

Inclusión financiera y emprendimiento: mujeres migrantes mexicanas en Francia

Financial Inclusion and Entrepreneurship: Mexican Migrant Women in France

Fernanda Vidal-Correa *

Resumen

La inclusión financiera ha cobrado prominencia como un área crucial para impulsar el crecimiento económico, reducir la pobreza y mejorar la movilidad social. Para los inmigrantes latinoamericanos, al igual que otros grupos, existen desafíos significativos para una inclusión plena, como lo son el acceso limitado a servicios financieros, barreras lingüísticas y culturales. Para las mujeres, dentro de estas comunidades, se suman obstáculos adicionales relacionados con las desigualdades de género, como la menor alfabetización financiera y las oportunidades laborales restringidas [Abokyi, 2023; Akeju, 2022; Demir et al., 2022; Lee et al., 2022; Ogunleye, 2017].

La investigación sobre inclusión financiera entre poblaciones migrantes ha sido principalmente cuantitativa, con poca atención a las experiencias individuales. Por tanto, surge la necesidad de investigaciones cualitativas que profundicen en los factores que contribuyen a las diferencias en la inclusión financiera entre estos grupos.

Este estudio se enfoca en las experiencias de mujeres mexicanas emprendedoras en Francia, explorando cómo utilizan los servicios financieros para administrar sus negocios. Se emplea un enfoque cualitativo mediante entrevistas semiestructuradas para recopilar datos en profundidad sobre sus perspectivas y experiencias.

Guiado por un marco teórico basado en determinantes sociales, el estudio identifica factores individuales, comunitarios y estructurales que influyen en

* Universidad Panamericana, Ciudad de México, México.

la inclusión financiera. Se resalta el enfoque conservador hacia el crédito, prefiriendo la autofinanciación y el ahorro, así como las barreras culturales y de género que enfrentan en el emprendimiento, como la discriminación en negociaciones con proveedores y la apertura de cuentas bancarias comerciales.

Palabras clave: inclusión financiera, crecimiento económico, migración, género

Abstract

Financial inclusion has risen to prominence as a crucial area for driving economic growth, reducing poverty and improving social mobility. For Latin American immigrants, like other groups, there are significant challenges to full inclusion, such as limited access to financial services, linguistic and cultural barriers. For women within these communities, there are additional obstacles related to gender inequalities, such as lower financial literacy and restricted employment opportunities [Abokyi, 2023; Akeju, 2022; Demir et al., 2022; Lee et al., 2022 ; Ogunleye, 2017].

Research on financial inclusion among migrant populations has been primarily quantitative, with little attention to individual experiences. Therefore, there is a need for qualitative research that delves into the factors that contribute to differences in financial inclusion between these groups.

This study focuses on the experiences of Mexican women entrepreneurs in France, exploring how they use financial services to manage their businesses. A qualitative approach is used using semi-structured interviews to collect in-depth data about their perspectives and experiences.

Guided by a theoretical framework based on social determinants, the study identifies individual, community and structural factors that influence financial inclusion. The conservative approach to credit is highlighted, preferring self-financing and savings, as well as the cultural and gender barriers faced in entrepreneurship, such as discrimination in negotiations with suppliers and the opening of commercial bank accounts.

Keywords: financial inclusion, economic growth, migration, gender

Introducción

La inclusión financiera ha ganado prominencia como un área crucial para impulsar el crecimiento económico, reducir la pobreza y mejorar la movilidad social, especialmente en la Unión Europea, donde el creciente flujo de inmigrantes ha destacado la importancia de este tema. Los inmigrantes latinoamericanos, al igual que otros grupos, enfrentan desafíos significativos en este sentido, incluido el acceso limitado a servicios financieros, barreras lingüísticas y culturales, y para las mujeres dentro de estas comunidades, se suman obstáculos adicionales relacionados con las desigualdades de género, como la menor alfabetización financiera y las oportunidades laborales restringidas [Abokyi, 2023; Akeju, 2022; Demir et al., 2022; Lee et al., 2022; Ogunleye, 2017]. La investigación sobre inclusión financiera entre poblaciones migrantes ha sido principalmente cuantitativa, con poca atención a las experiencias individuales. Por tanto, surge la necesidad de investigaciones cualitativas que profundicen en los factores que contribuyen a las diferencias en la inclusión financiera entre estos grupos.

Este estudio se centra en las experiencias de mujeres mexicanas emprendedoras en Francia, buscando entender cómo utilizan los servicios financieros para administrar sus negocios. Se emplea un enfoque cualitativo a través de entrevistas semiestructuradas para recopilar datos en profundidad sobre sus perspectivas y experiencias.

