

INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA
SOBRE EL MERCADO HIPOTECARIO Y
TRANSPARENCIA INFORMATIVA
-DICIEMBRE 2018-

Información sobre el mercado hipotecario

De acuerdo con lo establecido por el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, que desarrolla la Ley 2/1981, de 25 de marzo, el Consejo Rector de la Entidad manifiesta que, existen políticas y procedimientos expresos que cubren todos los aspectos relevantes en relación con sus actividades en el mercado hipotecario, y que dichas políticas y procedimientos garantizan el cumplimiento de la normativa que le es aplicable.

Dentro de las políticas generales de admisión de operaciones crediticias, se regulan entre otros:

- Los criterios para considerar que un riesgo está suficientemente garantizado, en función del tipo de garantía.
- Los importes máximos de financiación en relación con el valor de los inmuebles en garantía, distinguiendo según el tipo de bien del que se trate.
- Las reglas de determinación del valor de los bienes, entre los que se exige que el valor de tasación de los bienes inmuebles debe estar certificado por una tasadora homologada por la Entidad.
- Los criterios exigidos a las sociedades de tasación para su homologación en la Entidad.
- Las reglas para medir la capacidad de pago de los acreditados, entre las que destacan, por su prudencia:
 - Las que tienen en cuenta eventuales incrementos de cuota por la evolución de los tipos de interés.
 - Las que eliminan las facilidades iniciales de pago incorporadas en determinados productos, tales como carencias de capital o sistemas de amortización creciente.
- Las fronteras de admisión de operaciones crediticias, que tienen en cuenta los resultados de la evaluación de la capacidad de pago.
- La documentación necesaria para la tramitación de las operaciones crediticias, entre la que debe figurar entre otras:
 - Información sobre el patrimonio de los intervinientes en la operación.
 - Información económico-financiera que permita la valoración de la capacidad de generación de recursos de los intervinientes.

En las políticas generales de gestión y control del riesgo de liquidez, existen reglas que garantizan la existencia de liquidez suficiente para atender en todo momento las obligaciones de pago de la Entidad.

Información sobre el mercado hipotecario I

A continuación se muestra la información relativa al registro contable especial de los préstamos y créditos hipotecarios concedidos por la Entidad, y los instrumentos financieros y otras operaciones vinculadas al mercado hipotecario, de acuerdo a lo establecido por la Ley 2/1981, de 25 de marzo, de Regulación del Mercado Hipotecario, modificada por la Ley 41/2007, de 7 de diciembre, y en base a la información requerida por el Real Decreto 716/2009, de 24 de abril, por el que se desarrollan determinados aspectos de la mencionada Ley.

El valor nominal y actualizado de los préstamos y créditos hipotecarios que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017 es el siguiente:

	Miles de euros	
	Valor Nominal	
	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017
1. Total préstamos	118.765	135.396
2. Participaciones hipotecarias emitidas	-	-
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	-	-
3. Certificados de transmisión de hipoteca emitidos	-	-
<i>De los cuales : préstamos reconocidos en el activo</i>	-	-
4. Préstamos hipotecarios afectos en garantía de financiaciones recibidas	-	-
5. Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias (1 - 2 - 3 - 4)	118.765	135.396
Préstamos no elegibles	47.031	50.183
Cumplen los requisitos para ser elegibles, excepto el límite del artículo 5.1 del RD 716/2009	18.283	21.390
Resto	28.748	28.793
Préstamos elegibles	71.734	85.213
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-
Préstamos aptos para cobertura de las emisiones de cédulas hipotecarias	71.734	85.213
Importes no computables	5.468	8.900
Importes computables	66.266	76.313
	Valor Actualizado	
Pro-memoria:		
Préstamos que cubren emisiones de bonos hipotecarios	-	-

Información sobre el mercado hipotecario II

La información de los préstamos que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, distinguiendo las que resultan elegibles, para los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017:

