

## Fundo de Investimento Financeiro Prever Varejo RV 30

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - CNPJ Nº 03.507.873/0001-83

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>	3.471	67,95
Letras do Tesouro Nacional - LTN	322	6,30
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loon	452	6,90
<b>TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL</b>		
<b>ACOES</b>		
Banco Bradesco S.A. - PN	83	1,62
Banco Bradesco S.A. - PN REC	2	0,02
Brasil Telecom S.A. - PN ANT	23	0,44
Brasil Telecom Participações S.A. - PN	60	1,17
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - ELETRON - ON	26	0,51
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - Eletronbras - ON	14	0,27
Companhia de Bebidas das Américas - Ambev - PN	17	0,33
Companhia de Saneamento Básico de São Paulo - Sabisp - ON INT	28	0,55
Companhia Paranaense de Energia - Copel - FNS	17	0,33
Companhia Paranaense de Energia - Copel - ON	26	0,51
Companhia Siderúrgica Nacional - ON	11	0,20
Companhia Vale do Rio Doce - PNA	74	1,45
Elétraplano - Eletroplano de São Paulo S.A. - PN	16	0,31
Light - Serviços de Eletroplano S.A. - ON	5	0,10
Petrobras Brasileiro S.A. - Petrobras - PN	149	2,92
Petrobras Brasileiro S.A. - Petrobras - ON	87	1,71
Petróbras Distribuidora S.A. - PN	36	0,70
Caixa S.A. - ON	29	0,57
Souza Cruz S.A. - ON	21	0,41
Tele Centro Oeste S.A. - PN	13	0,26
Tele Celular Sul S.A. - PN	15	0,29
Telecomunicação do Rio de Janeiro S.A. - Telerj - PN	18	0,35
Tele Leste Celular S.A. - PN	9	0,18
Telemar S.A. - PN	147	2,88
Telemar S.A. - ON	12	0,23
Tele Nordeste Celular S.A. - PN	10	0,20
Teleop Celular Participações S.A. - PN	11	0,22
Teleop Participações S.A. - PN ANT	4	0,08
Valepar Celulose e Papel S.A. - PN	6	0,12
União Siderúrgica de Minas Gerais S.A. - Usiminas - PNA	7	0,14
Ultrapar S.A. - PN	3	0,06
Ultrapar S.A. - ON	6	0,12
Empresa Brasileira de Aeronáutica - Embraer - ON	1193	23,36
Companhia Rio Grandense de Telecomunicações Celular - PNA	4	0,08
<b>VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIA</b>		
Fundos Financeiros do Tesouro - LFT	5	0,10
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>4.991</b>	<b>97,48</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>0,02</b>
<b>OUTROS CREDITOS</b>		
Dividendos	3	0,06
Outras rendas a receber	16	0,31
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	71	1,39
DEVIDORES DIVERSOS	26	0,51
<b>EXIGIBILIDADES</b>	<b>5.108</b>	<b>100,00</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	17	0,33
Taxa de Administração	21	0,42
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.016</b>	
Representado por 4.413.670 quotas de R\$ 1,1365		
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.		

### DEMONSTRAÇÕES DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (em milhares de reais)

Exercício final em 31 de março de 2000	Exercício final em 31 de março de 2001
Patrimônio líquido no início do exercício/período	99
Contribuição 70.873 quotas de R\$ 1,0000	70
Quotas emitidas 4.724.039 de R\$ 1,0000	4.724
Quotas resgatadas 409.471	(567)
Variação no resgate de quotas	(4.17)
<b>Patrimônio líquido final do resultado do exercício/período</b>	<b>4.940</b>
<b>Resultado do período</b>	<b>98</b>
Resultados de títulos e valores mobiliários	12.092
Despesas	(12.092)
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	11.839
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	13
Administrativas	16
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(12.016)
Resultado do período apropriado e resultados acumulados	76
<b>Patrimônio líquido no final do período</b>	<b>5.016</b>
Representado por 4.413.670 quotas de R\$ 1,1365	
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	

## Unibanco - AIG Fundo de Investimento Financeiro 2003

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - CNPJ Nº 03.680.327/0001-40

