

siciliana (euro 633.000 quello istituzionale e euro 46.000 quello per l'Accademia) che ha assicurato la somma di 679.000 euro a fronte di 1.030.000 euro dell'esercizio precedente.

Il contributo riconducibile al Fondo Europeo di Sviluppo Regionale (Cofinanziamento PO-FESR 2007-2013 - chiamata progetti 2012), stimato in circa euro 560.000, non è stato imputato all'esercizio in quanto, come anticipato, non è sorto il diritto a percepirlo in esito all'adozione di un atto amministrativo.

Non si registrano contributi in conto esercizio da parte del Comune o della Provincia regionale di Siracusa né di altri enti locali.

Si rileva come l'apporto dei privati al finanziamento della Fondazione sia di misura esigua e discende per euro 90.000 da sponsorizzazioni e per euro 120.000 dal socio sostenitore.

La parte più importante dei ricavi e dei proventi deriva, quindi, da contributi pubblici e dalla produzione degli spettacoli teatrali (euro 3.095.913). I contributi pubblici ammontano, in definitiva, ad euro 1.779.000.

A fronte della riduzione dei ricavi per euro 1.221.165 deve segnalarsi che i costi della produzione, pari ad euro 5.729.231, subiscono un decremento di euro 391.336 rispetto all'esercizio 2011 (euro 6.120.657).

Nell'ambito di tali voci assume rilievo la voce "Costi per servizi", pari ad euro 2.579.905 in lieve aumento rispetto all'anno 2011 (euro 2.508.064) da ascrivere all'allestimento della stagione teatrale, che ha visto impegnate n. 3 compagnie di spettacolo, cui si è aggiunta la compagnia di danza internazionale (MARTHA GRAHAM DANCE COMPANY) scritturata per euro 348.543.

La voce relativa al costo del personale, ivi compreso quello assunto in relazione alle esigenze artistiche stagionali, si riduce per euro 314.102 passando da euro 1.711.166 ad euro 1.397.064. Il costo del personale dipendente a tempo indeterminato è stato di euro 443.772, in relazione alla cessazione di una dipendente (2011: euro 457.116; 2010: euro 457.012). Sono stati rilevati casi in cui non è risultata pienamente rispettata la disposizione di cui all'art. 9, comma 1, del d.l. 78/2010, che prescrive che il trattamento economico dei singoli dipendenti per gli anni 2011-2012-2013 non superi il trattamento spettante per l'anno 2010.; in relazione a tali casi l'Istituto dovrà provvedere al recupero di quanto indebitamente corrisposto.

Non figurano accantonamenti posto che si è ritenuto congruo l'importo del fondo rischi (euro 405.759) istituito in relazione alle vertenze giudiziarie in atto.

Applicazione misure di riduzione dei costi amministrativi

L'INDA, in quanto inserito dall'ISTAT nell'elenco delle unità istituzionali che compongono il conto economico consolidato della pubblica amministrazione (articolo 1, comma 3, della legge 31



dicembre 2009, n. 196), è destinatario di norme di contenimento delle spese e dei costi di personale. In relazione a ciò, i compensi degli organi collegiali dell'Istituto – già decurtati del 10 per cento ai sensi dell'articolo 1, comma 58, della legge 266/2005 - sono stati ulteriormente ridotti del 10 per cento rispetto agli importi risultanti al 30 aprile 2010, ai sensi dell'articolo 6, comma 3, del d.l. n. 78/2010.

La riduzione (euro 8.693) non è stata, tuttavia, versata al bilancio dello Stato a causa della grave crisi di liquidità che non ha consentito di corrispondere neppure i compensi agli organi della Fondazione. Corre l'obbligo di segnalare che la predetta somma dovrà essere versata dalla Fondazione all'entrata del bilancio dello Stato.

In Consiglio di amministrazione ha inoltre, in via autonoma, ridotto di un ulteriore 15 per cento i compensi degli organi (delibera n. 181 dell'8 febbraio 2013), a decorrere dal 1° gennaio 2013, ed ha, infine, deliberato le modifiche statutarie tese alla riduzione del numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione da n. 8 a n. 5 in ottemperanza a quanto previsto dall'articolo 6, comma 5, del d.l. 78/2010.

Conclusioni

Nel corso dell'esercizio considerato il Collegio ha partecipato alle adunanze del Consiglio di Amministrazione e può ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate sono conformi alla legge ed allo Statuto e non sono manifestamente imprudenti, azzardate o tali da compromettere l'integrità del patrimonio della Fondazione.