	Miles de euros			
	31 de Diciembre de 2018		31 de Diciembre de 2017	
	Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	De los cuales: préstamos elegibles	Préstamos que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	De los cuales: préstamos elegibles
Total	118.765	71.734	135.396	85.213
Origen de las operaciones				
Originadas por la Entidad	93.644	61.394	108.182	72.713
Subrogadas de otras entidades	25.121	10.340	27.214	12.500
Resto	-	-	-	-
Moneda				
Euro	118.765	71.734	135.396	85.213
Resto de Monedas	-	-	-	-
Situación en el pago				
Normalidad en el pago	91.592	67.045	96.845	73.505
Otras situaciones	27.173	4.689	38.551	11.708
Vencimiento Medio Residual				
Hasta 10 años	33.825	18.732	39.101	24.194
De 10 a 20 años	50.149	34.027	55.175	37.356
De 20 a 30 años	33.020	18.833	37.346	22.395
Más de 30 años	1.771	142	3.774	1.269
Tipos de interés				
Fijo	2.127	1.358	2.083	1.561
Variable	99.016	61.907	117.105	76.490
Mixto	17.622	8.469	16.208	7.162
Titulares				
Personas jurídicas y empresarios individuales (actividades empresariales)	61.046	26.509	75.881	37.535
<i>De los cuales: construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>	<i>18.167</i>	<i>7.200</i>	<i>18.435</i>	<i>11.096</i>
Resto de hogares	57.719	45.225	59.515	47.678
Tipo de garantía				
Activos - edificios terminados	98.420	67.435	103.121	71.649
Viviendas	71.813	54.630	69.469	53.871
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	<i>1.949</i>	<i>1.381</i>	<i>2.037</i>	<i>1.591</i>
Oficinas y locales comerciales	6.625	4.320	7.838	5.048
Restantes edificios y construcciones	19.982	8.485	25.814	12.730
Activos - edificios en construcción	2.126	1.357	8.583	6.124
Viviendas	1.411	742	8.166	6.124
<i>De las cuales: viviendas de protección oficial</i>	-	-	<i>2.435</i>	<i>2.435</i>
Oficinas y locales comerciales	129	29	-	-
Restantes edificios y construcciones	586	586	417	-
Terrenos	18.219	2.942	23.692	7.441
Suelo urbano consolidado	6.912	815	8.477	1.114
Resto de terrenos	11.307	2.127	15.215	6.327

Información sobre el mercado hipotecario III

El valor nominal de los importes disponibles (importes comprometidos no dispuestos) de los préstamos hipotecarios que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias, distinguiendo los potencialmente elegibles, al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017, es el siguiente:

	Miles de euros	
	Principales disponibles	
	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017
Préstamos hipotecarios que respaldan la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias	103	123
Potencialmente elegibles	103	103
No elegibles	-	20

El valor nominal de la totalidad de los préstamos y créditos hipotecarios no elegibles que no cumplen los límites fijados en el artículo 5.1 del Real Decreto 716/2009, que sin embargo cumplen el resto de requisitos exigidos a los elegibles, señalados en el artículo 4 de dicha Norma, asciende a 18.283 miles de euros al 31 de Diciembre de 2018 (21.390 miles de euros al 31 de Diciembre de 2017).

A continuación se detalla para los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017, la relación entre el importe de los préstamos y créditos hipotecarios elegibles y los valores de tasación correspondientes a la última tasación disponible de los respectivos bienes hipotecados (Loan to value - LTV).

	Miles de euros					
	31 de Diciembre de 2018					
	Principal dispuesto sobre el importe de la última tasación disponible (loan to value)					
	LTV < = 40%	40%< LTV <= 60%	60%< LTV	60%< LTV <= 80%	LTV > 80%	Total
Prestamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias						71.734
Sobre vivienda	13.911	17.753		9.724	4.659	46.047
Sobre resto de bienes inmuebles	13.320	8.627	3.740			25.687
	Miles de euros					
	31 de Diciembre de 2017					
	Principal dispuesto sobre el importe de la última tasación disponible (loan to value)					
	LTV < = 40%	40%< LTV <= 60%	60%< LTV	60%< LTV <= 80%	LTV > 80%	Total
Prestamos elegibles para la emisión de bonos hipotecarios y cédulas hipotecarias						85.213
Sobre vivienda	14.296	20.153		13.803	2.468	50.720
Sobre resto de bienes inmuebles	22.112	10.451	1.930			34.493

Información sobre el mercado hipotecario IV

Los movimientos de la cartera hipotecaria que podrían respaldar la emisión de bonos y cédulas hipotecarias elegibles y no elegibles son los siguientes:

