modelo demuestra cómo la integración de políticas ambientales, instituciones especializadas como el Instituto Costarricense de Turismo (ICT) y la participación comunitaria puede generar beneficios económicos mientras se preserva la biodiversidad, posicionando al país como líder regional en turismo sostenible (Sariego-Kluge y Morales, 2025).

Tourism Management - 30 publicaciones

Como revista especializada en gestión turística, su elevada producción científica evidencia la consolidación de este campo como disciplina académica, con un marcado enfoque en las estrategias de gestión financiera y operativa, además del desarrollo de marcos teóricos específicos para el sector turístico.

Caso de éxito - Nueva Zelanda y el turismo regenerativo: Un ejemplo destacado de innovación en gestión turística sostenible es el modelo de turismo regenerativo implementado en Aotearoa Nueva Zelanda. Lanzado el 14 de noviembre del 2017, el Compromiso de Sostenibilidad Turística de Nueva Zelanda tiene como objetivo que todas las empresas turísticas del país se comprometan con la sostenibilidad para el 2025.

Esta iniciativa representa un cambio paradigmático en el que los planificadores de destinos han analizado los significados, las conceptualizaciones y las prácticas asociadas con el turismo regenerativo mediante 18 entrevistas realizadas a una amplia gama de planificadores de destinos regionales y nacionales.

Según Pung et al. (2024), el modelo neozelandés trasciende la sostenibilidad tradicional al incorporar el conocimiento ecológico tradicional y las prácticas consuetudinarias de las comunidades indígenas Māori y destacar cómo estas prácticas y conocimientos contribuyen a la conservación marina sostenible y a la gestión del turismo, estableciendo un marco integral que articula dimensiones ambientales, económicas, sociales y culturales.

Tourism Economics - 14 publicaciones

Su presencia significativa destaca el peso de los factores económicos y financieros en la actividad turística, la relevancia de los análisis cuantitativos sobre los impactos económicos del sector y el desarrollo de modelos econométricos específicos para la industria.

Caso de éxito - el modelo econométrico de Singapur: Un ejemplo paradigmático de aplicación exitosa de modelos econométricos en turismo es el caso de Singapur, que ha desarrollado un sistema integral de análisis cuantitativo para optimizar sus políticas turísticas. Un crecimiento sostenido del 1 % en el desarrollo turístico implica un au-

mento estimado del PIB real de casi 0.41 %. Este enfoque econométrico ha permitido identificar relaciones significativas de largo plazo entre el crecimiento económico, las políticas monetarias y fiscales y el desarrollo turístico.

El impacto económico del turismo en Singapur se evidencia en su contribución sustancial al PIB nacional. Karimi et al. (2024) demuestran que las llegadas turísticas de diversas regiones influyen positivamente a largo plazo en el crecimiento económico de Singapur, estableciendo una relación causal unidireccional en la que el desarrollo turístico impulsa el crecimiento económico.

Además, estudios recientes, como el de Ngoc et al. (2024) en PLOS ONE, han empleado herramientas de análisis Wavelet⁶ y algoritmos de ventana móvil⁷ para revisar la relación causal entre la incertidumbre de la política económica, el índice de producción industrial, los ingresos gubernamentales y el desarrollo turístico en Singapur desde enero del 2003 hasta febrero del 2022.

Este estudio representa un ejemplo claro de la aplicación de metodologías avanzadas de análisis temporal para comprender las complejas relaciones entre variables económicas.

International Journal of Contemporary Hospitality Management - 8 publicaciones

Su destacada presencia subraya la relevancia de los enfoques contemporáneos en la gestión hotelera y de la hospitalidad, la importancia de las innovaciones operativas en el sector del alojamiento y el desarrollo de estrategias de gestión adaptadas a las demandas del mercado turístico moderno.

Un ejemplo paradigmático de aplicación exitosa de la gestión hotelera contemporánea es el caso de Suiza, que ha desarrollado un sistema integral de gestión hotelera sostenible para optimizar tanto la experiencia del huésped como el impacto ambiental.