Guiado por un marco teórico basado en determinantes sociales, el estudio identifica factores individuales, comunitarios y estructurales que influyen en la inclusión financiera, incluyendo la educación, ingresos, redes sociales y discriminación. Se enfoca especialmente en las diferencias de género, reconociendo las barreras únicas que enfrentan las mujeres, como los salarios más bajos y el acceso limitado a productos financieros. Este enfoque

pretende complementar los análisis cuantitativos existentes y ofrecer una comprensión más completa de las experiencias de inclusión financiera de las mujeres migrantes en Francia.

El artículo comienza con una descripción general introductoria del tema, contextualizándolo dentro de la literatura existente sobre inclusión financiera y dinámicas de género en el contexto de la migración. Avanzando, la sección de metodología delinea el diseño de la investigación, elucidando la estrategia de muestreo y detallando los procedimientos empleados en la recolección de datos. A continuación, se presentan los hallazgos, entrelazados en torno a los temas centrales que surgieron de las entrevistas. A través de este análisis temático, el estudio se esfuerza por enriquecer tanto las experiencias compartidas como las disparidades encontradas por las mujeres mexicanas al navegar la inclusión financiera dentro del panorama socioeconómico francés.

Explorando los fundamentos de la inclusión financiera

En 2015, el informe “The Power of Parity: How Advancing Women’s Equality can add \$12 Trillion to Global Growth”, del McKinsey Global Institute, resaltó el impacto multifacético de las desigualdades de género en los ámbitos moral, social y económico. Reveló que, a pesar de constituir la mitad de la población laboral mundial, las mujeres solo contribuían con 37% al PIB global, sugiriendo un potencial económico sin explotar de 12 billones de dólares si cada país mejorara su igualdad de género al ritmo del más avanzado en su región. Se estimó que alcanzar una igualdad de género real podría aumentar el PIB global en 28 billones de dólares, destacando el alto costo de la desigualdad de género.

La Asamblea General de la ONU en 2015 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) catalizaron un cambio global hacia la inclusión financiera de las mujeres, reconociendo la desigualdad de género como una barrera para el desarrollo sostenible. Con base en este impulso, los hallazgos del McKinsey Global Institute

resaltaron el imperativo económico de empoderar financieramente a las mujeres. El Banco Mundial, con un enfoque en el desarrollo económico y la reducción de la pobreza, destacó el papel crítico de la inclusión financiera en el crecimiento sostenible y la reducción de las desigualdades a nivel mundial [Appaya y Abbas, 2024].

La narrativa de la inclusión financiera se basa en la idea de que los consumidores deben acceder a bienes y servicios [Cohen, 2004], respaldados por la confianza en su capacidad para pagar. Este modelo, destinado a fomentar el consumo a través del crédito al consumidor, va de la mano con la liberalización y desregulación de los mercados financieros [Ford, 1991]. En el contexto del desarrollo internacional, la inclusión financiera se presenta como un mecanismo para asegurar la igualdad social [Correa y Girón, 2019; Soederberg, 2014].

En los últimos años, la inclusión financiera se ha convertido en una condición deseable en cualquier sistema financiero, considerada fundamental para la recuperación económica y el crecimiento después de la crisis financiera global de mediados de la década de 2000 [Comparato, 2018]. Para muchas organizaciones internacionales, el objetivo de la inclusión financiera es ampliar el acceso a servicios financieros y aliviar la marginación a través del uso del crédito [Demir et al., 2022; López-Puente et al., 2019], con un enfoque especial en las mujeres debido a las persistentes disparidades de género en el acceso a recursos y oportunidades económicas.

Brecha de género en el acceso a los servicios financieros y bancarios de personas migrantes

La investigación sobre el empoderamiento financiero de las mujeres ha explorado diversas dimensiones [Akeju, 2022], desde su papel en el desarrollo económico [Ogunleye, 2017] hasta las barreras que enfrentan en sectores clave de empleo como la agricultura [Agarwal, 1988] y el impacto de las microfinancieras

[Shah, Rao y Shankar, 2007]. La literatura también ha abordado el desarrollo teórico y conceptual de la inclusión financiera, principalmente utilizando datos cuantitativos para medir los niveles de inclusión en diferentes regiones [Kim, 2016; Park y Mercado, 2016]. En sociedades dominadas por hombres, las mujeres enfrentan prejuicios que socavan su autoconfianza, limitando su acceso a servicios financieros formales y perpetuando la desigualdad de género [Demirguc-Kunt et al., 2022].

