

**INFLUENCIA DEL CAMBIO CONTABLE EN LA COMPARABILIDAD DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS BANCARIOS Y SUS RATIOS DE GESTIÓN.  
UN ESTUDIO EMPÍRICO EN LA PRIMERA APLICACIÓN DE LA CBE 4/04**

***Salvador Marín Hernandez***

Universidad de Murcia y Organización de Economistas de la Educación (OEE)  
Departamento de Economía Financiera y Contabilidad  
Facultad de Economía y Empresa  
Campus de Espinardo, 30.100 Murcia, Spain.  
Telefono: 0034968363815. Fax: 0034968367794.  
[salvlau@um.es](mailto:salvlau@um.es)

***Mercedes Palacios Manzano***

Universidad de Murcia  
Departamento de Economía Financiera y Contabilidad  
Facultad de Economía y Empresa  
Campus de Espinardo, 30.100 Murcia, Spain.  
Telefono: 0034968367921. Fax: 0034968367794.  
[palacios@um.es](mailto:palacios@um.es)

***Isabel Martínez Conesa***

Universidad de Murcia  
Departamento de Economía Financiera y Contabilidad  
Facultad de Economía y Empresa  
Campus de Espinardo, 30.100 Murcia, Spain.  
Telefono: 0034968363816. Fax: 0034968367794.  
[isama@um.es](mailto:isama@um.es)

**ÁREA TEMÁTICA:** A) INFORMACIÓN FINANCIERA Y NORMALIZACIÓN CONTABLE

**Palabras Clave:** entidades financieras, comparabilidad, indicadores bancarios

**“Influencia del Cambio Contable en la Comparabilidad de los  
Estados Financieros Bancarios y sus Ratios de Gestión.  
Un estudio empírico en la primera aplicación de la CBE 4/04”**

**ABSTRACT**

La nueva CBE 4/2004 avanza más allá de lo exigido estableciendo un modelo de información acorde con las NIIF, en previsión de lo contenido en el nuevo acuerdo de Basilea BIS II. El objetivo de este trabajo es evidenciar si este cambio normativo tiene influencia en el *performance* de la compañía. Partimos de la hipótesis de que el cambio normativo, por afectar al concepto de resultado y las hipótesis de valoración sobre la base del *fair value*, tendrá un impacto significativo en la imagen de la compañía. Para ello, seleccionamos una batería de indicadores y calculamos un índice de comparabilidad que sometemos a test inferenciales. Entendemos que el efecto sobre los indicadores puede depender del tamaño del grupo, y por ello realizamos también las mismas pruebas considerando este criterio. Los resultados confirman que la normativa empleada en la elaboración de los estados financieros de las entidades bancarias españolas ejerce una influencia significativa sobre la imagen del grupo. Asimismo, es en las entidades bancarias de mayor tamaño donde este efecto es más relevante.