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>	3.194	64,56
Letras do Tesouro Nacional - LTN	279	5,64
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loon	452	6,90
<b>TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL</b>		
<b>ACOES</b>		
Banco Bradesco S.A. - PN	89	1,80
Banco Bradesco S.A. - PN REC	3	0,06
Brasil Telecom S.A. - PN ANT	29	0,61
Brasil Telecom Participações S.A. - PN	30	0,61
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - Eletronbras - PNB	70	1,43
Centrais Elétricas Brasileiras S.A. - Eletronbras - ON	61	1,25
Companhia de Bebidas das Américas - Ambev - PN	16	0,32
Companhia de Saneamento Básico de São Paulo - Sabisp - ON INT	30	0,61
Companhia Paranaense de Energia - Copel - FNS	17	0,35
Companhia Paranaense de Energia - Copel - ON	26	0,51
Companhia Siderúrgica Nacional - ON	11	0,23
Companhia Rio Grandense de Telecomunicações Celular - PNA	18	0,36
Companhia Vale do Rio Doce - PNA	81	1,64
Elétraplano - Eletroplano de São Paulo S.A. - PN	16	0,33
Light - Serviços de Eletroplano S.A. - ON	5	0,10
Petrobras Brasileiro S.A. - Petrobras - PN	163	3,30
Petrobras Brasileiro S.A. - Petrobras - ON	64	1,31
Petrobras Distribuidora S.A. - PN	37	0,74
Pão de Açúcar S.A. - PN	22	0,44
Caixa S.A. - ON	19	0,38
Ultrapar S.A. - PN	7	0,14
Ultrapar S.A. - ON	6	0,12
Souza Cruz S.A. - ON	22	0,45
Transporte Paulista S.A. - PN	26	0,53
Tele Centro Oeste S.A. - PN	13	0,26
Tele Celular Sul S.A. - PN	15	0,30
Telecomunicação do Rio de Janeiro S.A. - Telerj - PN	21	0,42
Tele Leste Celular S.A. - PN	14	0,28
Telemar S.A. - PN	160	3,23
Telemar S.A. - ON	19	0,38
Tele Nordeste Celular S.A. - PN	14	0,28
Teleop Celular Participações S.A. - PN	38	0,77
Teleop Participações S.A. - PN ANT	4	0,08
Valepar Celulose e Papel S.A. - PN	6	0,13
União Siderúrgica de Minas Gerais S.A. - Usiminas - PNA	7	0,14
<b>VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIA</b>	<b>1.345</b>	<b>27,19</b>
Fundos Financeiros do Tesouro - LFT	4	0,08
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>4.822</b>	<b>97,47</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1</b>	<b>0,02</b>
<b>OUTROS CREDITOS</b>		
Dividendos	3	0,06
Outras rendas a receber	21	0,42
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	71	1,44
DEVIDORES DIVERSOS	29	0,59
<b>EXIGIBILIDADES</b>	<b>4.947</b>	<b>100,00</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	72	1,48
Taxa de Administração	16	0,33
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	5	0,10
Taxa de Administração	16	0,33
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.863</b>	
Representado por 4.219.559 quotas de R\$ 1,1524		
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.		

### DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PERÍODO DE 25 DE ABRIL DE 2000 A 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

Período de 25 de abril de 2000 a 31 de março de 2000	Período de 25 de abril de 2000 a 31 de março de 2001
Patrimônio líquido no início do período	29
Contribuição 27.480 quotas de R\$ 1,0000	27
Quotas emitidas 4.359.578	4.944
Quotas resgatadas 1.679.519	(1.190)
Variação no resgate de quotas	(64)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do período</b>	<b>4.772</b>
<b>Resultado do período</b>	<b>98</b>
Resultados de títulos e valores mobiliários	475
Despesas	(475)
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	158
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	18
Administrativas	16
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(97)
Resultado do período apropriado e resultados acumulados	391
<b>Patrimônio líquido no final do período</b>	<b>4.863</b>
Representado por 4.219.559 quotas de R\$ 1,1524	
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	

## Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 2

(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.) - CNPJ Nº 03.919.816/0001-01