El acceso a servicios financieros es crucial para la integración de los inmigrantes en los países de acogida y su capacidad para mantenerse a sí mismos y a sus familias. Aunque se ha prestado atención a las remesas [Azizi, 2020; Cazachevici et al., 2020]. Pocos estudios han abordado el tema desde una perspectiva más amplia [Abbasian y Yazdanfar, 2013; Alden y Hammarstedt, 2016; Malki et al., 2022].

Los desafíos que enfrentan los emprendedores inmigrantes en el mercado convencional y los mercados coétnicos, como las barreras idiomáticas, la discriminación y la competencia intensa, son características únicas del emprendimiento inmigrante [Aldén y Hammarstedt 2016; Hulten y Ahmed, 2013]. Estos obstáculos reflejan las complejidades de la inclusión financiera para los inmigrantes y subrayan la necesidad de abordar una gama más amplia de desafíos más allá de las remesas para promover su bienestar financiero y su integración económica.

Metodología

El estudio utiliza un enfoque cualitativo con entrevistas semiestructuradas para investigar los servicios financieros utilizados por mujeres mexicanas inmigrantes en Francia. Se seleccionó una muestra de aproximadamente 10 participantes basada en datos del Institut Nationale de la Statistique et des Études Économiques (INSEE), representando 0.06% de la población inmigrante en Francia de origen mexicano. Se

emplearon entrevistas semiestructuradas con mujeres migrantes, incluyendo propietarias de negocios y empresarias, con diversidad en la duración y tipo de sus emprendimientos. Algunas tenían negocios físicos, mientras que otras operaban desde casa o brindaban servicios externos. Estas mujeres fueron seleccionadas por la variedad en sus experiencias, lo que proporcionó una comprensión más amplia de la inclusión financiera [ver Anexo]. Aunque se mantuvo el anonimato de las participantes, se resumieron sus antecedentes y experiencias para contextualizar el estudio. Las entrevistas se realizaron para explorar las perspectivas sobre la inclusión financiera y los servicios bancarios, proporcionando una visión profunda de las prácticas financieras de las mujeres inmigrantes en Francia.

Las entrevistas se enfocaron en siete categorías temáticas: la evolución de los viajes migratorios, acceso a recursos financieros, factores culturales y sociales en el emprendimiento, educación, barreras idiomáticas, regulaciones y factores industriales. Cada categoría tenía preguntas específicas para explorar aspectos clave. Todas las participantes dieron su consentimiento informado y fueron informadas sobre el estudio. Se mantuvo el anonimato de aquellas que lo prefirieron, identificándolas a todas con números.

Es crucial reconocer las limitaciones de este estudio, especialmente al centrarse en un grupo demográfico específico y contexto. Aunque proporciona valiosas perspectivas sobre las mujeres migrantes mexicanas en Francia, no puede generalizarse a todas las poblaciones migrantes o países. Las diferencias culturales y legales pueden influir en las experiencias de las mujeres migrantes. Reconocer estas limitaciones asegura la adecuada interpretación y aplicación de los hallazgos.

Uso de servicios financieros y bancarios por mujeres migrantes en Francia: un análisis detallado

Las entrevistas exploraron la experiencia y perspectivas de las emprendedoras en la gestión financiera de sus negocios, abordando diversas categorías como gestión financiera prudente, autofinanciamiento, impacto de costos financieros en la rentabilidad, gestión de tesorería, contexto regulatorio y cultural, uso de tecnología financiera, impacto del género en relaciones comerciales, experiencia internacional e inclusión financiera.

En general, se observa que hay un compromiso compartido con la gestión financiera cautelosa y la autofinanciación, priorizando la estabilidad financiera a largo plazo y reconociendo el impacto de los costos financieros en la rentabilidad. Sin embargo, también se observaron algunas diferencias. Algunas utilizan tecnología digital financiera y tienen experiencia internacional, mientras que otras se centran en el mercado local y no usan herramientas digitales. Las experiencias de discriminación de género añaden otra dimensión a las disparidades, mostrando cómo factores regulatorios, culturales y de género influyen en la gestión financiera empresarial.

Auto financiamiento y ahorro

Debido a los altos costos financieros y burocracia en Francia, las entrevistadas prefieren evitar el crédito financiando sus negocios con ahorros propios y reinvertiendo las ganancias. Este enfoque conservador hacia el financiamiento se debe a experiencias personales y culturales, así como a la adaptación a las formas del país anfitrión. Las ganancias fluctuantes dificultan el pago de intereses y la reinversión. La entrevistada cinco, por ejemplo, afirma:

[...] en México la gente tiene tendencia a estar pidiendo crédito en todo, en la tarjeta, de todo, viviendo con lo que no tienes. Yo me hice al país o sea de la idea de que si no tengo, no compro.