Il Collegio ha anche acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo dell'Istituto e sulla validità del sistema amministrativo-contabile il quale è risultato sostanzialmente adeguato a rappresentare correttamente i fatti di gestione.

Il Collegio, inoltre, ha richiamato il rispetto di quanto previsto dalle norme di razionalizzazione della spesa. In particolare, sono stati riscontrati, per quanto applicabili, gli adempimenti previsti dalle relative circolari del Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato sulla riduzione delle spese.

Con le raccomandazioni sopra formulate, il Collegio esprime parere favorevole, all'approvazione del bilancio chiuso al 31 dicembre 2012, così come redatto dal Consigliere delegato, che espone un disavanzo d'esercizio pari ad euro 442.820.

Siracusa, 17 maggio 2013

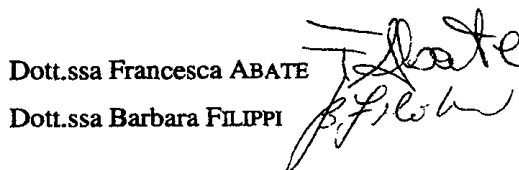
IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

Dott. Pietro FLORIDDIA, Presidente



Dott.ssa Francesca ABATE

Dott.ssa Barbara FILIPPI



NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/2012**Criteri di redazione**

Il bilancio di esercizio è stato redatto secondo le disposizioni del Codice Civile, integrate dai principi contabili elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili.

Prima di procedere a norma di legge, alla disamina dei criteri di valutazione dei dati del presente bilancio, si ritiene opportuno fornire, nel contesto della presente nota integrativa, alcune notizie dei principali fatti che hanno caratterizzato l'esercizio chiuso al 31/12/2012.

Fatti di rilievo dell'esercizio

L'esercizio chiuso al 31/12/2012 presenta un disavanzo di gestione di €. 442.820 , dopo avere effettuato ammortamenti di immobilizzazioni immateriali pari ad €. 21.004 , ammortamenti di immobilizzazioni materiali pari ad €. 193.052 accantonamento al fondo T.F.R. di €.92.420 e stanziamento di €. 2.829 per imposta Irap di esercizio.

Anche, nell'esercizio 2012, la Fondazione ha realizzato direttamente la produzione degli spettacoli classici svoltisi al teatro greco di Siracusa, assumendo in proprio tutti gli oneri di produzione.

Passando alla disamina dei fatti principali che hanno caratterizzato la gestione dell'esercizio 2012, rileviamo una diminuzione delle entrate rispetto all'esercizio 2011: il valore della produzione passa infatti da €. 6.576.874 a €. 5.355.709 con un decremento di €. 1.221.165. I decrementi di entrata riguardano le voci relative al valore della produzione, e, specificamente il minor contributo istituzionale da parte della Regione Siciliana (da 950 mila euro a 633 mila euro e la mancata notifica di assegnazione del cofinanziamento PO-FESR " progetto 2012".



I contributi istituzionali infatti sono stati nell'anno 2012 pari a €. 1,733,000 con un decremento, rispetto all'anno 2011 di €. 242.000; il contributo per l'Accademia è passato da 80 a 46 mila euro, mentre, come innanzi detto, il cofinanziamento PO – FESR anno 2012 non è stato ancora “spacchettato” dalla Regione anche a seguito di avvicendamenti nell'Assessorato e nel Servizio che segue il settore “manifestazioni ed eventi”. La Fondazione nell'esercizio 2012 oltre alla produzione degli spettacoli classici al Teatro Greco (n. 2 tragedie n. 1 commedia), ha consolidato la sua attività nell'ambito della altre finalità istituzionali, quali la scuola di teatro (Accademia d'arte del dramma antico), il Festival dei giovani, la rivista Dioniso.

Gli ammortamenti hanno registrato un considerevole decremento rispetto all'esercizio 2011, specie quelli riguardanti gli immobilizzi materiali.

Le imposte di esercizio riguardano l'Irap sul personale di Roma, in quanto la Regione Lazio non gode, come la Sicilia, della esenzione dall'Irap.

La Fondazione, in quanto ONLUS, regolarmente iscritta nell'elenco tenuto dall'Agenzia delle Entrate, è esentata, per sua natura, dalla imponibilità ai fini delle imposte sul reddito.

Tutti i dettagli delle varie voci patrimoniali e dei componenti positivi e negativi di natura economica sono riportati nel prosieguo della presente nota integrativa.

CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati per la formazione del bilancio al 31/12/2012 sono sostanzialmente conformi a quelli adottati nell' esercizio precedente.

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art.2423 co.4 e all'art.2423 bis co.2.

1. Immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte in bilancio al loro costo di acquisizione, inclusi tutti i costi e gli oneri accessori di diretta imputazione, e rettificata dai corrispondenti fondi di ammortamenti. Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state

determinate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione e, in particolare, dell'utilizzo, della destinazione e della durata economico-tecnica dei cespiti.

2. Costi pluriennali da ammortizzare

Sono iscritti al costo di acquisto, inclusi tutti gli oneri accessori afferenti, diminuiti delle relative quote di ammortamento, contabilizzate con la diretta imputazione a conto

3. Crediti

I crediti sono iscritti in attivo della situazione patrimoniale al loro valore nominale. L'ammontare dei crediti così iscritti è ricondotto al criterio "presumibile valore di realizzo".

4. Debiti

I debiti sono state valutati al loro valore nominale.

5. Fondo trattamento di fine rapporto

Il fondo riflette il debito maturato nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31 Dicembre 2012 calcolato sulla base dei criteri dettati dalla legge e dai rapporti contrattuali in essere con il personale.

Detto fondo riguarda esclusivamente il personale fisso della sede di Siracusa e di quella di Roma, in quanto, per i lavoratori occasionali assunti a tempo, nel corso della realizzazione e gestione degli spettacoli, il relativo T.f.r maturato è stato liquidato integralmente all'atto della cessazione del rapporto di lavoro.

IMMOBILIZZAZIONI:**1) Immobilizzazioni immateriali**

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite dal residuo da ammortizzare dei costi per i per l' acquisto di attrezzature e la realizzazione di impianti per il teatro. Le quote di ammortamento dei predetti costi pluriennali sono stati calcolati in quote costanti nella misura del 20% annuo. Sono stati indicati nella presente nota anche i dettagli dei costi delle immobilizzazioni immateriali riferiti ad esercizi di anno precedenti cui processo di ammortamento in conto si è concluso. Il dettaglio viene evidenziato nei seguenti prospetti.

COSTI ALLESTIMENTI MOSTRA	
COSTO STORICO	220.204
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	220.204
INCREMENTI 2011	0
AMMORTAMENTI 2011	0
TOTALE AMMORTAMENTI ESEGUITI SINO AL 31-12-11	0
VALORE ATTUALE	0

COSTI PLURIENNALI ARCUS	
COSTO STORICO	837.530
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	837.530
INCREMENTI 2011	0
AMMORTAMENTI 2011	0
TOTALE AMMORTAMENTI ESEGUITI SINO AL 31-12-11	0
VALORE ATTUALE	0

Dette categorie si riferiscono a costi sostenuti per impianti e attrezzature utilizzate per il teatro e finanziate con i fondi del progetto ARCUS. Sono state ammortizzati in quote costanti del 20% annuo e nell'anno 2010 è stata calcolata la quota residua.

ALTRI COSTI PLURIENNALI	
COSTO STORICO	119.252
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	102.100
INCREMENTI 2012	880
AMMORTAMENTI 2012	13.188
TOTALE AMMORTAMENTI ESEGUITI SINO AL 31-12-12	115.288
VALORE ATTUALE	4.844

Trattasi di lavori e prestazioni di servizi (indagini geognostiche per la realizzazione del palcoscenico, costruzione del sito Internet ed altro) la cui utilità per la Fondazione è proiettata su più esercizi. Le quote di ammortamento dei predetti costi sono state calcolate in quote costanti nella misura del 20% annuo.

ALLESTIMENTO CAPANNONE E SARTORIA 2012	
COSTO STORICO	47.214
AMMORTAMENTI ESERC. PRECEDENTI	23.513
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	7.082
TOTALE AMMORTAMENTI ESEGUITI SINO AL 31-12-12	30.595
VALORE ATTUALE	16.619

Trattasi di lavori eseguiti per rendere agibile ed adatto allo svolgimento dell'attività un capannone dove viene allocata l'attrezzatura scenica , la sartoria ed il relativo materiale. La quota di ammortamento è pari al 15%.

SOFTWARE	
-----------------	--

COSTO STORICO	7.344
AMMORTAMENTI ESERC. PRECEDENTI	
INCREMENTI	
AMMORTAMENTI 2012	734
VALORE ATTUALE	6.610

Trattasi di fornitura e installazione sistema software per la gestione del magazzino e la rilevazione delle presenze. Il coefficiente d'ammortamento è del 20%, L'ammortamento calcolato per il 1° anno è del 10%.

II) Immobilizzazioni materiali

Si elencano qui di seguito le varie categorie di immobilizzazioni con le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio, precisando che il criterio di classificazione delle stesse è analogo a quello dell'esercizio precedente.