	Miles de euros	
	Préstamos elegibles	Préstamos no elegibles
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	94.755	53.008
Bajas en el período:	15.143	12.158
Principal vencido cobrado en efectivo	7.318	3.441
Cancelaciones anticipadas	2.007	2.071
Subrogaciones por otras entidades	81	-
Resto de bajas	5.737	6.646
Altas en el período:	5.601	9.333
Originadas por la entidad	1.489	3.718
Subrogaciones de otras entidades	-	170
Resto de altas	4.112	5.445
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	85.213	50.183
Bajas en el período:	19.444	14.072
Principal vencido cobrado en efectivo	10.797	7.043
Cancelaciones anticipadas	92	17
Subrogaciones por otras entidades	654	835
Resto de bajas	7.901	6.177
Altas en el período:	5.965	10.920
Originadas por la entidad	2.662	2.407
Subrogaciones de otras entidades	71	903
Resto de altas	3.232	7.610
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	71.734	47.031

Información sobre el mercado hipotecario V

La información cualitativa y cuantitativa, al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017, referente a los activos adquiridos en pago de deudas en función del destino de la financiación concedida inicialmente se recoge a continuación:

	Miles de euros			
	31 de Diciembre de 2018		31 de diciembre de 2017	
	Importe en libros bruto	Deterioro de valor acumulado	Importe en libros bruto	Deterioro de valor acumulado
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones destinadas a la construcción y promoción inmobiliaria	-	-	158	(27)
<i>Edificios y otras construcciones terminados</i>	-	-	9	-
Viviendas	-	-	9	-
Resto	-	-	-	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	-	-	-	-
Viviendas	-	-	-	-
Resto	-	-	-	-
<i>Terrenos</i>	-	-	149	(27)
Suelo urbano consolidado	-	-	-	-
Resto de terrenos	-	-	149	(27)
Activos inmobiliarios procedentes de financiaciones hipotecarias a hogares para adquisición de vivienda	1.812	(427)	1.425	(405)
Resto de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	5.079	(1.153)	8.717	(2.114)
Instrumentos de capital adjudicados o recibidos en pago de deudas	-	-	-	-
Instrumentos de capital de entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	5	-	5	-
Financiación a entidades tenedoras de activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas	4.888	(3.486)	4.883	(1.860)

La Entidad mantiene políticas y estrategias destinadas a la recuperación de la liquidez de este tipo de activos, las mismas se recogen de forma detallada en la Nota 6 de las Cuentas Anuales.

Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda I

A continuación se detalla la información requerida por el Banco de España, en relación a la transparencia informativa en materia de financiación a la construcción y promoción inmobiliaria y la financiación para la adquisición de vivienda, así como las necesidades y estrategias de financiación.

El detalle de la financiación destinada a la construcción y promoción inmobiliaria junto a sus coberturas, al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017 es el siguiente:

	Miles de euros					
	Importe bruto		Exceso sobre valor de garantía		Cobertura específica	
	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017
Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo) (negocios en España)	18.529	18.839	5.433	5.165	(4.986)	(4.612)
<i>Del que: dudoso</i>	<i>8.375</i>	<i>8.319</i>	<i>3.888</i>	<i>4.078</i>	<i>(4.189)</i>	<i>(3.865)</i>
Pro-memoria:						
Activos fallidos	3.384	3.479				

	Miles de euros	
	Importe	
	31 de Diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Préstamos a la clientela, excluidas Administraciones Públicas (negocios en España) (importe en libros)	178.914	170.704
Total activo (negocios totales) (importe en libros)	392.503	370.541
Deterioro de valor y provisiones para exposiciones clasificadas normales (negocios totales)	(5.298)	(3.010)

Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda II

El importe bruto, sin deducir las correcciones de valor por deterioro, de las operaciones clasificadas en función de las garantías asociadas a la financiación al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017 se recoge en el siguiente cuadro:

	Miles de euros	
	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017
Sin garantía inmobiliaria	180	223
Con garantía inmobiliaria (desglosado según el tipo de activo recibido en garantía)	18.349	18.616
<i>Edificios terminados</i>	<i>11.070</i>	<i>2.697</i>
Vivienda	6.502	2.697
Resto	4.568	-
<i>Edificios y otras construcciones en construcción</i>	<i>669</i>	<i>8.593</i>
Vivienda	-	3.872
Resto	669	4.720
<i>Suelo</i>	<i>6.610</i>	<i>7.326</i>
Suelo urbano consolidado	2.297	3.012
Resto de suelo	4.313	4.313
	-	-
Total	18.529	18.839