Por otro lado, afirman que la complejidad burocrática en Francia dificulta el acceso a servicios bancarios, impulsando el uso de bancos digitales. Las entrevistadas mencionan que, de entrada, a su llegada al país, el acceso a una cuenta bancaria en muchos casos fue bastante difícil. Incluso muchas optaron por acceder a servicios financieros básicos, como los del servicio postal francés, pues los bancos pedían muchos requisitos.

La entrevistada siete señala, por ejemplo, que:

[...] con el banco, viene toda esta parte cultural francesa de los trámites, de los retrasos [...] Pero el hecho de que tengas esta educación financiera, a veces lo facilitó.

Las cuentas de ahorro y corriente son las más utilizadas para acumular capital semilla. La falta de necesidad de cuentas de inversión se debe a ganancias mensuales entre 600 y 1,500 euros.

Por ejemplo, la entrevistada diez afirma que inició con venta al menudeo, financiando sus propios productos:

[...] todo siempre fue con fondos propios, fue con fondos propios, sí, pero empecé con poquito, con mil euros de mis ahorros.

Salvo aquellas mujeres con negocios físicos, cuya administración demanda la apertura de cuentas comerciales, las mujeres utilizan sus propias cuentas bancarias para el ahorro de los recursos que posteriormente reinvierten. En ningún caso se habló de la existencia de fondos de inversión, sobre todo en el caso de negocios más establecidos y en donde las ganancias son mayores. Las mujeres prefieren mantener el control financiero utilizando sus propias cuentas bancarias.

Gestión de tesorería y flujo de efectivo

Las entrevistadas mencionan que la gestión del inventario, especialmente cuando se importan productos de México, requiere

planificación y anticipación debido a los largos tiempos de espera y las limitaciones de almacenamiento. Ello, señalan, tiene un impacto directo en el flujo de efectivo y cómo manejan los gastos. Por lo tanto, para muchas de ellas es importante equilibrar el flujo de efectivo y los gastos con los ingresos, especialmente en situaciones de incertidumbre. Por ejemplo, en algunos casos ellas hacen hincapié en la necesidad de un control y una contabilidad precisos, especialmente al tratar con restaurantes que operan a base de crédito con sus proveedores. Por ejemplo, la entrevistada dos menciona que:

Yo, para comprar mis tortillas, tengo que pedir las un mes antes. Entonces, cuando yo las pido, las tengo que pagar *cash*. O sea, no hay crédito. Pago mis tortillas. Me llegan un mes después. Si las pedí el primero de febrero, me llegan el primero de marzo. Estoy entregando ahorita todo el mes de marzo a mis clientes y normalmente a finales de marzo o principios de abril deberían de pagar.

Por su parte, la entrevistada seis menciona que en el caso de las artesanías que vende en su local,

[...] con todo lo que pido de México, cuando pido de México, el proceso es dos a tres meses también, porque pido, consolidan, viajan, me entregan. Y esa tesorería, pues, si no me están pagando al momento de venderle a los grandes almacenes, yo soy la que se queda un poquito justa y financia la mercancía.

Sobre la contabilidad y administración de sus negocios, aquellas mujeres con negocios más grandes expresan que con el paso del tiempo han tenido que establecer una estructura empresarial más formal. Por ejemplo, las seis mujeres entrevistadas con negocios mejor establecidos y con mayores flujos han declarado que han tenido la necesidad de contratar a un contador para cumplir con las obligaciones fiscales y administrativas. Por ejemplo, la entrevistada diez afirma:

La contabilidad la hacíamos nosotros, porque al principio teníamos pocas entradas y sí teníamos una formación para saber cómo hacer algunas cosas, pero entre más fue creciendo y más complejo es, porque no es lo mismo el IVA para los clientes, que el IVA para los hoteles, los restaurantes, que el sitio internet, y demás.