IMMOBILI CIVILI	
COSTO STORICO	1.404.434
RIVALUTAZIONE 2006	2.105.566
INCREMENTO 2012	18.945
VALORE RIVALUTATO POST RIVALUTAZ 2006	3.510.000
VALORE ATTUALE	3.528.945

Trattasi dello storico "Palazzo Greco" ormai sede della Fondazione, e rivalutato nell'anno 2006 sulla base di una perizia redatta da tecnici nominati dal Tribunale di Siracusa. Non si è ritenuto di dovere procedere ad ammortamento in quanto lo stabile è soggetto a continui lavori di manutenzione, costi che vengono imputate ad esercizio. Il Palazzo costituisce la sede della Fondazione, sia amministrativa che di rappresentanza. Nell'esercizio 2012 sono stati eseguiti dei lavori di manutenzione nel cortile interno (intonaco, grondaie, parte di tetto e porte di accesso) per euro 18,945.

IMPIANTI SPECIFICI

COSTO STORICO	260.135
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	193.251
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	38.557
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	231.808
VALORE ATTUALE	28.327

Si tratta di impianti fonici e di apparecchiature sonore fisse utilizzate per gli spettacoli, acquisite negli anni 2005, 2006, in parte nel 2007 e nel corso dell'esercizio 2010. La quota di ammortamento è pari al 15% del loro valore. Nessun incremento viene rilevato nell'esercizio 2012.

IMPIANTI TELEFONICI	
COSTO STORICO	23.596
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	21.739
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	1.214
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	22.953
VALORE ATTUALE	643

La quota di ammortamento degli impianti telefonici della sede e delle sedi periferiche è stata fissata nel 15% del valore storico degli impianti.

PALCOSCENICO	
COSTO STORICO	515.438
AMMORTAMENTI ESERC. PRECEDENTI	305.149
INCREMENTI 2012	209.067
AMMORTAMENTI 2012	74.397
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	379.546

17

VALORE ATTUALE	344.959
-----------------------	----------------

L'incremento di euro 209.067 riguarda la implementazione delle strutture con ponteggi tubolari di elevata portata e materiale ligneo di rivestimento per il palcoscenico, materiale utilizzabile per le prossime stagioni teatrali.

La quota di ammortamento è del 12%, per l'esercizio 2012 la quota accantonata è del 6% per i predetti incrementi.

CUSCINI	
COSTO STORICO	120.748
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	120.748
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	0
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	120.748
VALORE ATTUALE	0

ATTREZZATURE ELETTRICHE E CORPI ILLUMINANTI	
COSTO STORICO	377.913
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	374.133
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	3.780
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	377.913
VALORE ATTUALE	0

Nell'esercizio 2012 si è proceduto all'ammortamento della quota residua di euro 3.780.

MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE	
--	--

COSTO STORICO	71.371
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	63.331
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	2.536
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	65.867
VALORE ATTUALE	5.504

La quota di ammortamento è stata calcolata nella misura del 18%. Si precisa che sono state interamente ammortizzate le macchine acquistate in data anteriore all'anno 2009.

MOBILI E ARREDI D'UFFICIO	
COSTO STORICO	75.903
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	67.870
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	8.033
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	75.903
VALORE ATTUALE	0

Nell'esercizio 2012 si è proceduto all'ammortamento della quota residua di euro 8.033.

BENI MOBILI ARTISTICI	
COSTO STORICO	254.717
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	254.717
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	0
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	254.717
VALORE ATTUALE	0

La voce viene evidenziata per motivi di evidenza patrimoniale. Il valore è stato interamente ammortizzato nell'esercizio 2010.

ATTREZZATURE COMMERCIALI	
COSTO STORICO	47.743
AMMORTAMENTI ESERC.PRECEDENTI	41.584
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	5.729
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	47.313
VALORE ATTUALE	430

La quota di ammortamento è del 12%.

MACCHINE D'UFFICIO ORDINARIE	
COSTO STORICO	1.700
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	1.428
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	204
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	1.632
VALORE ATTUALE	68

La quota di ammortamento è del 12%

ATTREZZATURE TEATRO	
COSTO STORICO	181.838
AMMORTAMENTI ESERC.PRECEDENTI	138.846
INCREMENTI 2012	3.769
AMMORTAMENTI 2012	21.951
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	160.797
VALORE ATTUALE	24.810

La quota di ammortamento è del 12%. L'incremento di euro 3.769 si riferisce all'acquisto di attrezzatura per il teatro. L'ammortamento per l'esercizio 2012 è stato calcolato al 50%. (6%)

[Handwritten signature]

CAMERINI	
COSTO STORICO	240.244
AMMORTAMENTI ESERCIZI PRECEDENTI	172.391
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	28.829
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	201.220
VALORE ATTUALE	39.024

La quota di ammortamento è del 12%

ATTREZZATURA VARIA E MINUTA	
COSTO STORICO	12.775
AMMORTAMENTI ESERC. PRECEDENTI	10.877
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	1.898
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	12.775
VALORE ATTUALE	0

Nell'esercizio 2012 si è proceduto all'ammortamento della quota residua di euro 1.898.