Según estudios especializados, la implementación de certificaciones de sostenibilidad en la cadena hotelera suiza ha resultado en un incremento del 31 % en la preferencia de huéspedes con conciencia ambiental y una reducción del 25 % en el consumo energético. Este enfoque de gestión contemporánea ha permitido identificar oportunidades de eficiencia operativa mientras se mantienen estándares de lujo y excelencia en el servicio.

El impacto de la gestión hotelera sostenible en Suiza se evidencia en su liderazgo mundial en turismo responsable y calidad del servicio de alta gama. Investigaciones

⁶ El análisis Wavelet permite descomponer series temporales en diferentes escalas de tiempo-frecuencia, proporcionando información localizada tanto en el dominio temporal como en el frecuencial.

⁷ El algoritmo de ventana móvil (*rolling window*) se utilizó para evaluar la causalidad variable a lo largo del tiempo, lo que permitió identificar periodos específicos en los que las relaciones causales son significativas.

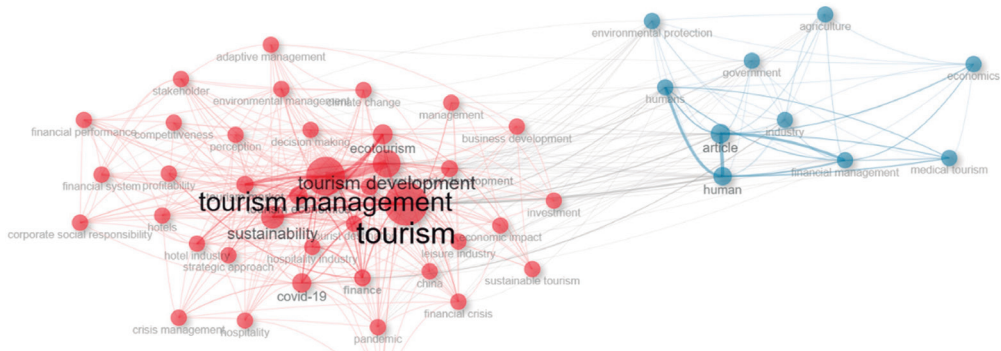
recientes demuestran que los hoteles suizos con certificación ambiental registran tasas de ocupación un 12 % superiores a la media europea, lo que establece una relación directa entre sostenibilidad, innovación en gestión hotelera y competitividad turística.

Además, estudios contemporáneos han empleado herramientas de evaluación del ciclo de vida y sistemas integrados de gestión ambiental para optimizar el uso de recursos, reducir desperdicios y mejorar la satisfacción del huésped. Esto representa un ejemplo claro de la aplicación de metodologías avanzadas de gestión para equilibrar rentabilidad, responsabilidad ambiental y excelencia en el servicio.

Implicaciones para la gestión financiera turística

1. **Integración de sostenibilidad y finanzas:** el predominio de *sustainability* sugiere que los modelos financieros turísticos deben incorporar métricas de sostenibilidad financiera, análisis de costo-beneficio de prácticas sostenibles y evaluación de riesgos ambientales y sociales.
2. **Especialización metodológica:** la diversidad de fuentes indica la necesidad de enfoques metodológicos mixtos (cualitativos y cuantitativos), análisis multidisciplinarios de problemas financieros e integración de perspectivas económicas, ambientales y sociales.
3. **Tendencias emergentes:** el patrón de publicaciones revela la creciente importancia de la gestión integrada, la necesidad de modelos financieros adaptativos y la importancia del desarrollo local sostenible.

Figura 4. Co-occurrence network - Red de coocurrencia



Fuente: elaboración propia mediante el entorno RStudio.

La figura 4 muestra la red de coocurrencia de términos en la literatura sobre gestión financiera en la industria turística y constituye una representación visual de la fase 4 de la metodología descrita: el análisis bibliométrico con RStudio. Específicamente,

ilustra los resultados del análisis para identificar temas recurrentes en la literatura sobre gestión financiera turística.

En esta figura se visualiza cómo se interrelacionan los términos más frecuentes en la literatura científica sobre gestión financiera en el sector turístico. Este mapa conceptual, resultado del análisis bibliométrico, permite identificar los conceptos centrales y su grado de conexión con otros temas relevantes dentro del corpus de publicaciones seleccionadas.