Son pocos los casos en los que las entrevistadas mencionan haber participado en alguna asociación empresarial o en algún programa de formación para adquirir conocimientos sobre gestión empresarial, contabilidad y *marketing*. Si bien muchas reconocen la importancia de la formación continua y el desarrollo profesional para enfrentar los desafíos empresariales, ocho de las 10 entrevistadas nunca han tomado cursos de formación empresarial. Son siete las que cuentan con educación a nivel licenciatura y que afirman que ello les ha ayudado, pero que, en gran medida, han aprendido sobre manejo de la contabilidad de sus negocios con el paso del tiempo. La entrevistada tres, por ejemplo, cuenta que:

He colaborado con una asociación de empresarios. Dentro de esta misma asociación, tenemos gente de todo tipo. Mucho ha sido sobre la marcha, mientras iba yo necesitando cosas. Pero también entonces fui tomando cursos. Pero por decirte, está la Cámara de Comercio Francesa, que provee de asesorías.

Mientras que la entrevistada nueve comenta que:

[...] es una cosa muy diferente la importación de productos desde México, no es lo mismo las cosas europeas, que tiene su chiste también, pero no es lo mismo. Por ello, hay que formarse, pero a veces desde México. Porque además en Francia, no es como en México, aquí sí, te van a pedir tu *business plan*, te van a pedir tu plan de financiamiento, te van a pedir ahorita incluso las redes sociales, cómo las manejarás, digamos. Y te das cuenta de que tienes que saber cómo resolverlo, buscar cómo resolverlo. Y para ello, es importante

capacitarte, aunque sea de forma autónoma, leyendo los reglamentos, los formatos. Sí, digamos que la barrera del idioma podría ser entonces una dificultad también por superar.

Uso de tecnología financiera digital

La tecnología financiera digital se refiere al uso, especialmente internet y dispositivos móviles, para facilitar y mejorar los servicios financieros. Esto puede incluir aplicaciones de banca móvil, plataformas de pagos digitales, entre otros. En muchos de los casos se menciona que las entrevistadas no han encontrado la necesidad de utilizar tecnología financiera digital. En aquellos negocios que no tienen venta directa en un establecimiento, las transacciones son normalmente en efectivo. Solo las cuatro participantes que operaban negocios con establecimientos físicos tuvieron que recurrir al uso de terminales bancarias para el cobro con tarjeta; de ellas, dos tienen tienda en línea. La entrevistada siete, por ejemplo, explica cómo tuvo que aprender sobre el uso de mecanismos de pago digital:

Con el tipo al que mandé a hacer mi sitio internet, me bajó 4,000 euros para un sitio que nunca funcionó [...] tuve que aprender cosas de computadoras, sitios de internet y formas de pago. Pero valió la pena, en pandemia, yo vendí mucho, tuve muchísimas ventas en ese tiempo y terminé logrando recuperar mi dinero. Pero solo es eso, la tienda en línea.

Incluso, la implementación de cualquier tipo de tecnología financiera digital se ve ensombrecida por el constante uso de pagos en efectivo. Para grandes consumidores, como lo son los restaurantes, las mujeres entrevistadas con tiendas de abarrotes de productos mexicanos señalan que muchos de estos prefieren pagar en efectivo para así evitar la emisión de facturas. Ello se suma entonces al uso de efectivo en muchas de las transacciones en tienda. Este fenómeno se intensifica en el caso de aquellas con negocios desde casa, pero sobre todo aquellas con servicio a domicilio. Por ejemplo, la entrevistada cuatro menciona:

[...] con lo de las uñas casi siempre ha sido en efectivo. La gente viene y te paga en efectivo. Es muy rara la gente que te dice, bueno, te hago transferencia. No sé por qué, porque al final de cuentas, pues todo el mundo lo ocupa de esa manera. Y obviamente yo siempre le decía, yo no tengo terminal, puedes hacerme transferencia o pagar en efectivo.

Por otro lado, se menciona un aspecto cultural. Muchos de los restaurantes que buscan pagos en efectivo, mencionan las entrevistadas, son de dueños mexicanos. La entrevistada dos, por ejemplo, señala:

[...] yo insisto en proporcionar facturas y calcular correctamente los pagos, lo que a veces me ha resultado difícil para trabajar con los dueños de restaurantes mexicanos. Pero los franceses, los franceses, porque los mexicanos como que en eso estamos muy acostumbrados, ¿sabes? Traemos mucho ese chip de te pagan efectivo, no me des factura, ese chip lo traemos como ya muy metido. Pero los franceses yo creo que en todo momento todo lo quieren declarar, ¿no? Y de repente, porque entiendo que hay muchos como beneficios del Estado, ¿no? Cada vez que declaras, por ejemplo, que la asistente maternal, que si la *creche*, que si todo eso, declaro, declaro, declaro, porque hay beneficios del Estado.

