
y por una productividad del trabajo menor que la española.

El capítulo 4 utiliza un modelo dinámico de equilibrio general⁷ para determinar las causas del diferencial de crecimiento entre ambas economías que ha sido expuesto en el capítulo anterior. Llega a la conclusión de que esa causa es la diferencia de la Productividad Total de los Factores (PTF) entre ambos espacios. La PTF corresponde a los aspectos tecnológicos, las externalidades, la composición sectorial de la economía, los métodos de producción y otros. Así el autor afirma que “suponiendo que la PTF de Andalucía hubiese sido igual al total nacional, obtenemos que el proceso de acumulación de factores productivos nos hubiese llevado a mayores aumentos, año a año, en el nivel de producción de la economía andaluza, y hubiese existido un proceso de convergencia casi absoluta entre ambas economías durante el periodo de tiempo analizado” (pág. 79). La determinación de las causas de las diferencias entre la PTF andaluza y la nacional y la forma de eliminarlas no son

investigadas en este estudio; esperamos que el autor realice esta nueva investigación en futuros trabajos que ayuden al logro de la convergencia de la economía andaluza con la del resto de España.

La obra, sobre todo el capítulo 4, sigue un método de tipo econométrico, que quizás pueda resultar un poco “duro” para el lector no experto; no obstante, el autor ha tenido especial cuidado en aportar explicaciones e interpretaciones que facilitan la comprensión del contenido.

Al final, recoge una amplia bibliografía muy útil, aunque quizás se podría completar con algunos títulos publicados en España.

Se trata de un análisis, no muy habitual, de la economía andaluza, ya que va más allá de los estudios descriptivos, aplicando un modelo interpretativo bastante sólido; un nuevo título, por lo tanto, que se incorpora al conjunto, ya bastante numeroso de investigaciones sobre la economía andaluza. [Adolfo RODERO FRANGANILLO]

YUNUS, Muhammad (2006) *El banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*, Barcelona, Paidós, 277 pp. / SPIEGEL, Peter (2007) *Muhammad Yunus. El banquero de los pobres*, Santander, Sal Terrae, 157 pp.

Muhammad Yunus obtuvo el doctorado en la Universidad de Vanderbilt (Nashville (Tennessee) Estados Unidos) gracias a una

beca. Posteriormente fue profesor en Estados Unidos. En 1971 regresó a Bangladesh, que se había independizado, para ejercer la profesión docente en la Universidad de Chittagong, donde ocupó el cargo de Director del Departamento de Economía Rural hasta 1989. En 1974 propuso una forma de organización social para aldeas rurales denominada *Gram Sarker* (gobierno rural). La propuesta demostró ser practi-

⁷ Se trata de un modelo de crecimiento neoclásico, lo que da un carácter particular a este 4º capítulo.

cable, por lo que en 1980 fue adoptada oficialmente por el gobierno de Bangladesh. Desde esa época, debido a la hambruna que asolaba a este país (uno de los países más pobres y poblados del mundo), tomó conciencia de que sólo se puede salir de la pobreza superando las leyes del mercado, proporcionando microcréditos: créditos solidarios sin garantía a los más necesitados para que puedan realizar una actividad independiente. En 2006, Muhammad Yunus y su Grameen Bank (Banco rural, *Banco Grameen*, a partir de ahora GrBk) recibieron el Premio Nobel de la Paz por su lucha para lograr una economía justa para las clases pobres.

Las presentes obras versan sobre la biografía de Muhammad Yunus, fundador del GrBk. Las estructuras de ambas obras son similares, comenzando con aspectos de su vida para posteriormente ir explicando el proceso de constitución del GrBk. Este economista, con su metodología e ideales, consigue poner en jaque al sistema bancario tradicional con la constitución del GrBk y su particular sistema de microcréditos a la población más desfavorecida y paupérrima de Bangla Desh.