En el gráfico, las palabras clave más significativas aparecen en mayor tamaño y con un color más intenso, como *tourism management* y *tourism*, lo que refleja su alta frecuencia y centralidad temática. A su alrededor se agrupan términos relacionados, como *sustainability*, *COVID-19*, *finance*, *tourism development* y *management*, lo que indica que estos conceptos se analizan conjuntamente en numerosos estudios y tienen un papel relevante en el desarrollo académico del área.

Los nodos conectados mediante líneas muestran la coocurrencia de temas, lo que permite visualizar cómo los investigadores asocian múltiples dimensiones, como la sostenibilidad, la gestión de crisis o la innovación, al analizar la gestión financiera turística.

La presencia de comunidades de nodos diferenciadas por color resalta subtemas o líneas de investigación particulares, como la interacción de la gestión financiera con aspectos humanos, económicos y gubernamentales. Así, el gráfico permite identificar los temas más recurrentes y comprender la estructura y evolución del conocimiento en torno a la gestión financiera en turismo, apoyando el diseño de nuevas investigaciones y la toma de decisiones empresariales fundamentadas en el sector.

Caso de éxito - gestión financiera turística en la India: Un caso destacado de éxito en la gestión financiera turística se observa en la India, donde un *resort* de tamaño mediano enfrentó el reto de mantener su crecimiento en el sector sin acceso a financiamiento asequible. La empresa tenía altos niveles de ocupación, pero carecía de recursos para modernizar sus instalaciones y fortalecer el *marketing*, lo que limitaba su capacidad de competir y crecer de forma sostenida.

Para superar estos desafíos, el *resort* adoptó una estrategia de financiamiento en colaboración con varias instituciones financieras, lo que le permitió negociar términos favorables y estructurar un paquete financiero a la medida de sus necesidades. Esta diversificación de las fuentes de capital facilitó inversiones clave en renovaciones y campañas de promoción.

Tras implementar esta estrategia, el *resort* experimentó un aumento significativo en sus reservas y en la fidelidad de sus huéspedes. El acceso a financiamiento flexible impulsó la modernización de la infraestructura, mejoró la rentabilidad y el perfil competitivo

ment, *hospitality* y conceptos vinculados a la administración de servicios turísticos. La densidad de conexiones sugiere un enfoque en la gestión práctica y operativa de empresas turísticas.

Por su parte, el clúster verde (centro-derecho) representa la línea de investigación enfocada en sostenibilidad y desarrollo turístico. Los términos visibles, como *sustainable tour* y *tour manage*, indican que este clúster aborda las tendencias contemporáneas hacia un turismo sostenible y responsable, integrando aspectos financieros con consideraciones ambientales y sociales.

Finalmente, el clúster morado (superior derecho) se orienta hacia aspectos financieros y económicos específicos del sector turístico. La presencia de autores como *theodoridis b*, 2017 y términos relacionados con el análisis económico sugiere un enfoque en modelos financieros, análisis de rentabilidad y evaluación económica de proyectos turísticos.

Esta red de acoplamiento bibliográfico es una herramienta valiosa para investigadores y profesionales, ya que facilita la identificación de los trabajos más influyentes y las líneas de investigación más desarrolladas en el área de la gestión financiera del turismo. Al destacar el acoplamiento bibliográfico entre publicaciones, el gráfico mapea el panorama intelectual de la disciplina y puede señalar tendencias futuras y brechas en el conocimiento que requieren mayor exploración (Cobo et al., 2011).

Este análisis revela la estructura intelectual del campo de investigación turística y muestra cómo diferentes líneas de investigación se conectan a través de referencias compartidas. La densidad de conexiones sugiere un campo de investigación maduro, con múltiples subáreas especializadas, pero interconectadas. La visualización confirma la existencia de comunidades de investigación específicas que abordan diferentes aspectos del turismo, como gestión, sostenibilidad, economía y desarrollo de destinos.

Discusión

La discusión de estos resultados subraya la necesidad de que las empresas turísticas adopten un enfoque financiero integral que combine la eficiencia operativa con la sostenibilidad a largo plazo.