A pesar de no contar con terminales para el cobro y de la no emisión de facturas, esto no ha representado problemas para las mujeres con negocios más pequeños, incluso con clientela francesa. La entrevistada ocho, en el caso de sus talleres infantiles, menciona:

[...] yo desde un inicio les comento, las cosas están así, me puedes pagar en efectivo, me puedes pagar en transferencia y no tengo factura. Si quieres bien, si no, pues ni modo, ¿no? O sea, a lo que sigue. Pero normalmente la gente nunca me ha dicho, ay, no, es que yo si quiero factura o algo por el estilo.

Sobre todo, porque piensan más en sus hijos y lo que ellos ganan.

Brechas de género y emprendimiento de mujeres migrantes en Francia

La experiencia de las entrevistadas resalta las barreras culturales y de género que enfrentan las mujeres migrantes en Francia. Su relato revela la persistencia de estereotipos de género y discriminación en el ámbito empresarial, lo que afecta la capacidad de las mujeres para acceder a oportunidades y recursos.

Las entrevistadas concuerdan en una constante discriminación por ser mujer, matizadas por diversas experiencias dependiendo de la situación en la que se encuentran. Este trato desigual se evidencia, por ejemplo, en el caso de la entrevistada cuatro, cuando desea adquirir herramientas y suministros para su negocio de madera y decoración, donde algunos vendedores muestran sorpresa o subestiman sus habilidades debido a su género:

[...] es muy evidente. Llegas a cualquier lugar y, por ejemplo, en esa cuestión de herramientas, o de jardinería, que más bien se piensa solo la ocupan los hombres. O sea, llega una mujer, en principio, ni te pelan [...] En cambio, pasan los señores, se pasan hombres al lado de ti y luego luego, dígame, ¿en qué lo puedo ayudar? O sea, oye, yo llegué primero, ¿no? O sea, y no ha sido conmigo, ha sido con otras mujeres que yo he visto. No es, no es precisamente, te digo, nacionalidad, más bien es género.

Además, otras mencionan que encuentran obstáculos en negociaciones con transportistas, o proveedores, especialmente aquellos provenientes de África, donde se sienten obligadas a establecer límites para evitar prácticas injustas. La entrevistada nueve, afirma:

O sea, yo he vivido en cuatro países diferentes, en ningún país me he sentido discriminada, en ningún país he sentido que se ha ejercido un machismo en mi contra, hasta que llegué aquí. Quienes ejercen este tipo de conductas son hombres de África y de Mallorca, que al final, pues, bueno, tengo que tratar con algunos de ellos por cuestiones de transportistas.

Asimismo, enfrentan dificultades al abrir una cuenta bancaria comercial, donde retrasos y diferencias culturales complican el proceso. Sobre las brechas de género, se identifica la discriminación en el trato que le dan a las mujeres empresarias en los bancos, y que, en algunas situaciones, ha sido el estatus del esposo como cliente del banco lo que les ha facilitado algunas gestiones. Incluso algunas han tenido que hacer valer su posición como titular de la cuenta, y por lo tanto la propiedad del dinero en el banco. La entrevistada seis menciona:

Sí, mira, te voy a hacer muy sincera. Igual que mi llegada al país, si alguien facilitó las cosas fue mi esposo. O sea, en el banco en el que estamos, mi esposo es el quinto mejor cliente del banco. Entonces, es como, bueno, ¿qué quieres? Pero si en algún momento sí le tuve que hacer saber a quién en ese momento era mi agente. Le tuve que decir, a ver, vamos a entendernos. Es mi dinero, no es tuyo, no es del banco, nadie me lo puso, ni mi esposo ni nadie. Es mi dinero. Me estás cobrando una comisión por cada cosa que haces.

Reflexiones finales

El estudio examina detalladamente la gestión financiera de mujeres migrantes emprendedoras en Francia, destacando su enfoque conservador hacia el crédito y su preferencia por la autofinanciación y el ahorro. A través de entrevistas, se revela que estas mujeres optan por financiar sus negocios con sus propios ahorros y reinvertir las ganancias, evitando el crédito debido a los altos costos financieros y la burocracia en Francia. Este enfoque

prudente hacia el crédito se debe en parte a experiencias personales y culturales, así como a la adaptación a las normas del país anfitrión. La gestión de tesorería se vuelve crucial para estas emprendedoras, especialmente al importar productos, lo que impacta directamente en el flujo de efectivo y los gastos.