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>OPERAÇÕES COMPROMISSADAS</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Estratégico	120.152	11,18
<b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>		
Fundos Financeiros do Tesouro - LFT	671.943	62,55
Letras do Tesouro Nacional - LTN	18.238	1,66
Notas do Banco Central - NBC	697.289	64,91
<b>DEBÊNTURES</b>		
Letras do Tesouro Nacional - LTN	36.697	3,42
<b>QUOTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTO</b>		
Fundo de Investimento Financeiro Loon	452	6,65
Fundo de Investimento Financeiro Estratégico	53.020	5,94
Fundo de Investimento Financeiro Portfólio "D"	42.275	3,94
Fundo de Investimento Financeiro Portfólio "E"	42.261	3,94
<b>VINCULADOS À PRESTAÇÃO DE GARANTIA</b>	<b>209.142</b>	<b>19,47</b>
Fundos Financeiros do Tesouro - LFT	1.444	0,13
<b>TOTAL DA CARTEIRA</b>	<b>1.064.720</b>	<b>99,11</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2</b>	<b>0,02</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	9.438	0,87
DEVIDORES DIVERSOS	150	0,02
Diferencial termo - DI	9.288	0,89
<b>DEVIDORES DIVERSOS</b>	<b>15</b>	<b>0,00</b>
<b>EXIGIBILIDADES</b>	<b>1.074.239</b>	<b>100,00</b>
<b>NEGOCIACÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES</b>		
Comissão de renda a receber	442	4,12
<b>VALORES A PAGAR</b>		
Provisão para pagamentos a efetuar	5	0,05
Credores diversos	38	0,36
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.073.844</b>	
Representado por 976.505.633 quotas de R\$ 1,1111		
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.		

### DEMONSTRAÇÃO DA EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PERÍODO DE 14 DE JULHO DE 2000 A 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

Período de 14 de julho de 2000 a 31 de março de 2000	Período de 14 de julho de 2000 a 31 de março de 2001
Patrimônio líquido no início do período	458.820
Contribuição 458.819.569 quotas de R\$ 1,0000	458.819
Quotas emitidas 730.578.126	773.696
Quotas resgatadas 728.897.232	(732.232)
Variação no resgate de quotas	(6.896)
<b>Patrimônio líquido antes do resultado do período</b>	<b>993.395</b>
<b>Resultado do período</b>	<b>80.449</b>
Resultados de títulos e valores mobiliários	70.148
Resultados de operações interfinanceiras de liquidez	78
Despesas	(70.03)
Resultado em transações com títulos e valores mobiliários	79
Administrativas	29
Aprovisionamento e ajustes patrimoniais	(16)
Resultado do período apropriado e resultados acumulados	80.449
<b>Patrimônio líquido no final do período</b>	<b>1.073.844</b>
Representado por 976.505.633 quotas de R\$ 1,1111	
As notas explicativas do administrador são parte integrante das demonstrações financeiras.	

### NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2001 (em milhares de reais)

1. **Contexto operacional**  
O Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Renda Fixa 2 foi constituído de acordo com a Resolução nº 2.183, do Conselho Monetário Nacional, e Circular nº 2.616, do Banco Central do Brasil e iniciou suas operações em 14 de julho de 2000. Sua finalidade é possibilitar aos investidores a participação em uma carteira diversificada de ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro. Os investidores podem incorrer em perda do capital investido em decorrência de oscilações do mercado financeiro ou da aplicação da política de investimento adotada pelo administrador do fundo, previsto no regulamento do fundo. As aplicações realizadas no fundo não contam com garantia de instituição administradora ou do Fundo Garantidor de Créditos - FGC.

2. **Principais práticas contábeis**  
As principais práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras decorrem das normas do Banco Central do Brasil. Dentre essas práticas, destacam-se as seguintes:

### NOTAS EXPLICATIVAS DO ADMINISTRADOR ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE MARÇO DE 2001 E DE 2000 (em milhares de reais)

1. **Contexto operacional**  
O Fundo de Investimento Financeiro Prever Varejo RV 30 foi constituído de acordo com a Resolução nº 2.183, do Conselho Monetário Nacional, e Circular nº 2.616, do Banco Central do Brasil e iniciou suas operações em 23 de março de 2000. Sua finalidade é possibilitar aos investidores a participação em uma carteira diversificada de ativos financeiros e demais modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro. Os investidores podem incorrer em perda do capital investido em decorrência de oscilações do mercado financeiro ou da aplicação da política de investimento adotada pelo administrador do fundo, previsto no regulamento do fundo. As aplicações realizadas no fundo não contam com garantia de instituição administradora ou do Fundo Garantidor de Créditos - FGC.