Aunque la tecnología ofrece herramientas poderosas, como la IA y los modelos financieros avanzados, su implementación exitosa requiere la capacidad de las entidades para integrar estos sistemas y capacitar a su personal en su uso efectivo. La personalización y la venta de servicios complementarios son estrategias efectivas, pero su aceptación varía según el segmento demográfico, lo que exige un análisis cuidadoso del mercado (SAP Concur, 2024).

Integración de la sostenibilidad en la gestión financiera turística

El predominio de *sustainability*, con 31 publicaciones en el análisis de las fuentes más relevantes, confirma la hipótesis de que la gestión financiera turística está experimentando una reconfiguración fundamental. Esta tendencia sugiere que los modelos financieros tradicionales, basados exclusivamente en métricas de rentabilidad a corto plazo, resultan insuficientes para abordar los desafíos contemporáneos del sector.

El caso de Costa Rica, presentado en los resultados, ilustra de manera paradigmática cómo la integración de prácticas sostenibles puede generar beneficios económicos tangibles mientras se preserva el capital natural y social (Goldstein, 2001).

La evidencia empírica del modelo costarricense, en el que el ecoturismo representa una fuente importante de ingresos para residentes locales al tiempo que más del 50 % del territorio se mantiene bajo protección forestal, desafía la falsa dicotomía entre rentabilidad y sostenibilidad.

Este hallazgo es consistente con la literatura emergente, que sugiere que las empresas turísticas que adoptan enfoques integrados de sostenibilidad y rentabilidad experimentan ventajas competitivas sostenibles en el tiempo, como el incremento en la fidelidad del cliente, el acceso preferencial a mercados de nicho y una menor exposición a riesgos regulatorios y reputacionales (Tafoya et al., 2020).

Según Cavalcante et al. (2021), el análisis de coocurrencia revela una sofisticación creciente en los enfoques metodológicos empleados para analizar la gestión financiera turística. La interconexión entre términos como *tourism management*, *sustainability*, *finance* y *tourism development* sugiere que los investigadores están adoptando enfoques multidisciplinarios que integran conocimientos de las ciencias económicas, ambientales y sociales. Esta tendencia metodológica refleja el reconocimiento de que los fenómenos turísticos son complejos y requieren marcos analíticos que capten esta complejidad.

El caso de Singapur, destacado en los resultados, ejemplifica esta evolución metodológica. La aplicación de herramientas de análisis Wavelet y algoritmos de ventana móvil para examinar las relaciones causales entre variables económicas y turísticas representa un avance significativo en la precisión y sofisticación de los análisis financieros en el sector.

El hallazgo de que un crecimiento sostenido del 1 % en el desarrollo turístico implica un aumento del PIB real de aproximadamente 0.41 % refuerza la necesidad de marcos analíticos que integren conocimientos de las ciencias económicas, ambientales y sociales (Ngoc et al., 2024).

Los resultados indican que la digitalización y la inteligencia artificial están reconfigurando las prácticas de gestión financiera en el turismo. La optimización de ingresos mediante el análisis de grandes volúmenes de datos para comprender el comportamiento del

cliente y prever la demanda representa una evolución desde modelos reactivos hacia enfoques predictivos y proactivos.

Esta transformación tecnológica no se limita a la automatización de procesos existentes, sino que está creando nuevas capacidades analíticas que permiten niveles de personalización y precisión antes inalcanzables (Nezurugo, 2025).

La personalización de servicios basada en análisis de datos surge como una estrategia clave que permite a las empresas turísticas aumentar simultáneamente la rentabilidad y la satisfacción del cliente. Este hallazgo sugiere que la inversión en capacidades tecnológicas no debe conceptualizarse únicamente como un costo operativo, sino como una inversión estratégica que puede generar ventajas competitivas sostenibles.

Sin embargo, es importante reconocer que la implementación exitosa de estas tecnologías requiere inversión en infraestructura, así como en el desarrollo de capacidades organizacionales y humanas para aprovechar estas herramientas de forma efectiva (Buhalis y Amaranggana, 2015).