La mayoría de las entrevistadas evitan el uso de tecnología financiera digital, prefiriendo transacciones en efectivo, aunque algunas han recurrido a terminales bancarias para el cobro con tarjeta en sus establecimientos físicos. Se evidencian barreras culturales y de género en el emprendimiento, incluyendo la discriminación en negociaciones con proveedores y en la apertura de cuentas bancarias comerciales. Esta experiencia resalta la persistencia de estereotipos de género y discriminación en el ámbito empresarial en Francia, lo que afecta la capacidad de las mujeres para acceder a oportunidades y recursos. La falta de acceso a formación empresarial también contribuye a la exclusión financiera de estas mujeres.

Para ampliar la comprensión de estas dinámicas, sería relevante llevar a cabo investigaciones adicionales que se adentren en las prácticas financieras de migrantes masculinos y ciudadanos nacionales en Francia. Estos estudios podrían proporcionar una visión más completa de cómo diversos factores, como el género y el estatus migratorio, influyen en las decisiones financieras y en la gestión de negocios de diferentes grupos de personas. Además, podrían ayudar a identificar estrategias efectivas para abordar las barreras y promover la inclusión financiera de todos los emprendedores en el país.

Referencias

Abbasian, Saeid y Yazdanfar, Darush [2013]., “Exploring the financing gap between native born women-and immigrant women-owned firms at the start-up stage: Empirical evidence from Swedish data”, *International Journal of Gender and Entrepreneurship*, 5[2], pp. 157-173. Disponible en: <https://doi.org/10.1108/17566261311328837>

- Abokyi, Eric [2023], “Effects of remittances on financial inclusion gender gap in developing countries”, *Research in Economics*, 77[1], pp. 1-24. Disponible en: <https://doi.org/10.1016/j.rie.2022.11.002>
- Agarwal, Bina [1988], “Who sows? Who reaps? Women and land rights in India”, *The Journal of Peasant Studies*, 15[4], pp. 531-581. Disponible en: <https://doi.org/10.1080/03066158808438377>
- Akeju, Kemi Funlayo [2022], “Household financial behaviour: The role of financial inclusion instruments in Nigeria”, *Journal of Sustainable Finance & Investment*, 1-13. Disponible en: <https://doi.org/10.1080/20430795.2022.2034595>
- Aldén, Lina y Hammarstedt, Mats [2016], “Discrimination in the credit market? Access to financial capital among self-employed immigrants”, *Kyklos*, 69[1], pp. 3-31. Disponible en: <https://doi.org/10.1111/kykl.12101>
- Appaya, Sharmista y Abbas, Saba [2024], *Empowering women through digital financial inclusion*, World Bank. Disponible en: <http://tiny.cc/12vozx>
- Azizi, Sayed Soroosh [2020], “Impacts of remittances on financial development”, *Journal of Economic Studies*, 47[3], pp. 467-477. Disponible en: <https://doi.org/10.1108/JES-01-2019-0045>
- Cazachevici, Alina; Havranek, Tomas y Horvath, Roman [2020], “Remittances and economic growth: A meta-analysis”, *World Development*, 134, 105021. Disponible en: <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.105021>
- Cohen, Lizabeth [2004], “A consumers’ republic: The politics of mass consumption in postwar America”, *Journal of Consumer Research*, 31[1], pp. 236-239. Disponible en: <https://doi.org/10.1086/383439>
- Comparato, Guido [2018], *The financialization of the citizen: social and financial inclusion through European private law*, Hart Studies in Commercial and Financial Law, London: Bloomsbury Publishing.
- Correa, Eugenia y Girón, Alicia [2019], “Inclusión financiera y financierización: principales tendencias latinoamericanas después de la gran crisis”, *Revista de Temas Económicos*, 53[2], pp. 496-501.
- Demir, Ayse; Pesqué-Cela, Vanesa; Altunbas, Yener y Murinde, Victor [2022], “Fintech, financial inclusion and income inequality: a quantile