2. **Principais práticas contábeis**  
As principais práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras decorrem das normas do Banco Central do Brasil. Dentre essas práticas, destacam-se as seguintes:  
(a) Os títulos e valores mobiliários são demonstrados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e, quando aplicável, ajustado ao valor de mercado. O ógio ou deságio na aquisição de títulos, se houver, é apropriado diariamente, em função do prazo de vigência dos títulos.  
(b) As aplicações em quotas de investimento são demonstradas por seu valor de realização no dia das demonstrações financeiras.  
(c) A avaliação das ações em carteira é efetuada com base nas cotações médias das últimas transações ocorridas em bolsas de valores nas quais a ação possui regularmente maior liquidez.  
(d) Os títulos vinculados à prestação de garantia referem-se aos títulos públicos dados em garantia de operações de instrumentos derivativos realizados junto à Bolsa de Mercadorias & Futuros - BM&F.

3. **Emissão e resgate de quotas**  
As quotas do fundo têm seu valor calculado diariamente, com base em avaliação patrimonial que considera o valor de mercado dos ativos financeiros integrantes da carteira. Na emissão de quotas do fundo é utilizado o valor da quota em vigor no dia da efetiva disponibilidade das recursos confiados pelo investidor ao administrador. As quotas são nominativas, intransferíveis e mantidas em nome de seus titulares. No resgate é utilizado o valor da quota em vigor no dia da solicitação.

4. **Distribuição de resultados**  
Os resultados auferidos são incorporados ao patrimônio com a correspondente variação do valor das quotas, de maneira que todos os condôminos deles participem proporcionalmente à quantidade de quotas possuídas.  
5. **Taxa de administração**  
A taxa de administração é calculada diariamente sobre o patrimônio líquido, à razão de até 4,0% ao ano e pago mensalmente.  
6. **Custódia dos títulos em carteira**  
Os ativos financeiros da carteira do fundo estão custodiados na Bolsa de Valores de São Paulo - BOVESPA, no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC e na Bolsa de Mercadorias & Futuros - BM&F.

7. **Rentabilidade**  
A rentabilidade no exercício foi de 13,30%. (Período de 23 a 31 de março de 2000 - 0,31%).  
8. **Quotas em carteira**  
O fundo de investimento financeiro no qual o fundo mantém aplicação é administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.  
9. **Instrumentos financeiros**  
O fundo vem participando de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com o intuito de reduzir sua exposição a riscos de mercado e a taxas de juros ou avançar a rentabilidade do patrimônio líquido. Em 31 de março de 2001, o valor nominal da operação de mercado futuro, registrado em contas de compensação, são de:

Milhares de reais	Compra
Mercado Futuro	
Índice	274
Edigar Bernardo dos Santos - Contador CRC 1SP154.129/O-7 - CPF 014.296.508-18	

### PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

27 de abril de 2001  
Aos Administrador e Condôminos  
Unibanco Fundo de Investimento Financeiro Prever Varejo RV 30  
(Administrado pelo Unibanco - União de Bancos Brasileiros S.A.)  
1. Examinamos a demonstração da composição e diversificação das aplicações do Fundo de Investimento Financeiro Prever Varejo RV 30 em 31 de março de 2001 e a demonstração da evolução do patrimônio líquido do exercício final em 31 de março de 2001 e do período de 23 a 31 de março de 2000, elaborados sob a responsabilidade da sua administração. Nossa responsabilidade é a de emitir parecer sobre essas demonstrações financeiras.  
2. Nosso exame foi conduzido de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil que requerem que os exames sejam realizados com o objetivo de comprovar a adequada apresentação das demonstrações financeiras em todos os seus aspectos relevantes. Portanto, nosso exame compreende, entre outros procedimentos: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos dados, o volume de transações e os sistemas contábeis e de controles internos do fundo; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados e (c) a avaliação das práticas e estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração do fundo, bem como da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.  
3. Somos de parecer que as referidas demonstrações financeiras apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Fundo de Investimento Financeiro Prever Varejo RV 30 em 31 de março de 2001 e do período de 23 a 31 de março de 2000, de acordo com princípios contábeis geralmente aceitos no Brasil.

**PRICewaterhouseCOOPERS** Ricardo Baldoín  
Auditores Independentes Sócio  
CNPJ 25P000160/O-5 Contador CRC 1SP110374/O-0

### DEMONSTRAÇÃO DA COMPOSIÇÃO E DIVERSIFICAÇÃO DAS APLICAÇÕES EM 31 DE MARÇO DE 2001

(em milhares de reais)

Aplicações/especificações	Valor atual	% sobre o ativo
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>		
<b>TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS</b>	3.194	64,56