La banca crediticia mundial, funciona según una estricta regulación y unos parámetros estandarizados por todas las entidades financieras, en las cuales sólo tienen acceso a crédito las personas solventes, con capacidad de reembolso y en caso de no reunir éstas, aporten garantías reales o personales. Esta circunstancia, excluye de forma automática a los colectivos más desfavorecidos. Cuando ejercía de profesor en su ciudad natal, observó en un pequeño pueblo (Jobra) la realidad de sus habitantes. Éstos se veían obligados a trabajar largas horas a cambio de un salario mísero con el

cual sobrevivir. Fue cuando Yunus y un grupo de alumnos colaboradores decidieron tomar medidas al respecto, poniendo en marcha un sistema de préstamos de pequeñas cantidades a devolver semanalmente por los prestatarios (los cuales son agrupados en equipos y se ayudan unos a otros ya que el fallo de uno de ellos perjudica al grupo). El colectivo femenino es el más importante para el banco y en el cual se centran la mayor parte de sus objetivos (éstas son grandes gestoras, ya que son capaces de alimentar a su familia con apenas unos dólares). Ya en 1976, a pesar de la resistencia y los numerosos rechazos de las entidades bancarias de Bangla Desh, consiguió fundar el GrBk, que en 1983 obtuvo la calificación de banco autónomo. En él trabajaban sus propios alumnos colaboradores.

Podemos resumir las principales características del como sigue:

- Evita la tremenda burocracia de la banca tradicional.
- No se rige por avales o garantías.
- Los propietarios del GrBk son mujeres pobres y no accionistas ricos, generalmente hombres.
- El banco se expande por zonas rurales, de ahí su nombre, debido a que allí se encuentra su público objetivo. Se aleja de los centros financieros de las grandes ciudades.
- No se habla de morosos, se reprograma el pago de los préstamos en situación irregular sin que el prestatario se sienta un delincuente.
- A partir del momento en que el interés total abonado es igual al montante del préstamo, no se cobran más intereses.

Lejos de la presión a la que están sometidos los directores de las sucursales de los bancos

para conseguir los objetivos marcados, los empleados del GrBk actúan como asesores financieros de sus clientes, intentando que en sus economías domésticas haya cierta propensión al ahorro.

Este llamativo sistema bancario se extendió con éxito a otras zonas del mundo como India, Nepal o Tanzania. El GrBk finalmente diversificó su actividad (telecomunicaciones, energía, software, etc.).

En conclusión, son dos obras entretenidas aunque más rigurosa y completa la primera a que se hace referencia. El protagonista ha recibido innumerables críticas de diversas instituciones como el Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, economistas, el

colectivo de la banca tradicional y algunas con cierto sentido ya que propone ideas un tanto utópicas que no creo sean aplicables en todas las zonas del mundo y que de ser así se necesitaría un equipo humano de dimensiones indescriptibles para llevarlo a cabo. Si bien, hay que reconocer que hace un intento (el índice de reembolso es del 99% aproximadamente) por erradicar la pobreza en el mundo. Eso y dejando al margen las críticas es lo que hay que valorar de este personaje y sus entusiastas colaboradores. De hecho él no da la espalda al sector privado, pero entiende que hay que movilizarlo a través de cierta conciencia social para luchar contra la pobreza. [Rafael AGUILAR PRIEGO]

Empresa

RODRÍGUEZ ALCAIDE, José Javier, RODRÍGUEZ ZAPATERO, M. y RODRÍGUEZ JIMÉNEZ, M. (2007) *Transparencia informativa y Conflictos de funcionalidad en la empresa familiar*, Córdoba, Cátedra Prasa de Empresa Familiar, 46 pp. / RODRÍGUEZ ALCAIDE, José Javier, RODRÍGUEZ ZAPATERO, M. y RODRÍGUEZ JIMÉNEZ, M. (2007) *El relevo generacional en la empresa familiar*, Córdoba, Cátedra PRASA de Empresa Familiar, 46 pp.

Se trata de dos nuevos cuadernos de la Cátedra de Empresa Familiar que dirige el profesor de la Universidad de Córdoba José Javier Rodríguez Alcaide.

El primero de ellos, que corresponde a los cuadernos de investigación, trata de "analizar si existen conflictos de funcionalidad en la empresa familiar y si estos conflictos tienen

relación o no con el grado de información que la propiedad y dirección facilita al resto de los familiares" (pág. 17).

Su contenido es el siguiente:

- Introducción
- Objetivos de la investigación
- Material y métodos
- Resultados
- Discusión de resultados
- Limitaciones del estudio
- Conclusiones

La investigación ha partido de la realización de encuestas dirigidas a 163 personas pertenecientes a 47 empresas familiares de la provincia de Córdoba. A estos datos se le aplicaron diversas pruebas estadísticas verificando su coherencia mediante el