El detalle de los créditos minoristas para la adquisición de vivienda al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017, es el siguiente:

	Miles de euros			
	31 de Diciembre de 2018		31 de Diciembre 2017	
	Importe bruto	Del que: dudoso	Importe bruto	Del que: dudoso
Préstamos para adquisición de vivienda	50.251	1.413	51.969	2.071
Sin hipoteca inmobiliaria	187	56	201	-
Con hipoteca inmobiliaria	50.064	1.357	51.768	2.071

Información sobre la financiación a la construcción, promoción inmobiliaria y adquisición de vivienda III

Los rangos de Loan to Value (LTV) para la cartera hipotecaria minorista al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017, son los siguientes:

		Miles de euros					
		31 de Diciembre de 2018					
		Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (loan to value)					
		LTV ≤ 40%	40% < LTV ≤ 60%	60% < LTV ≤ 80%	80 < LTV ≤ 100%	LTV > 100%	Total
Importe en libros bruto		12.157	16.303	11.654	6.479	3.471	50.064
<i>Del que: dudosos</i>		<i>175</i>	<i>58</i>	<i>30</i>	<i>152</i>	<i>942</i>	<i>1.357</i>
		Miles de euros					
		31 de diciembre de 2017					
		Importe en libros bruto sobre el importe de la última tasación (loan to value)					
		LTV ≤ 40%	40% < LTV ≤ 60%	60% < LTV ≤ 80%	80 < LTV ≤ 100%	LTV > 100%	Total
Importe en libros bruto		12.235	17.967	14.301	5.853	1.412	51.768
<i>Del que: dudosos</i>		<i>175</i>	<i>970</i>	<i>380</i>	<i>547</i>	<i>-</i>	<i>2.072</i>

Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas I

A continuación se incluye el detalle de las operaciones de refinanciación, refinanciadas y reestructuradas al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017 de acuerdo a lo contenido en la Circular 6/2012, de 28 de septiembre, del Banco de España y a las políticas establecidas por la Entidad al respecto:

		Miles de euros					
		TOTAL					
		Sin garantía real		Con garantía real			
		Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse	Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
						Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales
31 de Diciembre de 2018							
Entidades de crédito		-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas		-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)		-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)		18	1.683	17	9.044	4.914	(3.858)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>		-	-	1	1.834	1.461	(132)
Resto de hogares		5	84	15	1.351	1.009	(298)
Total		23	1.767	32	10.395	5.923	(4.156)
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-	-	-	-	-
Del cual: DUDOSOS							
		Sin garantía real		Con garantía real			
		Número de operaciones	Importe en libros bruto	Número de operaciones	Importe en libros bruto	Importe máximo de la garantía real que puede considerarse	Deterioro de valor acumulado o pérdidas acumuladas en el valor razonable debidas al riesgo de crédito
						Garantía inmobiliaria	Resto de garantías reales
Entidades de crédito		-	-	-	-	-	-
Administraciones Públicas		-	-	-	-	-	-
Otras sociedades financieras y empresarios individuales (actividad empresarial financiera)		-	-	-	-	-	-
Sociedades no financieras y empresarios individuales (actividad empresarial no financiera)		10	1.109	10	6.505	2.845	(3.619)
<i>De las cuales: financiación a la construcción y promoción inmobiliaria (incluido suelo)</i>		-	-	-	-	-	-
Resto de hogares		1	8	9	1.004	725	(253)
Total		11	1.117	19	7.509	3.570	(3.872)
INFORMACIÓN ADICIONAL							
Financiación clasificada como activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta		-	-	-	-	-	-

Información referente a operaciones refinanciadas y reestructuradas III

A continuación se presenta el desglose de las operaciones clasificadas como dudosas al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017 con posterioridad a su refinanciación o reestructuración.

	Miles de euros	
	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017
Administraciones Públicas	-	-
Intermediarios financieros	-	-
Resto de personas jurídicas y empresarios individuales	590	1.706
<i>Del que: Financiación a la construcción y promoción inmobiliaria</i>	-	-
Resto de personas físicas	-	8
Total	590	1.714

En la Nota 6 de las Cuentas Anuales de la Entidad, se recogen las políticas que se aplican en materia de refinanciación y reestructuración de operaciones, indicándose las medidas y criterios utilizados.