AUTOMEZZI PESANTI	
COSTO STORICO	22.333
AMMORTAMENTI ESERC. PRECEDENTI	4.533
INCREMENTI 2012	0
AMMORTAMENTI 2012	4.467
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	9.000
VALORE ATTUALE	13.333

La quota applicabile al piano di ammortamento è del 20%.

BENI INFERIORI A € 516,46	
----------------------------------	--

Handwritten signature

COSTO STORICO	
AMMORTAMENTI ESERC.PRECEDENTI	
INCREMENTI 2012	1457
AMMORTAMENTI 2012	1457
TOTALE FONDO AMMORT AL 31-12-12	1457
VALORE ATTUALE	0

La voce viene evidenziata per motivi di natura patrimoniale. Il valore è stato interamente ammortizzato fra i costi di esercizio dell'anno 2012.

CREDITI DELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Sono costituiti da crediti verso clienti, da crediti tributari e da crediti diversi. Qui di seguito elenca la specifica delle varie voci con incrementi e decrementi rispetto all'esercizio 2011.

Descrizione	Consistenza al 01/01/12	Incrementi / Decrementi	Consistenza al 31/12/12
II) Crediti	3.496.437	-911119	2.585.318
Crediti correnti (entro 12 mesi)	3.492.955	-910581	2.582.374
Verso clienti	109.170	-29.360	79.810
Verso imprese controllati		0	0
Verso imprese collegate		0	0
Verso imprese controllanti		0	0
Verso altri	3.269.171	-902.295	2.366.876
Crediti tributari	114.614	21.074	135.688
Crediti esigibili oltre l'esercizio	3.482	-538	2.944
Verso clienti		0	0
Verso imprese controllate		0	0
Verso imprese collegate		0	0
Verso imprese controllanti		0	0
Verso altri	3.482	-538	2.944
Crediti tributari (oltre 12 mesi)		0	0
Imposte anticipate (entro l'esercizio)		0	0
Imposte anticipate (oltre l'esercizio)		0	0
III) Attività finanziarie		0	0
Partecipazioni in imprese c		0	0
Partecipazioni in imprese c	0	0	0
Altre partecipazioni	0	0	0
Azioni proprie	0	0	0

Il totale dei crediti alla data del 31/12/2012 ammonta ad € 2.585.318 così distinti in relazione al presunto periodo di realizzo:

1

- crediti entro l'esercizio pari ad €. 2.582.374

- crediti oltre l'esercizio pari ad €. 2.944

Specificatamente i crediti entro l'esercizio sono costituiti da:

- ☐ **crediti v/clienti pari ad €. 79.810** che rappresentano rapporti di natura commerciale con enti pubblici e riguardano forniture di servizi inerenti la produzione della Fondazione.
 - ☐ **crediti tributari pari ad €. 135.688** che sono costituiti dal credito Iva maturato nell'esercizio 2012 per l'importo di €. 127.435, da €. 2.831 per l'acconto Irap anno 2012 pagato nell'esercizio e dal credito Inail pari ad euro 5.422.
 - ☐ **crediti diversi pari ad €. 2.366.876** che sono rappresentati da
 - ☐ saldo PO-FESR 2010 € 736.322
 - ☐ cofinanziamento PO-FESR 2010 Festival di Palazzolo € 90.000
 - ☐ cofinanziamento PO-FESR 2011 € 1.213.000
 - ☐ contributo Accademia € 46.000
 - ☐ saldo contributo istituzionale Regione € 189.900
 - ☐ saldo Comune di Palazzolo € 25.000 (esercizi precedenti)
 - ☐ servizi Provincia regionale € 9.500
 - ☐ rimborso antincendio del Ministero € 24.000
- oltre a creditorie per servizi vari e acconti pagati ai fornitori

I crediti oltre l'esercizio sono costituiti invece da:

- ☐ **depositi cauzionali pari ad €. 2.944**

Disponibilità liquide.

Alla chiusura dell'esercizio esiste una consistenza liquida, rappresentata dal saldo positivo del conto corrente su Banca Monte dei Paschi di Siena pari ad €. 42.676.