

**EFFECTO DE LA DIVERSIDAD CONTABLE SOBRE
LA MEDIDA DE LA EFICIENCIA EN BANCA**

Dr. Borja Amor Tapia

Profesor Colaborador
Facultad de Estudios Empresariales y Turismo
Campus de Cáceres
Universidad de Extremadura
Tfno. 927257480 (Ext. 7919)
bamor@unex.es

Dra. María Teresa Tascón Fernández

Titular de Universidad
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad de León
Tfno. 987291737
m.tascon@unileon.es

Dr. José Luis Fanjul Suárez

Catedrático de Universidad
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad de León
Tfno. 987291453
Jose-luis.fanjulsuarez@unileon.es

Área temática:

A) Información Financiera y Normalización Contable

Palabras clave:

Eficiencia bancaria; información contable; Normas internacionales; GAAP; Comparaciones internacionales.

JEL: M41, G21, G28

Keywords:

Bank Efficiency; Accounting Information; IAS; GAAP; Cross-Country Comparisons

EFFECTO DE LA DIVERSIDAD CONTABLE SOBRE LA MEDIDA DE LA EFICIENCIA EN BANCA

Resumen

Nuestro estudio muestra que las diferencias en las normas de información contable generan un sesgo considerable en los cálculos de eficiencia. Los bancos que siguen normas menos conservadoras, IAS o US GAAP, muestran menores niveles de eficiencia que aquellos ubicados en países de contabilidad más conservadora. Este resultado se ha obtenido mediante un análisis de frontera estocástica (SFA) sobre una muestra de bancos de 107 países, para el periodo 1996-2003. Adicionalmente, se observa que aquellos países donde es obligatorio informar de las políticas de gestión del riesgo, los bancos parecen obtener niveles de eficiencia más bajos.

Abstract

Using Stochastic Frontier Analysis (SFA) in a sample of commercial banks from 107 countries for the period 1996-2003, we obtain a mean cost efficiency score of 0,84, which supports the evidence found in other works, suggesting an improvement of efficiency scores over the ones obtained in the previous decade. Adding some data on the financial information framework (Bank Regulation and supervision Database), our study shows that financial information rules produce significant bias in reported efficiency. Following less conservative standards, IAS or USGAAP, banks show lower levels of efficiency than banks in countries with more conservative standards. Also, in countries where disclosure of risk management policies is mandatory, banks seem to be less efficient.