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación I

El Comité de Activos y Pasivos - COAP - es el encargado de la gestión de la liquidez de la Entidad. Los principios, instrumentos y límites en los que basa la gestión del riesgo de liquidez se describen en la Nota 6 – Políticas y Objetivos de Gestión de Riesgos, de las Cuentas Anuales de la Entidad.

Al 31 de Diciembre de 2018 se alcanza un nivel de cobertura de la cartera crediticia con depósitos de clientes y emisiones a medio y largo plazo del 183,66% (frente al 180,04% de diciembre pasado), mientras que las necesidades de financiación se encuentran cubiertas en un 188,01% con fuentes de financiación estables (frente al 185,21% de cierre de 2017).

Al 31 de Diciembre de 2018, la Entidad no cuenta con financiación obtenida en mercados mayoristas.

Por otra parte, la Entidad tiene una capacidad de emisión de instrumentos colateralizados (cédulas hipotecarias) de 53 millones de euros.



Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación II

A continuación se detalla la información referente a las necesidades y estrategias de financiación al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017:

	Miles de euros			Miles de euros	
	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017		31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017
Necesidades de financiación estables			Fuentes de financiación estables		
Crédito a la clientela	197.521	189.934	Clientes cubiertos al 100% F.G.D	247.038	245.155
Crédito a entidades del Grupo y relacionadas	5.724	2.314	Clientes no cubiertos al 100% F.G.D	108.782	85.174
Prestamos Titulizados	-	-			
Fondos Específicos	(16.401)	(18.244)			
Bienes adjudicados	6.891	10.299			
Total crédito a la clientela	193.735	184.304	Total depósitos minoristas de la clientela	355.820	330.329
Participaciones	8.040	8.040			
			Bonos y cédulas hipotecarias	-	-
			Cédulas territoriales	-	-
			Deuda senior	-	-
			Emisiones avaladas por el Estado	-	-
			Subordinados, preferentes y convertibles	-	-
			Otros instrumentos financieros a medio y largo plazo	-	-
			Titulizaciones vendidas a terceros	-	-
			Otra financiación vencimiento mayor a 1 año	-	-
			Papel Comercial	-	-
			Financiación mayorista a largo plazo	-	-
			Patrimonio Neto	23.544	25.906
Total Necesidades de financiación	201.775	192.344	Total Fuentes de financiación estables	379.364	356.235

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación III

Los activos líquidos y la capacidad de emisión disponible al 31 de Diciembre de 2018 y al 31 de Diciembre de 2017 se muestran en el siguiente cuadro:

	Miles de euros	
	31 de Diciembre de 2018	31 de Diciembre de 2017
Activos Líquidos		
Activos elegibles (valor nominal)	-	-
Activos elegibles (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
<i>De los que:</i>		
<i>deuda con la administración pública central</i>	-	-
Activos pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
Activos no pignorados (valor de mercado y recorte de BCE)	-	-
Capacidad de emisión:		
Cédulas hipotecarias	53.013	66.768
Cédulas territoriales	-	-
Disponible emisiones avaladas por el Estado	-	-
Total capacidad de emisión	53.013	66.768

Información cuantitativa referente a las necesidades y estrategias de financiación IV

No existen vencimientos de la financiación mayorista al 31 de Diciembre de 2018.

	Miles de euros			
	2019	2020	2021	>2021
Emisión:				
Bonos y Cédulas hipotecarias	-	-	-	-
Cédulas territoriales	-	-	-	-
Deuda senior	-	-	-	-
Emisiones avaladas por el Estado	-	-	-	-
Subordinadas, preferentes y convertibles	-	-	-	-
Titulizaciones vendidas a terceros (*)	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros a medio y largo plazo	-	-	-	-
Otra financiación vencimiento mayor a un año	-	-	-	-
Papel Comercial	-	-	-	-
Total vencimiento emisiones mayoristas	-	-	-	-

(*) El calendario de vencimientos de titulizaciones está elaborado en base a estimaciones de pago de los deudores de las operaciones de activo que han sido objeto de procesos de titulización, por lo que está sujeto a posibles variaciones en función del comportamiento de pago de dichos deudores.



caixa rural vila-real