Según Giraldo García (2021), la presencia de *COVID-19* en la red de coocurrencia subraya la importancia de la gestión de crisis y la resiliencia financiera en el sector turístico. La pandemia actuó como un catalizador que reveló la vulnerabilidad de los modelos financieros turísticos tradicionales, caracterizados por una alta dependencia de flujos de efectivo constantes y una limitada diversificación de ingresos.

Esta experiencia ha generado un reconocimiento generalizado de la necesidad de desarrollar modelos financieros más resilientes que puedan adaptarse a disrupciones imprevistas.

El caso del *resort* en la India, mencionado en los resultados, ilustra estrategias innovadoras de gestión financiera que pueden fortalecer la resiliencia empresarial. La diversificación de fuentes de financiamiento y la negociación de términos favorables con múltiples instituciones financieras permiten reducir la dependencia de una única fuente de capital y mejorar la flexibilidad financiera.

Este ejemplo demuestra que las empresas turísticas que adoptan enfoques estratégicos y colaborativos en su gestión financiera están mejor posicionadas para atravesar periodos de incertidumbre y aprovechar oportunidades de crecimiento (Majumdar, 2021).

Los resultados de este estudio tienen implicaciones importantes para la práctica profesional en la gestión financiera turística. En primer lugar, sugieren la necesidad de desarrollar nuevas competencias profesionales que integren conocimientos financieros tradicionales con la comprensión de la sostenibilidad, la tecnología y la gestión de crisis.

Los profesionales del sector deben evolucionar desde roles centrados en la gestión de presupuestos y flujos de efectivo hacia funciones más estratégicas que incluyan

evaluación de riesgos ambientales y sociales, análisis de datos para la optimización de ingresos y desarrollo de modelos de negocio resilientes (Bindawas, 2025).

Los resultados indican que las organizaciones turísticas deben reconsiderar sus marcos de medición del desempeño financiero. De acuerdo con Barzallo Neira y Pulido-Fernández (2025), los indicadores convencionales, como el retorno de la inversión (ROI) y el margen de beneficio, aunque siguen siendo relevantes, deben complementarse con métricas que capturen el valor a largo plazo de las inversiones en sostenibilidad, tecnología y desarrollo de capacidades.

Esto requiere el desarrollo de sistemas de información gerencial más sofisticados que puedan integrar y analizar múltiples dimensiones del desempeño organizacional.

Es importante reconocer las limitaciones inherentes a este estudio. El enfoque bibliométrico, aunque valioso para identificar tendencias y patrones en la literatura, puede no captar completamente las innovaciones más recientes en la práctica profesional que aún no han sido documentadas en la literatura académica. Además, en la selección de fuentes de información y términos de búsqueda es posible que existan sesgos que favorezcan ciertas perspectivas teóricas o geográficas.

Conclusiones

La gestión de recursos financieros representa un componente esencial para la evolución y el éxito de la industria turística en el panorama internacional y regional actual. La adopción de estrategias como la optimización de ingresos, el uso de inteligencia artificial y la implementación de modelos financieros predictivos incrementa el rendimiento operativo y la rentabilidad y favorece la sustentabilidad y la resiliencia del sector.

Es imperativo que las empresas turísticas inviertan en tecnología y en la formación de sus equipos para adaptarse a las dinámicas del mercado y aprovechar las oportunidades de crecimiento. La planificación estratégica y el análisis continuo de datos son cruciales para tomar decisiones fundamentadas que promuevan el desarrollo local y la competitividad global (Núñez et al., 2024).

El análisis bibliométrico demuestra que la investigación en turismo se caracteriza por:

- Consolidación disciplinaria: existencia de revistas especializadas maduras.
- Enfoque sostenible: predominio de consideraciones ambientales y sociales.
- Integración multidisciplinaria: necesidad de enfoques integrales.
- Relevancia práctica: conexión directa con problemáticas de gestión empresarial.

Este patrón de fuentes ofrece una base sólida para la creación de marcos teóricos y metodológicos específicos para la gestión financiera en el sector turístico, enfatizando la

importancia de la sostenibilidad, la innovación y el desarrollo local como componentes integrales de modelos financieros exitosos.