- regression approach”, *The European Journal of Finance*, 28[1], pp. 86-107. Disponible en: <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1772335>
- Demirgüç-Kunt, Asli; Klapper, Leonora; Singer, Dorothe y Ansar, Saniya [2022], *The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*, World Bank Publications.
- Ford, Janet [1991], *Consuming credit: debt & poverty in the UK*, Londres: CPAG.
- Girón, Alicia y Soto, Roberto [2018], *Repensando la migración desde un enfoque de género: proyectos productivos y financiamiento*, México: Miguel Ángel Porrúa.
- Hulten, Andrew y Ahmed, Abdullahi [2013], “Migrant Entrepreneurs’ Access to Business Finance in Australia”, *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 18[01], pp. 1-22. Disponible en: <https://doi.org/10.1142/S1084946713500039>
- Institut Nationale de la Statistique et des Études Économiques [INSEE] [2024], “L’essentiel sur... les immigrés et les étrangers”. Disponible en: <https://www.insee.fr/fr/statistiques/3633212>
- Kim, Jong-Hee [2016], “A study on the effect of financial inclusion on the relationship between income inequality and economic growth”, *Emerging Markets Finance and Trade*, 52[2], pp. 498-512. Disponible en: <https://doi.org/10.1080/1540496X.2016.1110467>
- Lee, Jean N.; Morduch, Jonathan; Ravindran, Saravana y Shonchoy, Abu S. [2022], “Narrowing the gender gap in mobile banking”, *Journal of Economic Behavior & Organization*, 193, pp. 276-293. Disponible en: <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.10.005>
- López-Puentes, Angie; Córdoba-Polania, Luis Ángel y Vargas-Prieto, Amanda [2019], “Efectos de la inclusión financiera en el desarrollo humano del departamento del Huila-Colombia”, *Clío América*, 13[26], pp. 340-349. Disponible en: <https://doi.org/10.21676/23897848.3576>
- Malki, Bryan; Uman, Timur y Pittino, Daniel [2020], “The entrepreneurial financing of the immigrant entrepreneurs: a literature review”, Springer Link *Small Business Economics*, 58, pp. 1337-1365. Disponible en: <https://doi.org/10.1007/s11187-020-00444-7>

- Mckinsey Global Institute [2015], “The Power of Parity: How Advancing Women’s Equality can add \$12 Trillion to Global Growth”, Report.
Disponibile en: <http://tiny.cc/z1voxz>
- Ogunleye, Toyin Segun [2017], “Financial inclusion and the role of women in Nigeria”, *African Development Review*, 29[2], pp. 249-258.
Disponibile en: <https://doi.org/10.1111/1467-8268.12254>
- Park, Cin-Young y Mercado, Rogelio [2021], “Financial inclusion: New measurement and cross-country impact assessment 1”, en T. Cavoli y R. Shrestha [Eds.], *Financial Inclusion in Asia and beyond* [pp. 98-128], London: Routledge.
- Shah, Mihir; Rao, Rangu y Shankar, Vijay [2007], “Rural credit in 20th century India: Overview of history and perspectives”, *Economic and Political Weekly*, 42[15], pp. 1351-1364.
- Soederberg, Susanne [2014], *Debtfare states and the poverty industry: Money, discipline and the surplus population*, Londres: Routledge.

Anexo

Perfil de personas entrevistadas

Entrevistada 1: empresaria experimentada, es propietaria de una tienda de abarrotes mexicana en Francia y tiene formación en administración de empresas. Lleva más de ocho años viviendo en Francia y está casada con un ciudadano francés.

Entrevistada 2: con formación en medicina y turismo, estableció su propia tienda de abarrotes mexicanos orgánicos utilizando ahorros familiares. Lleva 20 años en Francia y está casada con un ciudadano francés.

Entrevistada 3: Mexicana, abogada, incursionó en el servicio de alimentos y *catering* en Francia después de mudarse hace cinco años. Está casada con un ciudadano francés.

Entrevistada 4: Mexicana, abogada, lleva más de cinco años viviendo en Francia. Invirtió en un salón de uñas y trabaja madera para decoraciones, casada con un ciudadano no francés.

Entrevistada 5: inmigrante reciente en Francia. Dirige una tienda de productos de *catering* especializada en cocina mexicana y está casada con un ciudadano francés.

Entrevistada 6: defensora de la justicia social, fundó una cooperativa de comercio justo que importa productos artesanales de México a Francia. Lleva cinco años radicando en ese país y tiene un título en relaciones internacionales.

Entrevistada 7: con formación en finanzas, estableció una tienda en línea de accesorios de moda mexicanos después de mudarse a Francia hace 10 años. Está casada y tiene hijos.

Entrevistada 8: diseñadora gráfica y autora de libros infantiles, se mudó a Francia hace tres años. Ofrece talleres de arte para niños.

Entrevistada 9: agrónoma, fundó una granja orgánica que suministra productos mexicanos a los mercados locales después de mudarse a Francia hace siete años. Está casada con un expatriado español.

Entrevistada 10: chef y restauradora de renombre, lleva más de 20 años en Francia. Está abriendo un nuevo restaurante mexicano, mostrando especialidades regionales, y es una figura prominente en la escena culinaria local.

Recibido 15 de abril 2024

Aceptado 24 de mayo 2024