Los resultados obtenidos en esta investigación revelan un panorama complejo y dinámico de la gestión financiera en la industria turística, caracterizado por la convergencia de múltiples dimensiones que trascienden los enfoques tradicionales de carácter económico. El análisis bibliométrico evidencia una transformación paradigmática en la conceptualización de la gestión financiera turística, en la que la sostenibilidad emerge como un componente central e integrador de las estrategias financieras contemporáneas, más que como un elemento complementario.

Irani et al. (2021) señalan que la gestión financiera efectiva en el turismo exige un enfoque proactivo que integre tecnologías avanzadas, como la analítica de datos y los sistemas inteligentes, para perfeccionar el manejo de ingresos, realizar pronósticos financieros detallados y personalizar la oferta, contribuyendo así a la sostenibilidad y rentabilidad a largo plazo del sector.

Resulta esencial promover la cooperación con operadores turísticos y canales digitales, crear mecanismos financieros especializados, en especial en contextos de patrimonio cultural, y actualizar sistemáticamente las competencias del equipo en tecnologías avanzadas y evaluación financiera. El objetivo es garantizar una toma de decisiones eficaz y oportuna que potencie la competitividad y la resiliencia de las empresas del sector turístico (Consejo Nacional de Competitividad, 2024).

Referencias

- Araya, J. D., Hernando, A., Tejera, R., y Velázquez, J. (2023). Sustainable tourism around ecosystem services: application to a case in Costa Rica using multi-criteria methods. *Land*, 12(3), 628. <https://doi.org/10.3390/land12030628>
- Barzallo Neira, C., y Pulido-Fernández, J. I. (2025). La investigación sobre la demanda del turismo gastronómico: conocimientos previos y evolución temática. *PASOS. Revista de Turismo y Patrimonio Cultural*, 23(1), 119-134. <https://doi.org/10.25145/j.pasos.2025.23.008>
- Bindawas, A. M. (2025). Promoting sustainable tourism through employee skills: contextualizing quality education and the human resource management perspective (SDG-4). *Sustainability*, 17(2), 748. <https://doi.org/10.3390/su17020748>
- Boyack, K. W., y Klavans, R. (2010). Co-citation analysis, bibliographic coupling, and direct citation: which citation approach represents the research front most accurately? *Journal of the American Society for Information Science and Technology*, 61(12), 2389-2404. <https://doi.org/10.1002/asi.21419>

- Buhalis, D., y Amaranggana, A. (2015). Smart tourism destinations enhancing tourism experience through personalization of services. En I. Tussyadiah y A. Inversini (Eds.), *Information and communication technologies in tourism 2015* (pp. 377-389). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-319-14343-9_28
- Cavalcante, W. Q. d. F., Coelho, A., y Bairrada, C. M. (2021). Sustainability and tourism marketing: a bibliometric analysis of publications between 1997 and 2020 using VOSviewer software. *Sustainability*, 13(9), 4987. <https://doi.org/10.3390/su13094987>
- Cobo, M. J., López-Herrera, A. G., Herrera-Viedma, E., y Herrera, F. (2011). Science mapping software tools: review, analysis, and cooperative study among tools. *Journal of the American Society for Information Science and Technology*, 62(7), 1382-1402. <https://doi.org/10.1002/asi.21525>
- Consejo Nacional de Competitividad. (2024). *Índice de Desarrollo de Viajes y Turismo 2024* [Archivo PDF]. <https://cnc.gob.do/wp-content/uploads/2024/07/Indice-de-Desarrollo-de-Viajes-y-Turismo-2024-1.pdf>
- Deloitte. (2025, 7 de febrero). *Perspectivas del sector de viajes para 2025*. <https://www.deloitte.com/latam/es/industries/transportation/perspectives/perspectivas-del-sector-de-viajes-para-2025.html>
- España Exportación e Inversiones [ICEX]. (2024). *El mercado del turismo en India 2024* [Archivo PDF]. <https://www.icex.es/content/dam/icex/centros/india/documentos/2024/estudio-mercado-mercado-turismo-india-2024-resumen-ejecutivo.pdf>
- García Villanueva, R., Pérez López, C., y Piñas Azpitarte, M. J. (2007). *Gestión financiera en el sector turístico: inversión y financiación a largo plazo*. Pirámide. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=302690>
- Giraldo García, L. I. (2021). *Análisis del impacto financiero en el sector turismo generado por la pandemia del COVID-19 para el año 2020, a través de la aplicación del modelo Z-Score de Altman* [tesis de doctorado inédita]. Corporación Universitaria Minuto de Dios.
- Goldstein, D. (2001). Financial sector reform and sustainable development: the case of Costa Rica. *Ecological Economics*, 37(2), 199-215. [https://doi.org/10.1016/S0921-8009\(00\)00278-0](https://doi.org/10.1016/S0921-8009(00)00278-0)
- Irani, F., Katircioglu, S., y Gokmenoglu, K. K. (2021). Effects of business and finance conditions on tourism firms' financial performances: Evidence from major tourist destinations. *SAGE Open*, 11(3). <https://doi.org/10.1177/21582440211040120>
- Ivanov, S. (2014). *Hotel revenue management: from theory to practice*. Zangador.

- Karimi, M. S., Karamelikli, H., y Naysary, B. (2024). The role of tourism in driving economic growth: an asymmetric augmented autoregressive distributed lag analysis of Singapore's experience. *International Journal of Tourism Research*, 26(4), e2696. <https://doi.org/10.1002/jtr.2696>
- Majumdar, R. (2021). Surviving and growing in the post-Covid world: the case of Indian hotels. *Worldwide Hospitality and Tourism Themes*, 13(5), 584-598. <https://doi.org/10.1108/WHATT-05-2021-0064>
- Nezurugo, M. P. (2025, 7 de abril). La IA está transformando las finanzas, aseguran los CFOs. *Foro Económico Mundial*. <https://es.weforum.org/stories/2025/04/la-ia-esta-transformando-las-finanzas-aseguran-los-cfo/>
- Ngoc, B. H., Hoang, C. C., y Tram, N. H. M. (2024). A time-varying analysis between economic uncertainty and tourism development in Singapore. *PLOS ONE*, 19(5), e0302980. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0302980>
- Núñez, J. C. S., Gómez-Pulido, J. A., y Ramírez, R. R. (2024). Machine learning applied to tourism: a systematic review. *WIREs Data Mining and Knowledge Discovery*, 14(5), e1549. <https://doi.org/10.1002/widm.1549>
- Pung, J. M., Houge Mackenzie, S., y Lovelock, B. (2024). Regenerative tourism: perceptions and insights from tourism destination planners in Aotearoa New Zealand. *Journal of Destination Marketing & Management*, 32, 100874. <https://doi.org/10.1016/j.jdmm.2024.100874>
- SAP Concur. (2024, 12 de septiembre). *Travel & expense trends: what to expect in 2025*. <https://www.concur.com/blog/article/travel-expense-trends-what-to-expect-in-2025>
- Sariego-Kluge, L. y Morales, D. (2025). Tourism and sustainability transitions: a scalar analysis of agency in Costa Rica. En M. Halonen, M. Albrecht y I. Kuhmonen (Eds.), *Rescaling sustainability transitions* (pp. 43-69). Palgrave Macmillan. https://doi.org/10.1007/978-3-031-69918-4_3
- Tafoya, K. A., Brondizio, E. S., Johnson, C. E., Beck, P., Wallace, M., Quirós, R., y Wasserman, M. D. (2020). Effectiveness of Costa Rica's conservation portfolio to lower deforestation, protect primates, and increase community participation. *Frontiers in Environmental Science*, 8, 580724. <https://doi.org/10.3389/fenvs.2020.580724>
- UN Tourism. (s. f.). *Tourism in the 2030 agenda*. <https://www.untourism.int/tourism-in-2030-agenda>
- Zupic, I., y Čater, T. (2015). Bibliometric methods in management and organization. *Organizational Research Methods*, 18(3), 429-472. <https://doi.org/10.1177/1094428114562629>